Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда содействия развитию рынка инвестиционных продуктов и секьюритизации активов "Импульс" (далее – «Фонд») за 2025 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Основные виды экономической деятельности

Фонд содействия развитию рынка инвестиционных продуктов и секьюритизации активов "Импульс", именуемый в дальнейшем «Фонд» является некоммерческой организацией, созданной в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в целях содействия развитию рынка инвестиционных продуктов, системы кредитования и проектного финансирования, в том числе включая, но не ограничиваясь, ипотечного жилищного кредитования, кредитования малого и среднего предпринимательства, потребительского кредитования, в том числе автокредитования, системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, кредитов (займов) малому и среднему бизнесу, потребительских кредитов (займов), в том числе автокредитования, займов и иных обязательств, в том числе по договорам лизинга и договорам аренды, и рынка ипотечных ценных бумаг и рынка ценных бумаг, обеспеченных залогом денежных требований и (или) иного имущества, в том числе структурных облигаций в понимании статьи 27.1-1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (именуемых в дальнейшем «структурные облигации»), развитию унифицированной системы рефинансирования кредитов и займов, в том числе ипотечных жилищных кредитов, кредитов (займов) малому и среднему предпринимательству, потребительских кредитов (займов), и привлечения финансирования.

Фонд осуществляет свою деятельность по ОКВЭД 64.99 «Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включённых в другие группировки».

2. Учетная политика

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности, утвержденными нормативными документами и основополагающими допущениями (имущественная обособленность, непрерывность деятельности, временная определенность фактов хозяйственной деятельности, последовательность применения учетной политики, рациональность).

Числовые показатели бухгалтерской отчетности представлены в тысячах рублей.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения утверждена приказом.

Ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета и хранение бухгалтерской документации несет директор НКО.

Ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется директором НКО.

Первичные учетные документы оформляются на бумажных носителях, а в случае наличия заключенного с контрагентом соглашения о применение ЭДО - в электронном виде с использованием электронной подписи.

Бухгалтерский учет в НКО ведется методом двойной записи.

Инвентаризация активов и обязательств Общества проводится в соответствии с требованиями статьи 11 Федерального Закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

НКО формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность в сокращенном объеме, в составе бухгалтерского баланса и отчета о целевом использовании средств.

Показатель бухгалтерской (финансовой) отчетности признается существенным и отражается обособленно, если его значение составляет не менее 5 (пять) процентов от итога данных по соответствующей строке баланса

Создаваемые НКО в рамках осуществления своей деятельности хозяйственные общества в форме обществ с ограниченной ответственностью и/или акционерных обществ, являющихся специализированными коммерческими организациями (ипотечными агентами) и/или специализированными обществами (специализированными финансовыми обществами или специализированными обществами проектного финансирования) (далее – КСН), признаются финансовыми вложениями и учитываются на счете 58.

Первоначальная стоимость финансового вложения равна фактическими затратам на его приобретение вне зависимости от их существенности.

Проверка на обесценение финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря.

НКО формирует резервы по сомнительным долгам. Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания (корректировки) резерва по сомнительным долгам осуществляется на конец каждого отчетного периода. С этой целью на последнее число каждого отчетного (налогового) периода в организации проводится инвентаризация дебиторской задолженности.

При аренде на срок менее 12 (двенадцать) месяцев арендные платежи учитываются в качестве расхода равномерно в течение срока действия договора аренды.

Фонд применяет упрощенную систему налогообложения (УСН), являясь плательщиком налога, взимаемого в связи с применением указанного специального режима налогообложения, вплоть до утраты права на его применение либо до добровольного отказа от его применения в соответствии с положениями гл. 26.2 "Упрощенная система налогообложения" Налогового кодекса Российской Федерации.

Налоговая ставка, применяемая в учете Фонда при расчете налога по упрощенной системе налогообложения, на дату начала осуществления деятельности составляет 6%.

В соответствии с п. 2 ст. 251 НК РФ при определении налоговой базы не учитываются целевые поступления на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности, поступившие безвозмездно от организаций и физических лиц и использованные по назначению. К таким поступлениям отнесены, в частности, денежные средства, иное имущество и имущественные права, которые получены на осуществление уставной деятельности.

В 2025 году Фонд не осуществлял приносящую доход деятельность в связи с чем налог к уплате в соответствии с гл. 26.2 НК РФ отсутствует.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период									На конец периода	
					списано				переоценка		переклассифицировано			
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период									На конец периода	
					списано				переоценка		переклассифицировано			
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-

3.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	-	-	-

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

3.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
			затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-

4. Основные средства

4.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период									На конец периода	
					списано				переоценка		переклассифицировано			
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
				поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)	списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)				переоценка			
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Права пользования активами - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые основные средства - всего	-	-	-
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	-	-	-
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	-	-	-
Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	-	-	-

4.5. Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве основных средств	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве инвестиционной недвижимости	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Капитальные вложения на создание инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление инвестиционной недвижимости - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	500	(71)	-	-	-	-	(429)	-	500	(500)
	За 2024 г.	-	-	500	-	-	-	(71)	-	500	(71)
в том числе: КСН в форме ООО	За 2025 г.	500	(71)	-	-	-	-	(429)	-	500	(500)
	За 2024 г.	-	-	500	-	-	-	(71)	-	500	(71)
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	500	(71)	-	-	-	-	(429)	-	500	(500)
	За 2024 г.	-	-	500	-	-	-	(71)	-	500	(71)

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов	фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость / резерв под обесценение		
Запасы - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	X / X	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	X / X	-	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
				поступило		списано					
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва	переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	55	-	-	-	(10)	-	-	-	-	45
	За 2024 г.	-	-	55	-	-	-	-	-	-	55
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным	За 2025 г.	50	-	-	-	(10)	-	-	-	-	40
	За 2024 г.	-	-	50	-	-	-	-	-	-	50
Прочая дебиторская задолженность	За 2025 г.	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5
	За 2024 г.	-	-	5	-	-	-	-	-	-	5
Итого	За 2025 г.	55	-	-	-	(10)	-	-	X	-	45
	За 2024 г.	-	-	55	-	-	-	-	X	-	55

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано			
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифицировано	
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	-	-	-	-	-	X	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	X	-

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	-	-	-

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	1	4	(3)	-	2
	За 2024 г.	-	2	(1)	-	1
в том числе: Резерв на оплату отпусков	За 2025 г.	1	4	(3)	-	2
	За 2024 г.	-	2	(1)	-	1

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	-	-	-
Выданные - всего	-	-	-

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	-	-
Затраты на оплату труда	(36)	(23)
Отчисления на социальные нужды	(11)	(7)
Амортизация	-	-
Прочие затраты	(178)	(612)
Итого по элементам	(225)	(642)
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	(225)	(642)

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Получено бюджетных средств - всего	-	-
в том числе: на финансирование капитальных затрат	-	-
на финансирование текущих расходов	-	-

11.2. Бюджетные кредиты

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			получено	возвращено	
Бюджетные кредиты - всего	За 2025 г.	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-

12. Иная информация

Данная бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными стандартами, действующими в Российской Федерации и в соответствии с ФСБУ 4/2023, утвержденным Приказом Министерства Финансов России от 04.10.2023 N 157н.

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована в автоматизированном режиме с применением программного комплекса «Алеф».

Полное наименование: Фонд Содействия Развитию Рынка Инвестиционных Продуктов и Секьюритизации Активов "Импульс" (далее – Фонд, НКО)

Юридический адрес: 127549, г Москва, вн.тер.г муниципальный округ Алтуфьевский, ш Алтуфьевское, 60, помещ 3/1.

Дата и номер государственной регистрации (ОГРН): 1247700385195 от 23 мая 2024 года.

Код и наименование вида деятельности: 64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.

Органами управления Фонда являются:

– Президиум фонда – высший коллегиальный орган управления Фондом;

– Директор Фонда – единоличный исполнительный орган Фонда. Директором Фонда избрана Хильманович Надежда Павловна.

Надзорным органом Фонда является Попечительский совет Фонда.

Бенефициарные владельцы отсутствуют.

12.1 Исправление ошибок

В 2025 году в бухгалтерском учете Фонда не было допущено существенных ошибок, а также не было исправлений существенных ошибок прошлых лет.

12.2 Непрерывность деятельности

Бухгалтерская отчетность Фонда составлена исходя из принципа непрерывности деятельности.

В 2025 г. на деятельность и бухгалтерскую отчетность Фонда продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации, ее экономических субъектов и граждан отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление. Это обстоятельство, в свою очередь, оказывает влияние на деятельность Фонда. По оценке руководства, у Фонда отсутствует существенная неопределенность в отношении способности продолжать непрерывно свою деятельность.

12.3 События после отчетной даты

События после отчетной даты, для которых требуется корректировка или раскрытие информации отсутствуют.

Директор Фонда _____ Хильманович Надежда Павловна