

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда содействия развитию рынка ценных бумаг «Сатурн» (далее – «Фонд») за 2025 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Основные виды экономической деятельности

Фонд содействия развитию рынка ценных бумаг «Сатурн» 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, осуществлению сделок секьюритизации и проектного финансирования, а именно: рынка ипотечных ценных бумаг, обеспеченных залогом денежных требований и (или) другого имущества, в том числе структурных облигаций в понимании статьи 27.1-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; развитию унифицированной системы рефинансирования кредитов и займов, в том числе ипотечных жилищных кредитов и программ, кредитов (займов) малому и среднему предпринимательству, потребительских кредитов (займов), и привлечения финансирования, что будет в том числе способствовать повышению доступности широким слоям населения России ипотеки, потребительских кредитов (займов), а также доступности кредитов (займов) для малого и среднего предпринимательства и физических лиц в Российской Федерации.

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.

Фонд содействия развитию рынка ценных бумаг «Сатурн» именуемый в дальнейшем «Фонд» является некоммерческой организацией (далее «НКО»). В соответствии с частью 4 статьи 6 Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ „О бухгалтерском учёте» НКО вправе применять упрощённые способы ведения бухгалтерского учёта, включая упрощённую бухгалтерскую (финансовую) отчётность.

Таким образом НКО не применяет следующие ПБУ:

- ПБУ 11/2008 "Информация о связанных сторонах";
- ПБУ 16/02 "Информация по прекращаемой деятельности";
- ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций".
- ПБУ 12/2010 "Информация по сегментам"

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 применении 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, отчета о целевом использовании средств и приложений к ним.

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 ежеквартально перед составлением промежуточной и годовой отчетности.

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. Результаты инвентаризации относятся на увеличение (уменьшение) расходов отчетного периода.

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, 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 Фондом был получен доход, в связи с чем налог к уплате в 2025 году составил 61 руб.

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.	400	(373)	30	-	-	-	(30)	-	430	(430)
	За 2024 г.	-	-	400	-	-	-	(373)	-	400	(373)
в том числе: Доля в УК	За 2025 г.	400	(373)	-	-	-	-	(27)	-	400	(400)
	За 2024 г.	-	-	400	-	-	-	(373)	-	400	(373)
Доля в УК	За 2025 г.	-	-	30	-	-	-	(30)	-	30	(30)
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	400	(373)	30	-	-	-	(30)	-	430	(430)
	За 2024 г.	-	-	400	-	-	-	(373)	-	400	(373)

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	-	-	-

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	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило		списано			переклассифицировано	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			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	6	-	-	-	(1)	-	-	-	5	-
	За 2024 г.	-	-	6	-	-	-	-	-	6	-
в том числе: Расчеты с подотчетными лицами	За 2025 г.	6	-	-	-	(1)	-	-	-	5	-
	За 2024 г.	-	-	6	-	-	-	-	-	6	-
Итого	За 2025 г.	6	-	-	-	(1)	-	-	X	5	-
	За 2024 г.	-	-	6	-	-	-	-	X	6	-

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	-	-	-	-	-	-

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	-	-
Затраты на оплату труда	(213)	(101)
Отчисления на социальные нужды	(64)	(30)
Амортизация	-	-
Прочие затраты	(129)	(93)
Итого по элементам	(406)	(224)
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	(406)	(224)

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». Следующие отсутствующие показатели не приводятся в табличной форме пояснений:

- 3. Нематериальные активы
- 4. Основные средства
- 6. Запасы
- 8. Обязательства
- 9. Обеспечения обязательств
- 11. Государственная помощь.

Полное наименование: Фонд содействия развитию рынка ценных бумаг «Сатурн» (далее – Фонд, НКО)

Юридический адрес: 127051, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Мещанский, ул Садовая-Сухаревская, дом 2/34, строение 1, помещение 11/3

Дата и номер государственной регистрации (ОГРН): 1247700462680 от 28.06.2024 года.

Органами управления Фонда являются:

- Президиум фонда – высший коллегиальный орган управления Фондом;
- Директор Фонда – единоличный исполнительный орган Фонда. Директором Фонда избран в 2024 году Мараховский Максим Владимирович. Директором Фонда переизбран в 2025 году Даций Александр Максимович.

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 _____ Даций Александр Максимович