

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.	700	(539)	-	(700)	539	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	1 050	-	-	(350)	-	-	(539)	-	700	(539)
в том числе: Доли в ООО	За 2025 г.	700	(539)	-	(700)	539	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	1 050	-	-	(350)	-	-	(539)	-	700	(539)
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	700	(539)	-	(700)	539	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	1 050	-	-	(350)	-	-	(539)	-	700	(539)

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.	350	-	371	-	(721)	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	639	-	(289)	-	-	-	350	-
в том числе:											
Расчеты с покупателями	За 2025 г.	350	-	-	-	(350)	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	350	-	-	-	-	-	350	-
Расчеты с поставщиками (авансы)	За 2025 г.	-	-	21	-	(21)	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам	За 2025 г.	-	-	142	-	(142)	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	87	-	(87)	-	-	-	-	-
Расчеты с персоналом	За 2025 г.	-	-	208	-	(208)	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	202	-	(202)	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	350	-	371	-	(721)	-	-	X	-	-
	За 2024 г.	-	-	639	-	(289)	-	-	X	350	-

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		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	39	319	-	(333)	-	-	25
	За 2024 г.	26	380	-	(367)	-	-	39
в том числе:								
расчеты с поставщиками	За 2025 г.	39	319	-	(333)	-	-	25
	За 2024 г.	26	380	-	(367)	-	-	39
Итого	За 2025 г.	39	319	-	(333)	-	X	25
	За 2024 г.	26	380	-	(367)	-	X	39

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.	13	21	(21)	-	13
	За 2024 г.	13	20	(20)	-	13
в том числе:						
Резервы предстоящих расходов и платежей	За 2025 г.	13	21	(21)	-	13
	За 2024 г.	13	20	(20)	-	13

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	-	-
Затраты на оплату труда	(208)	(202)
Отчисления на социальные нужды	(63)	(61)
Амортизация	-	-
Прочие затраты	(378)	(1 258)
Итого по элементам	-	-
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	(649)	(1 521)

12. Дополнительные пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Фонда содействия развитию рынка инвестиционных продуктов и секьюритизации активов «Финансист».

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

12.1 Общие сведения о Фонде:

Полное наименование: Фонд содействия развитию рынка инвестиционных продуктов и секьюритизации активов «Финансист» (далее – Фонд)

Краткое наименование: Фонд «Финансист»

Юридический адрес: 129090, г Москва, вн. тер. г муниципальный округ Мещанский, пр-кт Мира, д. 6, помещ. XIV / ком 59

Дата государственной регистрации: 17.11.2022 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1227700767447

Органами управления Фонда являются:

– Президиум фонда – высший коллегиальный орган Фонда;

– Директор Фонда – единоличный исполнительный орган Фонда.

Бенефициарные владельцы отсутствуют.

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 своей деятельности Фонд руководствуется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами «О некоммерческих организациях», «О рынке ценных бумаг», «Об ипотечных ценных бумагах» и иными нормативными правовыми актами.

Фонд создается в целях содействия развитию рынка инвестиционных продуктов, системы кредитования и проектного финансирования, в том числе включая, но не ограничиваясь:

1) 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;

2) 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 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

3) 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.

Предметом деятельности Фонда является:

1) содействие в разработке методик, схем и принципов осуществления рефинансирования различных классов кредитов и займов, проектного финансирования, в том числе ипотечных жилищных кредитов, кредитов (займов) малому и среднему бизнесу, потребительских кредитов (займов), лизинговых услуг и иных обязательств, а также реструктуризации ипотечных жилищных кредитов, кредитов (займов) малому и среднему бизнесу, потребительских кредитов (займов) и иных кредитов и займов;

2) содействие в разработке изменений законодательства способствующих развитию системы ипотечного жилищного кредитования, кредитования малого и среднего предпринимательства, потребительского кредитования, в том числе автокредитования, а также системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, кредитов (займов) малому и среднему бизнесу, потребительских

кредитов (займов), и рынка ипотечных ценных бумаг и рынка ценных бумаг, обеспеченных залогом денежных требований и (или) иного имущества, в том числе структурных облигаций;

3) участие в выстраивании структуры сделок по выпуску и размещению ипотечных ценных бумаг и ценных бумаг, обеспеченных залогом денежных требований и (или) иного имущества, в том числе структурных облигаций;

4) содействие в разработке методик, схем и принципов осуществления выпуска ценных бумаг с залоговым обеспечением;

5) содействие и создание инфраструктуры для сделок секьюритизации, проектного финансирования, иного привлечения финансирования, в том числе организация структуры владения долями (акциями) специализированных коммерческих организаций (ипотечных агентов) и/или специализированных обществ (специализированных финансовых обществ или специализированных обществ проектного финансирования).

У Фонда в штате числится Директор фонда.

У Фонда отсутствуют филиалы и представительства.

12.2 Существенные способы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерская отчетность Фонда сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Фонд является некоммерческой организацией. В соответствии с частью 4 статьи 6 Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» Фонд вправе применять упрощённые способы ведения бухгалтерского учёта, включая упрощённую бухгалтерскую (финансовую) отчётность.

Таким образом Фонд 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".

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

Бухгалтерский учет ведется в электронном виде с применением форм регистров, предусмотренных программным обеспечением.

Организация и проведение инвентаризации финансовых вложений, облигаций, расчетов с дебиторами и кредиторами в целях обеспечения достоверности бухгалтерского учета проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного финансового года.

Для целей формирования бухгалтерской отчетности существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующего раздела отчетности составляет не менее 5%.

Создаваемые Фондом 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), 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.

Фонд 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.

12.3 Отчет о целевом использовании средств

12.3.1 Взносы и иные поступления (код 6220) отражено:

(тыс. руб.)

Вид поступления	2025	2024
Взносы и иные целевые поступления	-	1 850
Итого	-	1 850

12.3.2 Прочие поступлений (код 6250) отражено:

(тыс. руб.)

Вид поступления	2025	2024
Проценты на НСО	53	-
Итого	53	-

12.3.3 Расходы на целевые мероприятия (код 6310) включают в себя:

(тыс. руб.)

Вид расхода	2025	2024
Вклад в имущество ООО в соответствии с Уставом Фонда	-	(900)
Итого:	-	(900)

12.3.4 Расходы на содержание организации (код 6320) включают в себя:

(тыс. руб.)

Вид расхода	2025	2024
Затраты на оплату труда	(208)	(202)
Отчисления на социальные нужды	(63)	(61)
Аренда офисных помещений	(310)	(310)
Услуги информационных систем	(10)	(42)
Прочие расходы	(6)	(6)
Итого:	(597)	(621)

12.3.5 Прочие расходы (код 6350), в том числе:

(тыс. руб.)

Наименование статьи расхода	2025	2024
Налог на УСН	(52)	-
Итого:	(52)	-

12.4 Условные активы и обязательства.

По состоянию на 31.12.2025 г. и на 31.12.2024 г. условные обязательства и условные активы у Фонда отсутствуют.

12.5 События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

12.6 Прочее

В течение 2025 г. Фондом не производилось исправлений существенных ошибок прошлых лет.

В 2025 году Фондом совместной деятельности не велось.

Директор Фонда

Пшинко З. В.