

ПОЯСНЕНИЯ
к Бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств
за январь-декабрь 2020 г.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов "Секьюритизационные решения 1" (далее – «Фонд») зарегистрирован в Инспекции Федеральной налоговой службы № 4 г. Москвы 30.08.2016 г. Основной государственный регистрационный номер – 1167700063442, код ОКПО 04368274. Фонду присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704369911/770401001. Юридический адрес: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А.
Основной вид деятельности: 64.99

Аудитор: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ-ЭСКОРТ»; сокращенное наименование - ООО «АУДИТ-ЭСКОРТ»;

Государственный регистрационный номер -1027700309669

Место нахождения - 115477, г. Москва, ул. Кантемировская д. 58, пом. XVIII, К 151, этаж 3

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ) – 11606054905

Формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности: тыс.руб.

НКО заявляет о том, что она намерена соблюдать Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции".

Фонд является некоммерческой организацией, созданной в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 года № 7-ФЗ и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации в целях содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования, системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов и рынка ипотечных ценных бумаг, развитию унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов.

Высшим коллегиальным органом управления Фонда на всем протяжении его деятельности является:

Председатель Фонда: Лебедева Надежда Леонидовна

Координационный Совет Фонда:

1. Качалина Татьяна Валентиновна
2. Лебедева Надежда Леонидовна
3. Абрамкина Маргарита Валерьевна

Попечительский совет:

1. Лесная Луиза Владимировна
2. Молговский Дмитрий Сергеевич
3. Киселева Елена Юрьевна

Председатель Попечительского совета – Киселева Елена Юрьевна

Учредители Фонда:

1. Качалина Татьяна Валентиновна
2. Молговский Дмитрий Сергеевич

В соответствии с Уставом предметом деятельности Фонда является:

- разработка методик, схем и принципов осуществления ипотечного жилищного кредитования, а также реструктуризации ипотечных жилищных кредитов;
- участие в разработке изменений законодательства, способствующих развитию системы ипотечного жилищного кредитования, а также системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов и рынка ипотечных ценных бумаг;
- участие в выстраивании структуры сделок по выпуску и размещению ипотечных ценных бумаг.

Основной целью Фонда является формирование имущества на основе добровольных взносов и его использование на содействие развитию системы ипотечного жилищного кредитования, а также системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов и рынка ипотечных ценных бумаг, способствующую повышению доступности ипотеки широким слоям населения России.

В рамках уставной деятельности Фонд выполняет следующие виды хозяйственных операций:

- создает хозяйственные общества, являющиеся специализированными коммерческими организациями (ипотечными агентами), в соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах»;
- приобретает акции или доли в уставном капитале таких ипотечных агентов.

В отчетном периоде изменения в устав не вносились.

Филиалов и представительств нет.

Лицензий и допусков нет.

Информация о прекращаемой деятельности отсутствует.

Среднегодовая численность работающих за 2020г: 0 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2019г: 0 человек.

Численности работающих на отчетную дату (31.12.2020г.): 0 человек.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. основным бенефициарным владельцем Фонда (лицом, которое имеет возможность контролировать действия Фонда) являлся Председатель фонда Лебедева Надежда Леонидовна

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 процентов.

Уровень существенности для ошибки в целях ПБУ 22/2010 признается суммой, отношение которой к общему итогу соответствующих статей бухгалтерской отчетности за отчетный год составляет не менее 5 процентов.

Бухгалтерская отчетность Фонда «Секьюритизационные решения 1» подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

На некоммерческие организации не распространяется действие следующих положений по бухгалтерскому учету:

- Положение по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" (ПБУ 7/98), утвержденное Приказом Минфина России от 25.11.1998 N 56н;

- Положение по бухгалтерскому учету "Учет государственной помощи" (ПБУ 13/2000), утвержденное Приказом Минфина России от 16.10.2000 N 92н;

- Положение по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" (ПБУ 12/2010), утвержденное

Приказом Минфина России от 08.11.2010 N 143н;

- Положение по бухгалтерскому учету "Информация по прекращаемой деятельности" (ПБУ 16/02), утвержденное Приказом Минфина России от 02.07.2002 N 66н;

- Положение по бухгалтерскому учету "Информация об участии в совместной деятельности" (ПБУ 20/03), утвержденное Приказом Минфина России от 24.11.2003 N 105н;

- Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы" (ПБУ 17/02), утвержденное Приказом Минфина России от 19.11.2002 N 115н;

- Положение по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011), утвержденное Приказом Минфина России от 02.02.2011 N 11н.

- Положение по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 29.04.2008 N 48н;

В связи с тем, что уставная деятельность Фонда не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются Фондом прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 "Доходы организации" и п.34 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений".

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Фонда Рабочим планом счетов предусмотрен счет 91 "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами.

Аналитический учет по счету 91 организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Финансовый результат деятельности Фонда формируется из следующих видов доходов и расходов:

Виды доходов	Классификация и признание доходов в целях бухгалтерского учета
Доходы от реализации ценных бумаг	Прочие доходы. Начисляются на дату перехода права собственности.
Доходы от кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности	Прочие доходы. Начисляются на дату перехода права собственности.
Прочие доходы	Прочие доходы. Начисляются на дату перехода права собственности.
Виды расходов	Классификация и признание расходов в целях бухгалтерского учета
Расходы от реализации ценных бумаг	Прочие расходы. Признаются на дату перехода права собственности.
Косвенные расходы по прочим услугам, связанным с уставной деятельностью.	Прочие расходы. Признаются в составе прочих расходов того отчетного периода, к которому они относятся.
Расходы на услуги банка	Прочие расходы. Признаются в составе расходов того отчетного периода, к которому они относятся.
Прочие расходы	Прочие расходы. Признаются в составе расходов того отчетного периода, к которому они относятся.

Перечень прочих поступлений и выбытий, не участвующих в формировании финансового

результата Фонда в рамках его уставной деятельности.

Виды поступлений	Классификация поступлений в целях бухгалтерского учета
Благотворительные взносы	Целевые взносы. Признаются в состав целевых поступлений того отчетного периода, к которому они относятся
Виды выбытий	Классификация выбытий в целях бухгалтерского учета
Расходы по приобретению ценных бумаг	Финансовые вложения. Признаются в составе финансовых вложений того отчетного периода, к которому они относятся
Расходы на ведение хозяйственной деятельности	Прочие расходы. Признаются в составе прочих расходов того отчетного периода, к которому они относятся

Учет средств целевого финансирования НКО и его расходования ведется с применением счета 86 "Целевое финансирование"

НКО, являясь организацией, не распределяющей полученную прибыль, признает полученный от деятельности доход в качестве целевого источника финансирования и отражает в бухгалтерском учете заключительными оборотами декабря по дебету счета 99 "Прибыли и убытки" в корреспонденции с кредитом счета 86 "Целевое финансирование".

Общехозяйственные расходы НКО учитываются с применением счета 26 "Общехозяйственные расходы". Общехозяйственные расходы не распределяются. Списываются на счет 86 «Целевое финансирование» в периоде возникновения.

Целевое финансирование в виде бюджетных средств учитывается НКО на дату фактического их получения следующей корреспонденцией:

Дебет 51 "Расчетный счет" Кредит 86 "Целевое финансирование"

Единицей учета финансовых вложений является партия

Несущественные затраты при приобретении финансовых вложений учитываются в первоначальной стоимости финансовых вложений

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Фонд имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

1. Резервы предстоящих расходов и платежей

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

2. Резерв под обесценение финансовых вложений

Законодательство по бухгалтерскому учету предусматривает обязанность создавать оценочные резервы под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, включая вклады в уставные капиталы других организаций.

Резерв под обесценение финансовых вложений формируется в соответствии с порядком, установленном в п. 37, 38 ПБУ 19/02. Обществом разработана Методика создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная.

3. Резерв по сомнительным долгам

На основании п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н) организация создает резервы по сомнительным долгам, в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Резерв по сомнительным долгам в бухучете является оценочным значением. Его создание, увеличение или уменьшение в обязательном порядке должны отражаться в бухучете в составе расходов или доходов. Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;
- Сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.

Способ определения величины текущего налога на прибыль: на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

При составлении бухгалтерской отчетности в бухгалтерском балансе отражается сальдированная (свернутая) сумма отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства, кроме случаев, когда законодательством Российской Федерации о налогах и сборах предусмотрено отдельное формирование налоговой базы.

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность составлена за период с 01 января 2020 по 31 декабря 2020 года.

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом от 06.12.2011 г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н и другими соответствующими нормативными актами.

«Бухгалтерский баланс» содержит следующие показатели:

Раздел I. Внеоборотные активы

2.1 По строке **1170** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2020 г. и на 31.12.2019 г. отражен сумма долгосрочных финансовых вложений в уставный капитал организаций, а именно:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб.
АО «ИА ВТБ 2014»	10
ООО «СФО «СБ Кредитные продукты»	10
Итого	20

Раздел II. Оборотные активы

2.2 По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31.12.2020 г. отражены денежные средства, находящиеся на расчетном счете № 40703810600000000343 в АО "Райффайзенбанк" в размере 3 тыс. руб.

Раздел III. Целевое финансирование

2.3 По строке **1350** «Целевые средства» по состоянию на 31.12.2020 г. отражена сумма 3 тыс. руб.

2.4 По строке **1360** «Фонд недвижимого и особо недвижимого имущества отражены средства целевого финансирования, израсходованные на покупку ценных бумаг и долей в уставном капитале Обществ, а именно:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб.
ООО «СФО «СБ Кредитные продукты»	10
АО «ИА ВТБ 2014»	10
Итого	20

«Отчет о целевом использовании средств»:

2.5 По строке **6326** «Прочие» отражены расходы в сумме 53 тыс. руб., а именно на:

Наименование	Сумма, тыс. руб.
Банковские расходы	9
Услуги электронного документооборота	15
Аудит	25
Услуги нотариуса	4
Итого	53

4. Раскрытие информации о рисках хозяйственной деятельности организации в бухгалтерской отчетности.

НКО подвержена финансовым, правовым, страновым и региональным и репутационным рискам.

К финансовым рискам относятся: рыночные риски, кредитные риски, риски ликвидности.

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности, цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, ценные бумаги, драгоценные металлы, др.), процентных ставок, курсов иностранных валют.

Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей,

предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги).

Риск ликвидности связан с возможностями организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), др.

Правовые риски связаны с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства, др. Информация об этих рисках раскрывается отдельно для внутреннего и внешнего рынков.

Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых НКО осуществляет обычную деятельность и (или) зарегистрирована в качестве налогоплательщика. Описываются риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением или перебоями в транспортном сообщении и т.п.

Репутационный риск связан с уменьшением числа заказчиков (клиентов) организации вследствие негативного представления о качестве реализуемой ею продукции, работ, услуг, соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, участия в ценовом сговоре и т.п.

5. Изменения в условных обязательствах и условных активах

Условных обязательств и активов не имеется.

6. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Отсутствуют.

7. Информация о существенных ошибках прошлых отчетных периодов

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Для целей составления бухгалтерской отчетности существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее пяти процентов.

Существенные ошибки в отчетности за 2020 год не выявлены.

8. Информация по оценочным значениям

Оценочным значением является величина резерва под обесценение финансовых вложений, резерва по сомнительным долгам, других оценочных резервов.

В Организации резервы создаются по: сомнительным долгам.

Основанием для создания резерва выступают: должники находятся в процессе ликвидации.

На 31.12.20 года сомнительной задолженности не установлено. Резервы не созданы.

По состоянию на 31/12/20 г. резервы под обесценение финансовых вложений не создавались.

Обязательства по отпускам не создаются, так как нет начисленной заработной платы.

9. ПРОДОЛЖЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОТСУТСТВИЕ НАМЕРЕНИЙ ПО ЕЕ ПРЕКРАЩЕНИЮ

Фонду не известны какие-либо обстоятельства, которые бы препятствовали осуществлению своей деятельности в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Также не известны какие-либо события или условия, которые выходят за рамки 12 месяцев со дня отчетной даты и которые могут обусловить значительные сомнения в нашей способности осуществлять свою деятельность непрерывно. Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов "Секьюритизационные решения 1" не планирует прекращение основной деятельности в будущем.

В марте 2020 года на территории Российской Федерации введены ряд ограничительных мер в связи со сложной эпидемиологической ситуацией. В связи с временной приостановкой деятельности ряда организаций, возможно снижение доходов таких организаций, и как следствие, увеличение кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска.

Оценка руководства Организации последствий влияния коронавируса на деятельность Фонда:

- на оценочные значения влияния не оказано,
- на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано,
- на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано

Председатель Фонда содействия развитию рынка секьюритизации активов "Секьюритизационные решения 1"

«09» января 2021 г.



Лебедева Н.Л.