

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителю Микрокредитной
компании «Фонд
микрофинансирования
предпринимательства
Республики Крым»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым» (ОГРН 1149102036258, 295015, Республика Крым, город Симферополь, проспект Кирова, дом 1, офис 251), состоящей из:

- бухгалтерского баланса микрокредитной компании в форме фонда по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчета о целевом использовании средств микрокредитной компании в форме фонда за 2020 год;
- отчета о финансовых результатах микрокредитной компании в форме фонда за 2020 год;
- отчета об изменениях собственных средств микрокредитной компании в форме фонда за 2020 год;

Аудируемое лицо:

Микрокредитная компания «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 29 августа 2014 г. и присвоен ОГРН 1149102036258

Местонахождение: 295015, Республика Крым, город Симферополь, проспект Кирова, дом 1, офис 251

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Независимые эксперты»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 25 февраля 2009 г. и присвоен ОГРН 1096164001120,

Член СРО аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006010541

- отчета о денежных потоках микрокредитной компании в форме фонда за 2020 год;
- примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме фонда, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым» (далее – МКК «ФОНДМПК») по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности, целевое использование средств и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Правления аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности МКК «ФОНДМПРК» продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Правления несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МКК «ФОНДМПРК».

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять

на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством МКК «ФОНДМПРК» допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что МКК «ФОНДМПРК» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

Аудируемое лицо:

Микрокредитная компания «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым», ОГРН 1149102036258

– проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Правления аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания
по аудиту, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение независимого аудитора



Е.А. Васина

квалификационный аттестат аудитора № 06-000790 от 12.10.2020г.

Аудиторская организация:

ООО «Независимые эксперты»,

ОГРН 1096164001120,

344007, Ростов-на-Дону, переулок Семашко, дом 34, офис 42

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество»,

ОРНЗ 12006010541

01 апреля 2021 года



Независимый аудитор:

ООО «Независимые эксперты», ОГРН 1096164001120,

Член СРО аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006010541

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
35000000000	452203	1149102036258	9102023109

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ
КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АУТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2020 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
РЕСПУБЛИКИ КРЫМ"

(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 295015, Крым Респ, Симферополь г, Кирова пр-кт, дом № 1, офис 251

Код формы по ОКУД5: 0420910
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	Примечание 5	347 433	284 672
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 7	1 659 659	811 120
4	Инвестиционное имущество			
5	Нематериальные активы	Примечание 9	136	76
6	Основные средства	Примечание 10	414	847
7	Требования по текущему налогу на прибыль			
8	Отложенные налоговые активы	Примечание 28	4	5
9	Прочие финансовые активы	Примечание 11	11 819	22 767
10	Прочие активы	Примечание 12	279	507
11	Итого активов		2 019 744	1 119 994
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 15		123
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		452	2 404
15	Отложенные налоговые обязательства			
16	Резервы — оценочные обязательства			
17	Прочие финансовые обязательства			
18	Прочие обязательства	Примечание 17	2 246	2 700
19	Пасвой фонд кооператива			

20	Итого обязательств		2 698	5 227
Раздел III. Собственные средства				
21	Поступления от учредителей			
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	Примечание 20	2 016 677	1 107 051
23	Неделимый фонд			
24	Резервный фонд			
25	Резервы			
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	ОФР	369	7 716
27	Итого собственных средства		2 017 046	1 114 767
28	Итого собственных средств и обязательств		2 019 744	1 119 994

Директор

(должность руководителя)

В. М. Аленина

(инициалы, фамилия)

« 23 » марта 2021 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
35000000000	452203	1149102036258	9102023109

**ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 31 декабря 2020 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
РЕСПУБЛИКИ КРЫМ"

(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 295015, Крым Респ, Симферополь г, Кирова пр-кт, дом № 1, офис 251

Код формы по ОКУД⁵: 0420911
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За год 20 20 г.	За год 20 19 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		1 114 767	908 455
2	паевой фонд кооператива			
3	собственные средства		1 114 767	908 455
4	Поступило средств, в том числе:		986 519	272 575
5	увеличение паевого фонда, в том числе:			
6	паевые взносы			
7	начисления на паевые взносы			
8	прочее увеличение паевого фонда			
9	увеличение собственных средств, в том числе:		986 519	272 575
10	вступительные взносы			
11	членские взносы			
12	дополнительные членские взносы			
13	целевые взносы			
14	целевые поступления и поступления от учредителей	Примечание 20	909 626	202 556
15	доходы, в том числе:		76 893	70 019
16	процентные доходы	Примечание 21	75 341	68 841
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход			
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами	Примечание 24		
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом			
20	прочие доходы	Примечание 27	1 552	1 178
21	прочий совокупный доход			
22	Прочее			

1	2	3	4	5
23	Использовано средств, в том числе:		-84 240	-66 263
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:			
25	выплаты паенакоплений			
26	Прочее			
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		-84 240	-66 263
28	начисления на паевые взносы			
29	расходы, в том числе:		-82 956	-57 263
30	процентные расходы	Примечание 22	-22	-74
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	Примечание 13	-26 721	-3 746
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами	Примечание 24	-1 935	-17 671
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом			
34	общие и административные расходы, в том числе:	Примечание 26	-54 278	-35 173
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня			
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации			
37	расходы на персонал		-43 341	-25 245
38	представительские расходы			
39	расходы по амортизации основных средств		-433	-1 111
40	расходы по амортизации нематериальных активов		-41	-29
41	расходы по аренде		-16	-16
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		-800	-1 256
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		-625	-404
44	расходы по страхованию		-40	-147
45	расходы на рекламу и маркетинг		-1 086	-1 247
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		-2	-2
47	судебные и арбитражные расходы		-223	-76
48	расходы на создание резервов — оценочных обязательств			
49	командировочные расходы		-79	-222
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		-97	-150
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-30	
52	Прочее		-7 465	-5 268
53	прочие расходы	Примечание 27		-599
54	прочий совокупный расход			
55	Прочее	Примечание 28.1	-1 284	-9 000
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		2 017 046	1 114 767
57	паевой фонд кооператива			
58	собственные средства		2 017 046	1 114 767

Директор

(должность руководителя)

« 23 » марта 2021 г.



В. М. Аленина

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
35000000000	452203	1149102036258	9102023109

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 31 декабря 2020 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
РЕСПУБЛИКИ КРЫМ"

(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 295015, Крым Респ, Симферополь г, Кирова пр-кт, дом № 1, офис 251

Код формы по ОКУД⁵: 0420912
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	за 31.12.2020г.	за 31.12.2019г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	Примечание 21	75 341	68 841
2	Процентные расходы	Примечание 22	-22	-74
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		75 319	68 767
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	Примечание 13	-26 721	-3 746
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		48 598	65 021
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	Примечание 24	-1 935	-17 671
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом			
8	Общие и административные расходы	Примечание 26	-54 278	-35 173
9	Прочие доходы	Примечание 27.1	1 552	1 178
10	Прочие расходы	Примечание 27.2		-599
11	Итого операционные доходы (расходы)		-54 661	-52 265
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		-6 063	12 756
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	Примечание 28.1	-1 284	-9 000
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		-7 347	3 756
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка			

	в последующих периодах, в том числе:			
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов			
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-7 347	3 756

Директор

(должность руководителя)

« 23 » марта 2021 г.



В. М. Аленина

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКЕАТО ¹	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО ²	ОГРН ³ ИНН ⁴
35000000000	452203	1149102036258 9102023109

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 31 декабря 2020 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
РЕСПУБЛИКИ КРЫМ"

(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 295015, Крым Респ, Симферополь г, Кирова пр-кт, дом № 1, офис 251

Код формы по ОКУД⁵: 0420913
Годовая
(тыс. руб.)

- ¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
³ Основной государственный регистрационный номер.
⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.
⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Поступления от учре- дителей	Вступитель- ные, членские и дополни- тельные взно- сы (целевые поступления)	Неделимый фонд	Резервный фонд	Резервы			Нераспре- деленная прибыль (испокры- тый убыток)	Итого
							Резерв perso- ценки основ- ных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток на 31 декабря 2018 года			904 495						3 960	908 455

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2	Изменения вследствие выявленных ошибок										
3	Изменения вследствие изменения учетной политики										
4	Остаток на 31 декабря 2019 года, пересмотренный										
5	Прибыль (убыток) после налогообложения										
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:										
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах										
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах										
9	Вклады учредителей										
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)			202 556						3 756	206 312
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)										
12	Прочие движения резервов										
13	Остаток на 31 декабря 2019 года			1 107 051						7 716	1 114 767
14	Изменения вследствие выявленных ошибок										
15	Изменения вследствие изменения учетной политики										
16	Остаток на 31 декабря 2019 года, пересмотренный			1 107 051						7 716	1 114 767

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
17	Прибыль (убыток) после налогообложения										
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:										
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах										
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах										
21	Вклады учредителей										
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)			909 626						-7 347	902 279
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)										
24	Прочие движения резервов										
25	Остаток на 31 декабря 2020 года			2 016 677						369	2 017 046



В. М. Аленина
(инициалы, фамилия)

Директор
(должность руководителя)

« 23 » марта 2021 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
35000000000	452203	1149102036258	9102023109

**ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ
КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ**

за 31 декабря 2020 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
РЕСПУБЛИКИ КРЫМ"

(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 295015, Крым Респ, Симферополь г, Кирова пр-кт, дом № 1, офис 251

Код формы по ОКУД⁵: 0420914

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 31.12.2020г.	За 31.12.2019г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		64 948	41 287
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов			0
3	Уплаченные проценты			0
4	Поступление штрафов и пени		323	763
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-53 458	-33 471
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0
7	Уплаченный налог на прибыль		-3 236	-7 052
8	Поступления от продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		482 178	316 400
9	Платежи, связанные с приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-1 352 054	-784 035
10	Прочие поступления от операционной деятельности		15 374	38 570
11	Прочие платежи по операционной деятельности		-717	-293
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-846 642	-427 834
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов			0

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
"ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
РЕСПУБЛИКИ КРЫМ"

Примечания
к бухгалтерской (финансовой) отчетности МКК «ФондМПРК»
за 2020 год

в соответствии с Положением Банка России от 25 октября 2017 года №613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Примечание 1. Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	Номер в реестре 401403935005974 Дата включения в реестр 20.11.2014
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрофинансовая деятельность в виде предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Крым
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность МКК «ФондМПРК» соответствует требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонды (код ОКОПФ 70400)
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	МКК «ФондМПРК» не имеет филиалов
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	МКК «ФондМПРК» не имеет представительств
7	Адрес юридического лица	295015, РЕСПУБЛИКА КРЫМ, Г. СИМФЕРОПОЛЬ, ПР. КИРОВА, Д.1, ОФИС 251
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	31
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	МКК «ФондМПРК» не входит в состав материнского предприятия группы
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Отсутствует

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	МКК «ФондМПК» (далее – Фонд) осуществляет свою деятельность на территории Республики Крым, являющейся субъектом Российской Федерации. Деятельность Фонда осуществляется под влиянием внешних и внутренних факторов. К внешним относятся факторы, которые возникают вне Фонда, однако, в силу масштабыности и одновременности могут повлечь ухудшение финансового результата деятельности: - политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшихся военных действий, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий, пр.; - к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, банкротство и злоупотребления клиентов Фонда; - одновременно в связи с тем, что общая экономическая ситуация оказывает непосредственное влияние на клиентов, в т.ч. потенциальных, и их финансовую устойчивость, риски, связанные с влиянием COVID-19, повлекли повышение вероятности таких рисков, как: - невозврат микрозайма/займа, - несвоевременные платежи, - платежи в погашение задолженности не в полном объеме, - невозможность продать залог в течение заданного времени,

		- непредставление (несвоевременное представление), представление неточной (недостовойной) обязательной отчетности и или иной обязательной информации, - невозврат значительного объема микрозаймов/займов, - снижение количества платежеспособных клиентов. Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Фонда и могут выражаться в снижении объема кредитного портфеля, неудовлетворительном качестве портфеля микрозаймов и принятого по микрозаймам обеспечения, потере репутации Фонда и т.п. С учетом указанных тенденций для того, чтобы обеспечить стабильный рост финансовых показателей, Фондом учитываются факторы, непосредственно влияющие на увеличение прибыли: 1. объем выданных займов (чем больше размер портфеля займов, тем больше доход и, как следствие, финансовый результат); 2. эффективность мер, осуществляемых в рамках управления рисками, что позволяет минимизировать уровень невозвратов займов (Фонд осуществляет выдачу микрозаймов клиентам из числа субъектов малого и среднего предпринимательства с достаточными показателями финансовой устойчивости); 3. постоянные расходы Фонда (данные расходы непосредственно уменьшают финансовый результат, при этом зависимость постоянных расходов от объема портфеля и доходов является минимальной. Для обеспечения жизнедеятельности Фонда необходим штат высококвалифицированных специалистов, что влечет значительную величину фонда оплаты труда и общехозяйственных расходов). Учредителем Фонда является Министерство экономического развития Республики Крым Основной целью деятельности Фонда является обеспечение доступа малых и средних предприятий и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям
--	--	--

		инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Крым. Основным источником выдачи микрозаймов является предоставление субсидий из бюджета Республики Крым микрофинансовым организациям, не являющимся государственными учреждениями, на реализацию мероприятий подпрограммы "Развитие предпринимательства и инновационной деятельности в Республике Крым" Государственной программы Республики Крым "Экономическое развитие и инновационная экономика" на 2017 - 2020 годы, утвержденной постановлением Совета министров Республики Крым от 18 января 2017 года N 9. Следует отметить, что в регионе отсутствуют аналогичные структуры, которые могли бы сформировать рынок конкурентов для Фонда. Одновременно в регионе наблюдается ситуация с низкой доступностью заемных финансовых ресурсов для субъектов хозяйствования в связи с ограниченным количеством кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность в Крыму. Поэтому, учитывая, что роль и вклад малого и среднего предпринимательства в социально-экономическое развитие региона трудно переоценить, данное направление отнесено к числу приоритетных направлений государственной поддержки, и Фонд выполняет важную миссию и выступает инструментом государства в обеспечении доступа малых и средних предприятий, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам посредством предоставления займов, в создании дополнительных рабочих мест, в обеспечении самозанятости населения и реализации предпринимательских инициатив на территории Республики Крым.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	1. Общая экономическая ситуация оказывает непосредственное влияние на клиентов, в т.ч. потенциальных, и их финансовую устойчивость. Требуется обработка и анализ большого количества заявок от клиентов для отбора качественных заемщиков. Фонд ставит задачей обязательное оформление обеспечения возвратности микрозаймов (поручительство, залог). 2. Рынок микрофинансовых организаций последние годы переживает трансформацию- ЦБ

		занимается очищением и повышением прозрачности данного сегмента финансового рынка путем ужесточения и введения ряда требований к деятельности МФО. Финансовый сектор, непосредственным участником которого выступает и Фонд, испытывал значительное давление на кредитный портфель вследствие распространения коронавирусной инфекции и нарастания экономического кризиса в стране. Карантинные меры в регионе, а также необходимость предоставлять клиентам отсрочку оплаты платежей угрожали значительными убытками в течение полугода, в т.ч. в связи с резким снижением клиентского потока и объемов погашаемых займов, а также дефицита ликвидности из-за кредитных каникул. Кроме того Фонд столкнулся со снижением маржи и ростом резервов по займам. Ухудшение платежной дисциплины заемщиков может спровоцировать такую динамику и в будущем, если спад в экономике окажется затяжным. Банк России в обзоре рынка МФО уже указывал на рост просроченной задолженности в портфелях компаний. Качество портфелей МФО планомерно снижается последние три года. Скорее всего, такой тренд продолжится на фоне нестабильной операционной среды и будет реализовываться в материальные непредвиденные кредитные убытки. Платежная дисциплина заемщиков может ухудшиться, и это выльется не только в рост просрочки, но и в увеличение количества заявок на реструктуризацию. По действовавшим на 20.03.2020 договорам микрозайма поддержка субъектов МСП осуществляется посредством: - снижения ставки до 3% годовых по заключенным договорам микрозайма субъектов МСП, сфера деятельности которых входит в перечень отраслей экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения коронавирусной инфекции, утверждаемый Правительством Российской Федерации и/или нормативными документами Республики Крым, и доходы которых сократились в результате распространения коронавирусной инфекции, а также по обоснованному заявлению субъекта МСП на срок до 31.12.2020 года включительно; - не начисление штрафных санкций и пени при невозможности погашения основного долга и процентов в сроки предусмотренные договорами микрозайма субъектам МСП, доходы которых сократились в результате
--	--	---

		распространения коронавирусной инфекции, сроком до 31.12.2020 года включительно; - возможность предоставления отсрочки по оплате основного долга по заключенным договорам микрозайма субъектов МСП, доходы которых сократились в результате распространения коронавирусной инфекции, по обоснованному заявлению субъекта МСП сроком до 31.12.2020 года. Все проводимые мероприятия неизбежно привели к снижению доходов Фонда и росту формируемых резервов, что потребовало от руководства Фонда проведения взвешенной кредитной политики и принятия соответствующих управленческих решений в целях снижения уровня просроченной задолженности и обеспечения устойчивой прибыльной работы Фонда. Работа Фонда организована на основе обязательного соблюдения законодательных требований и ограничений, функционирования соответствующей системы управления рисками. В результате проведенных мероприятий обеспечена способность Фонда осуществлять непрерывную деятельность, не допущено нарушений обязательств Фонда по отношению к контрагентам, не возникло необходимости по выплате каких-либо неустоек за несоблюдение договоров, а также, учитывая оказанную поддержку со стороны государства в части докапитализации Фонда, и тот факт, что Фонд был включен в число непрерывно действующих организаций в период всеобщей самоизоляции, Фонду удалось избежать таких рисков как: - невыполнения отдельных контрольных функций в связи с сокращением штата и/или переходом отдельных работников на удаленный режим работы; - задержек в работе средств внутреннего контроля закрытия периода или подготовки бухгалтерской отчетности в связи с ограниченными ресурсами или доступом к информации; - роста числа недостатков СВК в связи с отсутствием требуемого разделения обязанностей; - роста вероятности обхода средств контроля в результате ослабления прямого надзора за работниками Вашей организации; - снижения эффективности отдельных средств контроля вследствие ограничений на
--	--	--

	передвижение работников; - роста значимости мотивации к совершению недобросовестных действий вследствие снижения потребительского спроса, угрозой сокращения персонала; - расширения возможностей совершения недобросовестных действий в связи со снижением эффективности системы внутреннего контроля; - увеличения возможностей оправдать совершаемое недобросовестное действие в связи с уверенностью работников, что в условиях COVID-19 вероятность обнаружения их недобросовестных действий невелика, снижением степени приверженности работников моральным ценностям, их неуверенностью в сохранении рабочего места. Для успешного решения этих задач Фондом установлены: четкая организационная структура; унификация всех бизнес-процессов; система управления рисками; контроль над всем циклом внутренних и внешних операций, связанных с предоставлением микрозаймов; распределение зон ответственности между сотрудниками; оперативность в принятии решений и высокая исполнительская дисциплина; механизм оценки кредитоспособности клиента и др. 3. Положительным моментом является стимулирование активности МФО в сегменте МСБ на уровне Банка России. Руководство Фонда предполагает, что им предпринимаются все необходимые меры по поддержанию устойчивости и прибыльности Фонда в текущих условиях.
--	---

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Основой подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда являются следующие нормативные правовые акты: – Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ; – Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 № 151-ФЗ; – Положения о плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения № 486-П, утвержденного Банком России 02.09.2015; – Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета отдельными некредитными финансовыми организациями, утвержденного Банком России 02.10.2017 № 612-П – Указания Банка России «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» от 28.06.2016 № 4054-У; – Указания Банка России «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» от 20.01.2020 № 5391-У; – Международных стандартов

		финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности, введенных в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н; – Налогового кодекса Российской Федерации.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности использованы следующие базы оценки: • Оценка по справедливой стоимости • Оценка по первоначальной стоимости
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Вступление в силу с 01.01.2018 года Отраслевых положений о порядке ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденных Банком России.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация сравнительных сумм на 01.01.2018 года произведена по статье Бухгалтерского баланса «Прочие внеоборотные активы» в связи с необходимостью учитывать их в составе нематериальных активов
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	По статье «Нематериальные активы» 135 тыс. руб. на 01.01.2018г.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При отражении финансовых инструментов Фонд использует следующие методы оценки: • По первоначальной стоимости; • По справедливой стоимости; По амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Не применимо
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Руководство организации не имеет намерений прекратить деятельность и не существует объективных предпосылок для прекращения деятельности Фонда. 1. МКК «ФондМПРК» не предстоят значительные выплаты по кредитам и займам в 2021 отчетном году. 2. В настоящий момент не ведется переговоров по поводу привлечения дополнительного финансирования. 3. Прекращения или существенного сокращения деятельности Фонда в следующем отчетном году не планируется. 4. В отношении нашей организации

		не ведется существенных судебных исков 5. Наша организация способна продолжать непрерывно свою деятельность, по крайней мере, в течение 12 месяцев после отчетной даты. 6. Не ожидается наступления неспособности обеспечить финансирование развития деятельности. 7. Не ожидается значительных убытков от основной деятельности. 8. Не ожидается потери основного управленческого персонала без должной его замены. 9. Не ожидается проблем с трудовыми ресурсами. 10. Не ожидается возможных судебных исков против МКК «ФондМПРК», которые могут в случае успеха истца завершиться решением суда, и стать невыполнимым для организации. 13. Распространение новой коронавирусной инфекции привело к возникновению убытков от операционной деятельности. Прогноз по динамике финансового результата во втором квартале 2021 года не очень неблагоприятный при условии сохранения противоэпидемиологических мер, принятых органами государственной власти. Перечисленные обстоятельства, указывают на некоторую неопределённость, которая может вызвать сомнения в способности МКК «ФондМПРК» продолжать свою деятельность непрерывно.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов в связи с изменением общей покупательной способности рубля не планируется
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Ретроспективный пересчет стоимости нематериальных активов на 01.01.2017г. не существенно повлиял на изменение капитала

8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Все имущественные взносы/субсидии, поступившие от учредителей и/или иных лиц, на развитие системы микрофинансирования и содействия деятельности МКК «ФондМПРК» учитываются в качестве средств, целевого финансирования. В зависимости от источника финансирования средства учитываются в следующем порядке: – Целевое финансирование за счет средств федерального бюджета; – Целевое финансирование за счет средств регионального бюджета. Для отдельного учета целевых средств, поступивших из федерального и регионального бюджетов поступившие денежные средства подлежат учету на различных расчетных счетах, открытых в кредитных организациях.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В бизнес модели Фонда не планируется формирование финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	В бухгалтерской отчетности Фонда информация об активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в примечаниях к отчетности в следующем объеме: – долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; – микрозаймы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости; – информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и микрозаймам выданным; информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд классифицирует финансовое обязательство в качестве оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой

		отражаются в составе прибыли или убытка, если: – Фонд принимает это обязательство с целью обратной покупки в ближайшем будущем и получения прибыли в результате благоприятных колебаний рыночных цен; или обязательство является производным финансовым инструментом. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, принимаются к учету по справедливой стоимости.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, не классифицированные в качестве оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, являются прочими финансовыми обязательствами. Такие финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. Прочие финансовые обязательства после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
16	База, используемая для оценки основных средств	Основные средства Фонда

	для каждого класса активов	учитываются в разрезе классификационных групп по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Начисление амортизации осуществляется ежемесячно по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейным способом)
18	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования основных средств определяется Фондом самостоятельно при признании на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Правительством РФ от 01.01.2002. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования определяется исходя из технических характеристик, условий или рекомендаций изготовителя. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом директора Фонда исходя из технических характеристик и ожидаемого срока полезного использования.
19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: – объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; – Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Нематериальный актив признается в учете на дату готовности нематериального актива к

		использованию при условиях: – наличия надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; – имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (имеется контроль над объектом); – объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); – объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; – объект не имеет материально-вещественной формы; – первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект. В состав нематериальных активов Фонда входят: – компьютерное программное обеспечение лицензии на право пользования программным обеспечением
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, при этом в стоимость нематериальных активов включаются суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. Программное обеспечение подлежит признанию в составе нематериальных активов. Первоначально программное обеспечение учитывается по фактической стоимости приобретения. Последующие затраты капитализируются в том случае, если удовлетворяют критериям капитализации последующих расходов. В частности,

		капитализируются затраты на построение дополнительных модулей автоматизированной операционной системы, а также затраты на увеличение функциональности и на приведение данной системы в состояние пригодности к использованию, при условии возникновения у организации возможности в дальнейшем реализовать актив, передать права на актив, дороже с учетом произведенных доработок. Если это условие не выполняется, то затраты на разработку, доработку признаются расходами Фонда в момент их возникновения. Расходы на текущую настройку, обслуживание, обновление программного обеспечения подлежат включению в состав текущих затрат отчетного периода. Лицензии и иные права (кроме лицензий на использование программного обеспечения, которые включаются в состав программного обеспечения) признаются в качестве нематериального актива организации. Первоначально лицензии учитываются по фактической стоимости приобретения. Затраты на продление лицензии капитализируются, поскольку срок службы лицензии увеличивается. В том случае, если продление лицензии по сути является регистрацией новой лицензии, затраты на продление лицензии учитываются как отдельный нематериальный актив, при этом уже учитываемая лицензия подлежит полному списанию до окончания срока действия лицензии. Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
21	Раскрытие для каждого класса активов с	Нематериальные активы подлежат

	неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	проверке на обесценение на конец каждого отчетного года
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования определяется Фондом самостоятельно при признании нематериального актива исходя из: – срока действия прав Фонда на использование компьютерной программы результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; – ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Фонда.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: – Фонд имеет намерение завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; – нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; – Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; – Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая	Обязательства по выплате вознаграждений работникам

компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия

возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Фонда, трудовыми и коллективными договорами.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам подлежат учету по следующим видам:

- заработная плата;
- премии;
- материальная помощь
- компенсация при увольнении);
- обязательства по отпускам.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в размере не дисконтированной величины в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, за исключением случаев признания обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск).

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Обществом одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом

исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются если:

- существует обязанность по выплате премий, в том числе премий

		(вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований: – локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров или сложившейся практики деятельности Фонда по выплате вознаграждений работникам, подтвержденной документально; величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена.
25	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство признается Фондом при одновременном соблюдении следующих условий: – существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); – представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; – возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства учитываются, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 50%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, вместо резерва признается условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. Расходы на создание резервов

		– оценокных обязательств признаются в последний день каждого квартала, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Резерв - оценокное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	На дату начала срока финансовой аренды объект аренды и обязательство по аренде признаются Фондом в бухгалтерском учете в наименьшей сумме из двух величин: – справедливой стоимости объекта аренды, либо – дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, которая определяется Фондом на дату заключения договора аренды На дату начала срока финансовой аренды первоначальные прямые затраты, затраты, связанные с доставкой имущества, а также с доведением объекта аренды до состояния готовности к эксплуатации в случае, если по условиям договора аренды они осуществляются за счет средств арендатора, включаются Фондом в стоимость объекта аренды. Обязательство по уплате условной арендной платы признается Фондом в бухгалтерском учете в качестве расхода в том квартале, в котором возникает. Признание кредиторской задолженности по финансовой аренде прекращается Фондом на дату погашения такой кредиторской задолженности. Минимальные арендные платежи распределяются Фондом между расходами по начисленным за период процентам и уменьшением непогашенного обязательства по финансовой аренде. Минимальные арендные платежи в части расходов по начисленным за период процентам определяются Фондом с использованием ставки

		дисконтирования, рассчитанной исходя из условий договора аренды. В случае если возможность расчета указанной ставки дисконтирования отсутствует, Фондом используется процентная ставка привлечения заемных средств Объекты, арендуемые по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются линейным методом. В случае если договором аренды не предусмотрена безусловная передача в конце срока аренды права собственности на объект аренды арендатору, объект аренды амортизируется в течение кратчайшего из двух сроков: – срока аренды или - срока полезного использования объекта аренды.
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Первоначальное признание отложенных налоговых активов/обязательств осуществляется на последнее число квартала. По состоянию на эту дату определяются: – текущие налоговые платежи; – отложенный налог. Текущие налоговые платежи равны произведению ставки налогообложения за отчетный период и налоговой базы по декларации по налогу на прибыль организаций. Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые

		убытки отражаются в отчете о финансовых результатах только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Величина отложенного налогового актива (обязательства) подлежит пересчету в случаях: – изменения налоговых ставок по налогу на прибыль на дату, непосредственно предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок; - изменения требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Собственные средства сформированы из имущественных взносов/субсидий, поступившие от учредителей и/или иных лиц, на развитие системы микрофинансирования и содействия деятельности Фонда учитываются в качестве средств, целевого финансирования. Указанные средства в момент поступления их на расчетный счет в зависимости от источника финансирования средства учитываются в разрезе следующей аналитики: – целевое финансирование за счет средств федерального бюджета; – целевое финансирование за счет средств регионального бюджета. Для раздельного учета целевых средств, поступивших их федерального и регионального бюджетов поступившие денежные средства подлежат учету на различных расчетных счетах, открытых в кредитных организациях.
29	Порядок признания и оценки собственных	Не применимо

	выкупленных акций	
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Не применимо

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020 года			31.12.2019 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе						
2	Денежные средства в пути						
	Расчетные счета	347 433		347 433	284 672		284 672
4	Прочие денежные средства						
5	Итого	347 433		347 433	284 672		284 672

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020г.	31.12.2019г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	347 433	284 672
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой		
3	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой		
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)		
5	Прочее		
6	Итого	347 433	284 672

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020года			31.12.2019года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
2	Займы выданные						
3	Микрозаймы выданные	1 692 469	-32 810	1 659 659	821 201	-10 081	811 120
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:						
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов						
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов						
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде						
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги						
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами						
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами						
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям						
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям,						

	долям, паям						
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
15	Итого	1 692 469	-32 810	1 659 659	821 201	-10 081	811 120

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020года			31.12.2019года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:						
2	займы, выданные юридическим лицам						
3	займы, выданные физическим лицам						
4	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам						
5	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам						
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям						
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 692 469	-32 810	1 659 659	821 201	-10 081	811 120
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	739 132	-14 669	724 463	398 332	-5 102	393 230
9	микрозаймы, выданные физическим лицам						
10	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам						
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам						
12	микрозаймы, выданные	953 337	-18 141	935 196	422 869	-4 979	417 890

	индивидуальным предпринимателям						
13	Итого	1 692 469	-32 810	1 659 659	821 201	-10 081	811 120

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020г.		31.12.2019г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Займы выданные, в том числе:				
3	займы, выданные физическим лицам				
4	займы, выданные юридическим лицам				
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам				
6	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:				
9	микрозаймы, выданные физическим лицам				
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам	2,75-11%	85-1360 дней	5,75-12%	58-1091 дней
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам				
12	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	2,75-11%	85-1360 дней	5,75-12%	40-1089 дней

Примечание 9. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года, в том числе:	105			105
2	стоимость (или оценка) на 01.01.2019 года	175			175
3	накопленная амортизация	-70			-70
4	Поступления				
5	Затраты на создание				
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно				
7	Выбытия				
8	Амортизационные отчисления	-29			-29
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				
11	Переоценка				
12	Прочее				
13	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года, в том числе:	76			76
14	стоимость (или оценка) на 01.01.2020 года	175			175
15	накопленная амортизация	-99			-99
16	Поступления	101			101
17	Затраты на создание				
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно				
19	Выбытия				
20	Амортизационные отчисления	-41			-41
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				
23	Переоценка				
24	Прочее				
25	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года, в том числе:	136			136
26	стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года	276			276
27	накопленная амортизация	-140			-140

Примечание 10. Основные средства

Основные средства

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавешенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года, в том числе:				1 005		1 005
2	стоимость (или оценка) на 01.01.2019 года				1 706		1 706
3	накопленная амортизация				-701		-701
4	Поступления				952		952
5	Затраты на сооружение (создание)						
6	Передачи						
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно						
8	Выбытия						
9	Амортизационные отчисления				-1 110		-1 110
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах						
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах						
12	Переоценка						
13	Прочее						
14	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года, в том числе:				847		847
15	стоимость (или оценка) на 01.01.2020 года				2 658		2 658
16	накопленная амортизация				-1 811		-1 811
17	Поступления						
18	Затраты на сооружение (создание)						
19	Передачи						
20	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно						
21	Выбытия						

22	Амортизационные отчисления				-433		-433
23	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах						
24	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах						
25	Переоценка						
26	Прочее						
27	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года, в том числе:				414		414
28	стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года				2 658		2 658
29	накопленная амортизация				-2 244		-2 244

Примечание 11. Прочие финансовые активы

Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строк и	Наименование показателя	31.12.2020 года			31.12.2019 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесцен ение	Балансо вая стоимо сть	Полная балансова я стоимост ь	Резерв под обесцен ение	Балансо вая стоимос ть
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Инвестиции в дочерние предприятия						
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия						
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия						
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, в том числе:						
5	кредитных организаций						
6	некредитных организаций						
7	нефинансовых организаций						
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия						
9	Краткосрочная						

	дебиторская задолженность за товары, работы и услуги						
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками						
11	Прочее	56 740	-44 921	11 819	56 458	-33 691	22 767
12	Итого	56 740	-44 921	11 819	56 458	-33 691	22 767

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией		
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня		
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов		
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		
5	Расчеты по социальному страхованию		
6	Расчеты с персоналом		
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость		
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	279	507
9	Запасы		
10	Прочее		
11	Резерв под обесценение		
12	Итого	279	507

Примечание 13. Резервы под обесценение

Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микро-займы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31.12.2019 года			10 081					10 081
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение			26 721					26 721
3	Списание за счет резерва								
4	Прочие движения								
5	Резерв под обесценение на 31.12.2020 года			36 802					36 802

Примечание 15. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020г.	31.12.2019г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:		
2	средства, привлеченные от кредитных организаций		
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций		
4	средства, привлеченные от физических лиц		
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей		
6	Обязательства по финансовой аренде	0	123
7	Прочее		
8	Итого	0	123

Примечание 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020г.	31.12.2019г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 743	1 852
2	Расчеты по социальному страхованию	484	614
3	Налог на добавленную стоимость, полученный		
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1	231
5	Авансы (предоплаты) полученные		
6	Прочее	18	3
7	Итого	2 246	2 700

Примечание 20. Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование Показателя	Целевые поступления на 31.12.2020 г.	Поступления	Целевые поступления на 31.12.2019 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые поступления по соглашению	2 016 677	909 626	1 107 051
2	Целевые поступления по соглашению			
	Итого	2 016 677	909 626	1 107 051

Примечание 21. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020г.	31.12.2019г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
2	по долговым ценным бумагам		
3	по займам выданным		
4	по микрозаймам выданным		
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	66 339	42 679
7	по долговым ценным бумагам		
8	по займам выданным		
9	по микрозаймам выданным	66 339	42 679
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках- нерезидентах		
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
12	Прочее	9 002	26 162
13	Итого	75 341	68 841

Примечание 22. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020г.	31.12.2019г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:		
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций		
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций		
4	по средствам, привлеченным от физических лиц		
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей		
6	по обязательствам по финансовой аренде	-22	-74
7	Прочее		
8	Прочее		
9	Итого	-22	-74

Примечание 24. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020г.	31.12.2019г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:		
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
5	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод		
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости		
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости		
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости		
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		
16	прочие финансовые активы, в том числе:		
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные,		

	совместно контролируемые компании		
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение		
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение		
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги		
21	Прочее		
22	Финансовые обязательства, в том числе:		
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод		
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг		
26	Прочее		
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
28	привлеченные средства		
29	обязательства по финансовой аренде		
30	Прочее		
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:	-1 935	-17 671
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги		
33	Прочее	-1 935	-17 671
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте, и операций с иностранной валютой		
35	Итого	-1 935	-17 671

Примечание 26. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020г.	31.12.2019г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		
3	Расходы на персонал	-43 341	-25 245
4	Представительские расходы		
5	Амортизация основных средств	-433	-1 111
6	Амортизация нематериальных активов	-41	-29
7	Расходы по аренде	-16	-16
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-800	-1 256
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-625	-404
10	Расходы по страхованию	-40	-147
11	Расходы на рекламу и маркетинг	-1 086	-1 247
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	-2	-2
13	Судебные и арбитражные расходы	-223	-76
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств		
15	Командировочные расходы	-79	-222
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-97	-150
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-150	-164
18	Неустойки, штрафы, пени	-30	
19	Прочее	-7 315	-5 104
20	Итого	-54 278	-35 173

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020г.	31.12.2019г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	-32 302	-19 371
2	Страховые взносы	-10 831	-5 874
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по		

	окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
6	Итого	-43 133	-25 245

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020г.	31.12.2019г.
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде		
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов		
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	617	857
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		
5	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств		
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода		
7	Прочие доходы	935	321
8	Итого	1 552	1 178

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020г.	31.12.2019г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов		
2	Прочие расходы		-599
3	Итого		-599

Примечание 28. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020г.	31.12.2019г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-1283	-9 005
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-1	5
4	Итого, в том числе:	-1 284	-9 000
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-1 284	-9 000

Сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020г.	31.12.2019г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	-6 063	12 756
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	1 213	-2 551
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-2 497	-6 449
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки		
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды		
8	Прочее		
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	- 1 284	-9 000

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строк и	Наименование показателя	31.12.2020г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2019г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства				
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
4	Инвестиционное имущество				
5	Нематериальные активы				
6	Основные средства	4	-1		5
7	Прочие финансовые активы				
8	Прочие активы				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
11	Резервы - оценочные обязательства				
12	Прочие финансовые обязательства				
13	Прочие обязательства				
14	Общая сумма отложенного налогового актива	4	-1		5
15	Отложенный налоговый				

	актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды				
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4	-1		5
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Денежные средства				
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
20	Инвестиционное имущество				
21	Нематериальные активы				
22	Основные средства				
23	Прочие финансовые активы				
24	Прочие активы				
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
27	Резервы - оценочные обязательства				
28	Прочие финансовые обязательства				
29	Прочие обязательства				
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства				
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	4	-1		5
32	Признанный отложенный налоговый актив				

	(отложенное налоговое обязательство)				
--	---	--	--	--	--

Примечание 30. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования

Условные обязательства и активы

Таблица 30.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер и суммы обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	В качестве обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе, учитываются поручительства, полученные в обеспечение выданных займов
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	В качестве активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе, учитывается имущество, переданное в залог в обеспечение

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020 г.		31.12.2019 г.	
		стоимость полученного обеспечения	сумма выданного займа, микрозайма	стоимость полученного обеспечения	сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1.	Автомобили легковые	392 623	396 020	197 754	188 136
2.	Автомобили грузовые, в т.ч.	414 590	405 450	222 429	210 693
2.1.	тягач грузовой	152 728	148 115	65 548	64 316

2.2.	фургон грузовой	65 958	63 828	34 819	30 928
2.3.	рефрижератор грузовой	12 941	11 909	8 214	8 520
2.4.	Прицепы	46 609	47 927	36 000	36 224
2.5.	Прочие грузовые (самосвал, погрузчик, автобетоносмеситель, экскаватор, автокран, автополивзаправщик, бульдозер, вагон-бытовка, автоцистерна, асфальтоукладчик)	136 354	133 671	77 848	70 705
3.	Трактор	127 016	116 921	95 679	79 680
4.	Комбайн	162 152	136 169	112 516	80 911
5.	Автобус	80 493	69 342	22 973	19 742
6.	Производственное оборудование	253 390	232 102	191 924	162 880
7.	Сельскохозяйственное оборудование	71 345	72 752	37 570	36 888
8.	Недвижимое имущество, в т.ч.	776 991	510 950	314 031	221 550
8.1.	земельный участок	134 567	126 939	28 067	27 892
8.2.	нежилое здание и право аренды земельного участка	334 606	160 183	201 154	124 350
8.3.	нежилая недвижимость (без земли)	152 727	104 437	48 166	36 750
8.4.	жилая недвижимость и право аренды земельного участка	6 086	4 500	3 334	3 000
8.5.	жилая недвижимость (без земли)	149 005	114 891	33 310	29 558
9.	Прочее имущество (спортивные теннисеры, аттракцион XD-кинотеатра, снегоболотоход, мотоцикл, система для 3D показа и цифровой кинопроектор, светодиодное оборудование, медиафасад, трицикл, акватанк, компьютерное оборудование (для широкоформ. печати 1шт, для циф. печ.-1шт), гидроцикл, видеопроцессор, моторное судно, аттракцион, киберспортивное	113 197	108 630	52 621	52 048

	оборудование)								
10.	Поручительство		1 581 576	1 079 325	741 405	505 955			
	Итого		3 973 372	3 127 661	1 988 902	1 558 483			

Примечание 33. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами Микрофинансовой компании «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым» в течение 2020 года являлись:

1. Министерство экономического развития Республики Крым – учредитель;
2. Коваль Елена Валентиновна – председатель правления;
3. Штофер Геннадий Аркадьевич – заместитель председателя правления;
4. Аленина Валентина Михайловна – директор, секретарь правления;
5. Гордецкая Наталья Николаевна – председатель попечительского совета;
6. Айрапетян Юрий Рачикович – член попечительского совета;
7. Диюк Сергей Романович – заместитель председателя попечительского совета;
8. Коваленко Валерий Владимирович – член попечительского совета;
9. Скрынник Андрей Александрович – секретарь попечительского совета;

Со связанными сторонами хозяйственные операции не проводились, за исключением выплаты вознаграждения управленческому персоналу.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2020г.	31.12.2019г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	9 146	6 544
2	Страховые взносы	1 933	1 481
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам		
5	Выходные пособия		
6	Итого	11 079	8 025

Примечание 34. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	1. В связи с необходимостью приведения Устава в соответствие с нормами Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», в части актуализации положений регламентирующих урегулирование конфликта интересов директором Фонда пункт 4.12 Устава был утвержден Устав в новой редакции (сведения о государственной регистрации изменений в Устав внесены в Единый государственный реестр юридических лиц 28 января 2021 г. за № 2219100032677). 2. В связи с внесением изменений в ч. 16 ст. 5 Федерального закона от 02 июля 2010 года 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» внесены изменения в сокращенное наименование Фонда в следующей редакции: МКК «ФондМПРК» (запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 января 2021 года за № 2219100032677) В остальном отсутствуют события, произошедшие после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых

		может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	-

Директор
(должность руководителя)

«23 » марта 2021г.



В.М.Аленина
(инициалы, фамилия)

Аудируемое лицо:

Микрокредитная компания «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым», ОГРН 1149102036258

Всего прошито и пронумеровано

«71» (семьдесят один) лист

Директор

ООО «Независимые эксперты»

Бахтеев А.В.



Независимый аудитор:

ООО «Независимые эксперты», ОГРН 1096164001120,

Член СРО аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006010541