

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), состоящей из:

- бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива по состоянию на 31 декабря 2022 года;

- отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2022 год;

- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе:

- отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2022 год ;

- отчета об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2022 год;

- отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2022 год;

- примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2022 год, включая основные положения учетной политики.

Аудируемое лицо:

Микрокредитная компания «Фонд
микрофинансирования предпринимательства
Республики Крым»

ОГРН 1149102036258

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудит. Налоги. Консалтинг»

ОГРН 1136195011061,

Член СРО аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11306037385

Аудируемое лицо:

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

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 «ФондМПРК») по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности, целевое использование средств и движение денежных средств за 2022 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».

Независимый аудитор:

ООО «Аудит. Налоги. Консалтинг», ОГРН 1136195011061

Член СРО аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 11306037385

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:

а) 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;

б) 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;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) 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;

д) 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.

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Правления аудируемого лица, доводя до его 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 аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, действующий от имени аудиторской организации на основании доверенности от 07.12.2022 № 5 (ОРНЗ 21706016861) квалификационный аттестат аудитора № 06-000790 от 12 октября 2020 года


Васина Евгения Анатольевна



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «Аудит. Налоги. Консалтинг»
ОГРН 1136195011061, ИНН 6163132607, КПП 616301001
344022, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, д. 188А, литер А2, офис Ц-2
член СРО аудиторов Ассоциации «Содружество» ОРНЗ 11306037385

24 марта 2023 года

Независимый аудитор:
ООО «Аудит. Налоги. Консалтинг», ОГРН 1136195011061
Член СРО аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 11306037385

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
350000000000	452203	1149102036258	9102023109

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ
КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА**
на 31 декабря 2022 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 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	Примечание 5	130 684	60 661
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Примечание 7	1 937 604	1 964 315
4	Инвестиционное имущество			
5	Нематериальные активы	Примечание 9	114	158
6	Основные средства	Примечание 10	886	1 187
7	Требования по текущему налогу на прибыль			
8	Отложенные налоговые активы	Примечание 28	12 466	8
9	Прочие финансовые активы	Примечание 11	1 148	352
10	Прочие активы	Примечание 12	316	355
11	Итого активов		2 083 218	2 027 036
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль			331
15	Отложенные налоговые обязательства			
16	Резервы — оценочные обязательства			
17	Прочие финансовые обязательства	Примечание 16	7	3
18	Прочие обязательства	Примечание 17	2 962	3 166
19	Пасвой фонд кооператива			

5

20	Итого обязательств		2 969	3 500
Раздел III. Собственные средства				
21	Поступления от учредителей			
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	Примечание 20	2 131 158	2 022 677
23	Неделимый фонд			
24	Резервный фонд			
25	Резервы			
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	ОФР	-50 909	859
27	Итого собственных средства		2 080 249	2 023 536
28	Итого собственных средств и обязательств		2 083 218	2 027 036

Директор

(должность руководителя)

В. М. Аленина

(инициалы, фамилия)

« 13 » марта 2023 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
350000000000	452203	1149102036258	9102023109

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

за 31 декабря 2022 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 <u>год</u> 20 <u>22</u> г.	За <u>год</u> 20 <u>21</u> г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		2 023 536	2 017 046
2	паевой фонд кооператива			
3	собственные средства		2 023 536	2 017 046
4	Поступило средств, в том числе:		229 769	111 822
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:		229 769	111 822
10	вступительные взносы			
11	членские взносы			
12	дополнительные членские взносы			
13	целевые взносы			
14	целевые поступления и поступления от учредителей	Примечание 20	108 481	6 000
15	доходы, в том числе:		121 288	105 822
16	процентные доходы	Примечание 21	110 006	99 241
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	8 822	4 842
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом			
20	прочие доходы	Примечание 27	2 460	1 739
21	прочий совокупный доход			
22	Прочее			

7

1	2	3	4	5
23	Использовано средств, в том числе:		-173 056	-105 332
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:			
25	выплаты паенакоплений			
26	Прочее			
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		-173 056	-105 332
28	начисления на паевые взносы			
29	расходы, в том числе:		-185 514	-102 222
30	процентные расходы	Примечание 22		
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	Примечание 13	-106 244	-29 798
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами	Примечание 24		
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом			
34	общие и административные расходы, в том числе:	Примечание 26	-79 270	-72 424
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня			
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации			
37	расходы на персонал		-67 421	-58 539
38	представительские расходы			
39	расходы по амортизации основных средств		-546	-537
40	расходы по амортизации нематериальных активов		-57	-64
41	расходы по аренде		-50	-36
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		-1 062	-2 635
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		-752	-652
44	расходы по страхованию		-22	-15
45	расходы на рекламу и маркетинг		-1 984	-1 386
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		-3	-2
47	судебные и арбитражные расходы		-50	-5
48	расходы на создание резервов — оценочных обязательств			
49	командировочные расходы		-38	-169
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		-93	-251
51	расходы на неустойки, штрафы, пени			
52	Прочее		-7 192	-8 133
53	прочие расходы			
54	прочий совокупный расход			
55	Прочее	Примечание 28	12 458	-3 110
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		2 080 249	2 023 536
57	паевой фонд кооператива			
58	собственные средства		2 080 249	2 023 536

Директор

(должность руководителя)

« 13 »

марта

2023



В. М. Аленина

(инициалы, фамилия)

8

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

за 31 декабря 2022 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 31.12.2022г.	за 31.12.2021г.
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	110 006	99 241
2	Процентные расходы			
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		110 006	99 241
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	Примечание 13	-106 244	-29 798
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		3 762	69 443
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	Примечание 24	8 822	4 842
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом			
8	Общие и административные расходы	Примечание 26	-79 270	-72 424
9	Прочие доходы	Примечание 27	2 460	1 739
10	Прочие расходы			
11	Итого операционные доходы (расходы)		-67 988	-65 843
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		-64 226	3 600
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	Примечание 28	12 458	-3 110
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		-51 768	490
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		-51 768	490

Директор

(должность руководителя)

« 13 » марта 2023 г.



В. М. Аленина

(инициалы, фамилия)

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

за 31 декабря 2022 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 (непокры- тый убыток)	Итого
							Резерв пересо- ценки основных 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 2020 года			2 016 677						369	2 017 046

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 2020 года, пересмотренный			2 016 677						369	2 017 046
5	Прибыль (убыток) после налогообложения									490	490
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)			6 000							6 000
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)										
12	Прочие движения резервов										
13	Остаток на 31 декабря 2021 года			2 022 677						859	2 023 536
14	Изменения вследствие выявленных ошибок										
15	Изменения вследствие изменения учетной политики										
Итого	Остаток на 31 декабря 2021 года, пересмотренный			2 022 677						859	2 023 536

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
17	Прибыль (убыток) после налогообложения									-51 768	1 971 768
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										108 481
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)			108 481							
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)										
24	Прочие движения резервов										
25	Остаток на 31 декабря 2022 года			2 131 158						-50 909	2 080 249

Директор

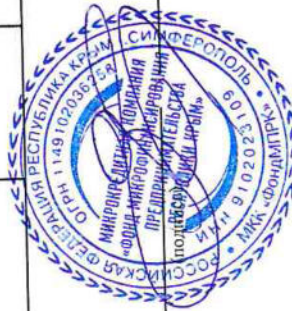
(должность руководителя)

« 13 » марта 2023 г.

2023 г.

В. М. Аленина

(инициалы, фамилия)



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, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА**
за 31 декабря 2022 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 31.12.2022г. За 31.12.2021г	
			4	5
1	2	3		
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
			93 941	90 313
1	Полученные проценты			
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов			
3	Уплаченные проценты		140	593
4	Поступление штрафов и пени			
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-78 671	-70 666
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			
7	Уплаченный налог на прибыль		-332	-3 235
8	Поступления от продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 474 361	1 246 106
9	Платежи, связанные с приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-1 533 017	-1 563 391
10	Прочие поступления от операционной деятельности		7 122	9 641
11	Прочие платежи по операционной деятельности		-1 722	-737
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-38 178	-291 376
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов			

14

1	2	3	4	5
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества			
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов, основных средств		-259	-1 396
16	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества			
17	Поступления, связанные с продажей прочих финансовых активов			
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов			
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду			
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			
21	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-259	-1 396
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости			0
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости			0
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		108 481	6 000
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов			0
27	Поступления дополнительных взносов			0
28	Поступления вступительных взносов			0
29	Поступления паевых взносов			0
30	Выплаты паенакоплений			0
31	Прочие поступления от финансовой деятельности			0
32	Прочие платежи от финансовой деятельности			0
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		108 481	6 000
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		70 044	-286 772
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты			
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		60 661	347 433
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		130 705	60 661

Директор
(должность руководителя)

В. М. Аленина
(инициалы, фамилия)

« 13 » марта 2023 г.



МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
"ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
РЕСПУБЛИКИ КРЫМ"

Примечания
к бухгалтерской (финансовой) отчетности МКК «ФондМПРК»
за 2022 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	45
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 «ФондМПРК» (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 масштабности 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 и т.д. Экономика страны в настоящее время испытывает влияние таких негативных факторов как проведение спецоперации в Украине (в т.ч. объявление мобилизации), санкционное давление и значительная волатильность на фондовых рынках, а также на глобальных рынках нефти и газа. Введение и постоянное усиление экономических санкций в отношении граждан и юридических лиц РФ со стороны Европейского союза, США, а также резкие изменения цен на нефть приводят к увеличению общей экономической нестабильности, в том числе большей волатильности валютных рынков и курса рубля. Эксперты констатируют затяжную глобальную рецессию (экономический спад), которая затронула все отрасли экономики России. В связи с этим Правительство РФ и Банк России проводит безотлагательные проактивные меры, чтобы сократить эти эффекты для финансовой системы России и для реального сектора экономики. В связи с тем, что общая экономическая ситуация, а также мероприятия, связанные с влиянием проведения спецоперации в Украине, оказывают непосредственное влияние на клиентов, в т.ч. потенциальных, и их финансовую

		устойчивость, наблюдается повышение вероятности таких рисков, как: - невозврат микрозайма, - несвоевременные платежи, - платежи в погашение задолженности не в полном объеме, - невозможность продать залог в течение заданного времени, - непредставление (несвоевременное представление), представление неточной (недостоверной) обязательной отчетности и/или иной обязательной информации, - невозврат значительного объема микрозаймов, - снижение количества платежеспособных клиентов. Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Фонда и могут выражаться в снижении объема кредитного портфеля, неудовлетворительном качестве портфеля микрозаймов/займов и принятого по микрозаймам/займам обеспечения, росте просроченной задолженности, недостатке средств для выдачи микрозаймов, потере репутации Фонда и др. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для Фонда и субъектов хозяйствования, осуществляющих свою деятельность в РФ. С учетом указанных тенденций для того, чтобы обеспечить стабильность финансовых показателей, Фондом учитываются факторы, непосредственно влияющие на размер прибыли: 1. объем выданных займов (снижение размера кредитного портфеля влечет уменьшение дохода и, как следствие, финансового результата); 2. эффективность мер, осуществляемых в рамках управления рисками, что должно позволить минимизировать уровень невозвратов микрозаймов/займов (Фонд осуществляет выдачу микрозаймов/займов клиентам из числа субъектов малого и среднего предпринимательства в большей части с достаточными показателями финансовой устойчивости при условии предоставления обеспечения и/или поручительства); 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, а также эффективная популяризация деятельности Фонда, что влечет значительную величину фонда оплаты труда и общехозяйственных расходов); 4. необходимость формирования резервов на возможные потери по займам в соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2020 №5391-У, а также резервов под обесценение по займам в соответствии с требованиями МСФО 9 и Положения Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета
--	--	---

некредитными финансовыми организациями».

Функции учредителя Фонда выполняет Министерство экономического развития Республики Крым. Основной целью деятельности Фонда является обеспечение доступа малых и средних предприятий, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих «Налог на профессиональный доход» (самозанятых) к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов/займов субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, самозанятым в Республике Крым. Основным источником выдачи микрозаймов/займов 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".

Следует отметить, что в регионе постепенно формируется рынок конкурентов для Фонда. В апреле 2019 Министерством промышленной политики Республики Крым создана Некоммерческая организация «Крымский региональный фонд развития промышленности» с целью поддержки и развития субъектов промышленности, зарегистрированных и осуществляющих деятельность на территории Республики Крым. В ноябре 2019 создана АО «Региональная лизинговая компания Республики Крым» (РЛК РК) в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». РЛК РК предоставляет льготные программы лизинга для приобретения различного оборудования, транспорта, тяжелой и специальной техники, малых прогулочных и рыболовецких судов. Таким образом, эти организации становятся заметными конкурентами Фонда в части обеспечения заемными средствами СМСП на льготных условиях. 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. Хотя следует отметить выход на региональный рынок нового субъекта – ПАО «Промсвязьбанк», который способен создать значительную конкуренцию действующим в Крыму банкам, а также Фонду.

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,

		самозанятых к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов, в создании дополнительных рабочих мест, в обеспечении самозанятости населения и реализации предпринимательских инициатив на территории Республики Крым. Отличительными особенностями деятельности Фонда являются: 1) на первый план выходит социальная значимость микрофинансирования и ориентация на поддержку приоритетных групп МСП, требующих особого внимания государства и общества. 2) Значительно более высокий уровень рисков, чем в традиционном банковском секторе. Фонд работает с особыми группами СМСП, в том числе субъектами, получившими отказ при обращении в традиционные банковские структуры (по итогам скоринга или автоматизированного отбора банковских информационных систем, а также с субъектами МСП из числа приоритетных групп, включающих социально значимые группы, которые изначально не могут удовлетворять жестким банковским требованиям). Это предопределяет иное рисковое поле деятельности Фонда, а также требования к нестандартным (индивидуальным), с точки зрения банковской практики, подходам и методам оценки потенциальных клиентов. 3) Особенности диверсификации портфеля. Учитывая задачи и специфику деятельности Фонда, следует отметить, что портфель ориентирован, прежде всего, на решение текущих государственных задач. Это предопределяет структуру портфеля – наличие существенной доли микрозаймов для представителей приоритетных групп, в кредитовании которых не заинтересован банковский сектор, а также целевых групп заемщиков, формирующихся исходя из текущих региональных задач социально-экономического развития. 4) Особенности продуктовой линейки. Ассортимент предлагаемых со стороны Фонда микрозаймов включает продукты под приоритетные группы, а также продукты, направленные на решение региональных задач, связанных с развитием СМСП. 5) Прозрачность формирования стоимости услуг. Деятельность Фонда предполагает отсутствие комиссий или введение их к минимуму, исключительно связанному с операциями на основе изменений условий со стороны заемщика.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	1. ПОКАЗАТЕЛИ РЫНКА МФО предпринимательского финансирования За II квартал 2022 года портфель МСП увеличился почти на 8% (до 67,7 млрд. руб. на 30.06.2022, 20% совокупного портфеля МФО), активность на рынке займов бизнесу выросла: объем выдач в II квартале 2022 года увеличился существенно — на 74% по сравнению с I кварталом (до 18,8 млрд. руб. — больше, чем в IV квартале 2020 года, когда объем выдач был максимальным за счет дополнительной господдержки).

Всего в первом полугодии 2022 года было выдано 29,6 млрд. рублей (+28% по сравнению с аналогичным периодом 2021 года); существенный прирост выдач обеспечили государственные МФО — в том числе за счет возврата денежных средств по ранее выданным микрозаймам, по которым действовали кредитные каникулы и период погашения приходился на конец 2021 — первое полугодие 2022 года. В первом полугодии 2022 года объем погашенной задолженности был на 28% выше, чем в аналогичном периоде 2021 года.

Совокупный портфель микрозаймов сегмента МСП формируют государственные и коммерческие МФО, которые могут специализироваться как на займах бизнесу, так и одновременно выдавать займы физическим лицам. В настоящий момент число таких МФО сопоставимо, при этом основной объем займов приходится на государственные МФО — они формируют более 90% от совокупного портфеля займов МСП.

Число государственных МФО, работающих в сегменте, меняется незначительно, но с начала 2022 года наблюдается тенденция к консолидации — рост портфеля при снижении числа компаний. Уходят маленькие организации, в том числе государственные МФО, учрежденные на уровне муниципального образования. Коммерческие МФО — более динамичная категория. Небольшие игроки и некоторые компании, специализирующиеся на кредитовании физических лиц, могут входить в сегмент в зависимости от наличия спроса на рынке. Например, в II квартале 2022 года займы МСП выдавали на 7% больше компаний, чем в I квартале.

В период с марта по май 2022 года спрос на займы сильно зависел от величины ключевой ставки. Все коммерческие и около 90% государственных МФО зафиксировали повышение спроса или сохранение его на прежнем уровне по сравнению с аналогичным периодом 2021 года. Большинство государственных МФО не используют значение ключевой ставки Банка России для расчета процентных ставок организации, только для ограничения максимального значения процентной ставки (не выше 2,5-кратного размера ключевой ставки Банка России) — в целом процентные ставки в организации устанавливаются внутренними положениями/решениями учредителей.

У коммерческих МФО процесс установления процентной ставки по микрозайму схож с установлением ставки банками и напрямую зависит от ключевой ставки Банка России — процентная ставка меняется пропорционально ключевой ставке Банка России. Государственные МФО, которые используют значение ключевой ставки для ограничения максимального значения ставок, фиксировали процентные ставки по конкретным продуктам в абсолютном значении, поэтому ставки практически не изменились или снизились. У таких МФО с марта по апрель 2022 года наблюдался рост спроса, с мая — постепенное снижение.

Государственные МФО, которые используют значение

ключевой ставки Банка России для расчета процентных ставок организации (но таких МФО небольшое количество), увеличили ставки, за исключением нескольких МФО (по отдельным продуктам сохранили на прежнем уровне). Часть таких МФО с марта по апрель фиксировали рост спроса — в том числе в связи с тем, что заемщики ждали дальнейшего роста ставок, часть — снижение спроса (заемщики занимали выжидательную позицию). С мая, когда началось постепенное снижение ключевой ставки, спрос возобновился. Государственные МФО на протяжении марта — мая 2022 года наблюдали повышенный спрос со стороны отдельных категорий заемщиков, например компаний, занимающихся производством, и предпринимателей в сфере торговли. Среди причин повышенного спроса можно выделить следующие: потребность в быстром пополнении оборотных средств — в условиях высокой неопределенности поставщики товаров и материалов отказывали в товарном кредите и ставили условие 100%-ной предоплаты; потребность в дополнительных объемах инвестиционных средств — приобретение импортного оборудования после роста курса иностранных валют; установление льготной процентной ставки для данных категорий предприятий. Несколько государственных МФО ввели новые продукты, направленные на поддержание и стимулирование субъектов МСП из наиболее пострадавших отраслей: занимающихся туризмом, ВЭД (в том числе в области импортозамещения). Также новые категории займов были разработаны для покупки иностранного оборудования и пополнения оборотных средств (как антикризисная мера в краткосрочной перспективе). Коммерческие МФО отметили рост спроса со стороны компаний из сектора торговли: компаний импортеров, а также дистрибьюторов иностранных компаний. Среди основных причин — колебания курса валют, а также изменения в условиях отсрочки/авансирования со стороны заказчиков/поставщиков. Около 70% государственных и коммерческих МФО отмечали, что в рассматриваемом периоде к ним стали чаще обращаться заемщики, которые ранее были заемщиками банков, что может быть связано с ограничением или снижением лимитов кредитования и ужесточением риск-политик в условиях повышенной волатильности (заемщики перестали соответствовать риск-профилю банка). С мая спрос со стороны таких заемщиков начал постепенно снижаться.

При росте спроса значительных изменений в уровне одобрения в первом полугодии 2022 года не произошло: у государственных МФО показатели доли числа одобренных заявок и суммы одобренных займов снизились по сравнению с концом 2021 года (-3 и -2 п.п. соответственно), но в целом находятся на уровне первого полугодия 2021 года (74 и 73%); у коммерческих МФО доля одобренных заявок снизилась на 5 п.п. при сохранении уровня одобрения общей суммы займов, что может быть связано с притоком новых клиентов, которым одобряли меньше заявок. В целом уровень одобрения в коммерческих МФО ниже, чем в государственных, в связи с

тем, что коммерческие МФО работают кросстерриториально и имеют более широкий круг заемщиков. Государственные МФО финансируют субъекты МСП только того региона, на территории которого образованы и, как правило, имеют уже сложившуюся базу заемщиков.

По итогам первого полугодия 2022 года средняя сумма микрозайма у государственных МФО немного выше — 2,2 млн. руб. (+13% к второму полугодю 2021 года), чем у коммерческих МФО — 1,8 млн руб. (-7% к второму полугодю 2021 года). Это может быть обусловлено разными потребностями и профилем заемщиков, работой государственных МФО в рамках государственных программ, а также снижением порога одобрения в коммерческих МФО.

Доля просроченной задолженности (NPL 90+) на 30.06.2022 составила 6,1% — по сравнению с I кварталом 2022 года показатель снизился на 1,1 п.п. (до уровня I — II кварталов 2021 года).

В II квартале 2022 года заемщики частично адаптировались к текущим условиям, а МФО шли навстречу заемщикам: предоставляли кредитные каникулы и реструктурировали требования по договорам. Более активно пользовались возможностью оформления кредитных каникул согласно Федеральному закону № 106-ФЗ и реструктуризации требований по договорам по собственным программам МФО заемщики государственных МФО — всего за первое полугодие 2022 года было подано и одобрено 3,3 тыс. заявлений: при этом более активно оба инструмента заемщики использовали в I квартале — было подано 1,9 тыс. заявок (на 27% больше, чем в II квартале 2022 года). Коммерческие МФО практически не фиксировали интерес со стороны своих заемщиков к кредитным каникулам — поступали только единичные заявки.

2. ПОКАЗАТЕЛИ РЫНКА МФО в 2022

После снижения выдач в первом полугодии рынок МФО перешел в стадию восстановления, увеличилась доля просроченной задолженности.

За снижением выдач в I и II кварталах последовала реализация отложенного спроса — объем выданных в III квартале займов увеличился на 25% по сравнению со II кварталом. В IV квартале компании выдали уже на 3% меньше, чем в III квартале, в том числе это обусловлено эффектом высокой базы предыдущего периода. В целом год к году объем выданных займов вырос на 22%.

Динамика объема выдаваемых в 2022 году займов во многом зависела от сегмента POS. Как показывает практика, микрозаймы на более крупные покупки достаточно чувствительны к общей экономической ситуации — после падения выдач в первом полугодии, в III квартале объем выданных POS-займов увеличился на 88%. В IV квартале снова последовало снижение.

В 2022 году активно развивался сегмент МСП — за год малому и среднему бизнесу было выдано 60 млрд. рублей (Указанное значение не учитывает займы, выданные онлайн,

		которые были выделены в отчетности в качестве самостоятельной категории в IV квартале 2022 года (за 2022 год — около 9 млрд рублей), что на 19% больше, чем в 2021 году. Наиболее активный период роста сегмента — II квартал. В течение 2022 года портфель займов демонстрировал сдержанный рост — за год 11% (для сравнения за 2021 год — 32%). При этом качество обслуживания долга ухудшилось, о чем свидетельствует как высокое значение показателя NPL 90+ (в течение трех последних кварталов 34,5 — 34,6%), так и значительный объем проданной задолженности (в 2022 году цессия составила 57,6 млрд рублей — почти в два раза больше, чем в 2021, — 30,5 млрд рублей; или 4,6 млн договоров в 2022 году против 2,7 млн в 2021 году). Рынок МФО сильно цифровизирован — все больше займов выдается посредством онлайн-каналов. Портфель онлайн-займов в 2022 году вырос на 53%. В IV квартале 2022 года 82% всех договоров было заключено онлайн (для сравнения: в IV квартале 2021 года — 74%), некоторые компании в 2022 году развивали направление онлайн-займов малому бизнесу. Онлайн-сегмент является достаточно конкурентным и характеризуется более высокой концентрацией — на конец 2022 года около 80% онлайн-портфеля рынка приходилось на 25 компаний. С IV квартала 2022 года в отчетности доступна статистика по новым категориям займов: • самозанятые (онлайн и офлайн) — незначительная доля портфеля, менее 1%; • МСП онлайн — дистанционную выдачу займов пока развивает небольшое количество компаний, доля такого портфеля чуть больше 1%; • POS онлайн — также пока представлен у небольшого числа компаний (2,4%). Основную часть займов компании продолжают выдавать под высокие процентные ставки. Более 70% объема потребительских займов в IV квартале было выдано в диапазоне дневной процентной ставки 0,8–1%, доля договоров, заключенных в данном диапазоне, — 82% от общего количества. Более 40% объема выдач потребительских займов в IV квартале пришлось на займы с ПДН более 80% — значение оставалось стабильным на протяжении трёх последних кварталов. Основой рынка МФО постепенно становятся крупные технологичные компании. Основную часть прибыли на рынке МФО формируют компании с портфелем свыше 1 млрд. рублей: рынок МФО постепенно концентрируется, крупным компаниям проще соответствовать меняющейся экономической конъюнктуре и адаптировать свои бизнес-модели. Сформированная клиентская база и уровень технологического развития позволяют таким компаниям своевременно перестраивать скорринговые модели и продуктовую линейку под нужды заемщиков. Прибыль рынка за 2022 год выросла по сравнению с 2021 годом на 40%.
--	--	--

		3. Перспективы развития рынка Финансовый сектор, включающий деятельность банков, микрофинансовых организаций (МФО), ломбардов, КПК и пр. испытывает усилившиеся значительное давление на кредитные портфели вследствие начала проведения спецоперации в Украине, и, как следствие, экономического кризиса в стране. Необходимость МФО предоставлять клиентам отсрочку оплаты платежей (кредитные каникулы) угрожает устойчивости бизнеса — микрофинансовые компании ожидают значительных убытков в перспективе, в т.ч. в связи с резким снижением клиентского потока и объемов погашаемых займов, а также дефицита ликвидности из-за кредитных каникул. Кроме того микрофинансовые компании сталкиваются с ростом резервов по проблемным займам. Такую динамику может спровоцировать ухудшение платежной дисциплины заемщиков на фоне спада в экономике. В настоящее время тренд довольно устойчивый. Скорее всего, он продолжится на фоне нестабильной операционной среды и будет реализовываться в материальные непредвиденные кредитные убытки. Платежная дисциплина заемщиков постоянно ухудшается, и это выльется не только в рост просрочки, но и в увеличение количества заявок на реструктуризацию. МФО могут столкнуться со снижением количества платежеспособных клиентов. Указанные тенденции в полной мере актуальны и для Фонда, учитывая, что деятельность Фонда нацелена в сторону социализации и на удовлетворение потребностей заемщиков при одновременном соблюдении требований законодательства, необходимости разработки новых финансовых продуктов и поиска новых решений в сфере финансовых технологий. Несомненно, введенные против России экономические санкции, а вследствие этого непростая экономическая ситуация в стране, не может не повлиять на микрофинансовый сектор. МФО пришлось столкнуться со многими новыми рисками, такими как многофакторное регуляторное давление, перестройка ИТ-инфраструктуры в связи с уходом западных вендоров, необходимость оптимизации продуктовых линеек и политики кредитных каникул и др. В 2023 году рост кредитных рисков будет пропорционален росту выдач, возможны слияния небольших игроков и выход банков на рынок МФО, основные негативные тенденции в экономике еще не проявились в той степени, которую прогнозировали весной 2022 года, и будут более заметны в 2023 году. Банковские кредиторы ощутили на себе геополитическую неопределенность в гораздо большей степени, чем МФО, что привело к ужесточению кредитной политики. Это, в свою очередь, стало причиной перетока части клиентского трафика в сторону МФО. В 2022 году все кредиторы столкнулись с проблемой импортозамещения и необходимостью технологической трансформации. Это добавило проблем в операционном
--	--	---

		управлении: необходимо не только фокусироваться на бизнесе, но и бороться с атаками на инфраструктуру, искать замену ПО и оборудованию. Достаточно серьезным испытанием стал переход на новые форматы БКИ. Но несмотря на все перенесенные трудности данный рынок все также остается востребованным на сегодняшний день. Все трансформации, которые произошли с ним за последние несколько лет, лишь укрепили доверие у заемщиков, а также сделали его более конкурентоспособными для банковского сектора. Связано это, в первую очередь, с тем, что основным клиент МФО - это обычный человек, со средней заработной платой и своими бытовыми нуждами и запросами, а также малый и средний бизнес. То есть, это та часть заемщиков, которая в первую очередь ощущает на себе все негативные экономические изменения, происходящие в государстве. Именно поэтому микрофинансовый рынок так актуален и гибок в сегодняшних реалиях, и результаты 2022 года показали рост портфеля займов МФО. В целом можно выделить следующие ключевые современные тенденции развития микрофинансирования в России: - сокращение количества МФО при постоянном усложнении их организации; - ужесточение контроля над микрофинансовыми организациями со стороны Центрального банка РФ; - преобладание в структуре выдач краткосрочных и среднесрочных потребительских займов; - увеличение объема выданных микрозаймов; - рост просроченной задолженности; - повышение интереса к микрофинансовой отрасли со стороны банков – ряд из них смотрит в сторону развития собственных МФО; - цифровизация рынка МФО и переход основной части участников рынка в онлайн-сегмент; - рост доли доходов МФО от непрофильных направлений деятельности (различных видов страхования, телемедицины, СМС-информирования, расширенного пакета обслуживания и так далее). 4. В 2022 г. в условиях усиления санкционного давления на РФ, инфляционного всплеска и нарастания кризисных явлений в экономике в связи с проведением спецоперации в Украине перед Фондом стояла по-прежнему задача - не допустить снижения объемов кредитования реального сектора и поддержать малый и средний бизнес. С этой целью в продуктовую линейку Фонда введены новые льготные виды микрозаймов «ВЭД», «ГРАНТ», «ЗА ПОДДЕРЖКУ», «МАКСИМУМ». Процентная ставка по микрозаймам из продуктовой линейки установлена в льготном размере не более ключевой ставки ЦБ РФ. По действующим договорам микрозайма предоставляется: - возможность не начисления штрафных санкций и пени при
--	--	---

		невозможности погашения основного долга и процентов в сроки предусмотренные договорами микрозайма субъектам МСП сроком до 20.11.2022 года включительно; - возможность предоставления отсрочки по оплате основного долга по заключенным договорам микрозайма субъектов МСП; - возможность предоставления льготного периода (кредитных каникул). 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/займов (поручительство, залог). Учитывая, снижение доходов Фонда и рост формируемых резервов, от руководства Фонда потребовалось проведение взвешенной кредитной политики и принятие соответствующих управленческих решений в целях снижения уровня просроченной задолженности и обеспечения устойчивой работы Фонда как субъекта хозяйственной деятельности. Работа Фонда организована на основе обязательного соблюдения законодательных требований и ограничений, функционирования соответствующей системы управления рисками. В результате 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. Для успешного решения поставленных задач Фондом установлены: четкая организационная структура; механизм оценки кредитоспособности клиента; 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 и др. 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 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. – Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях», утвержденное Банком России от 22.09.2015г. № 492-П.
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.

		В другие отчетные периоды реклассификация не проводилась
--	--	---

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 строк и	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.
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 01.01.2018г. не существенно повлиял на изменение капитала. Ретроспективного пересчета стоимости основных средств в связи с изменениями, вступившими в силу с 01.01.2022г. и введением в действие Положения Банка России № 492-П не потребовалось, в связи с отсутствием влияния.
ии8	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 раздельного учета целевых средств, поступивших их 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 для каждого класса активов	Основные средства Фонда 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

		средство определяется Фондом самостоятельно при признании, на основании периода времени в течение которого объект будет иметься в наличии. (п.2.5 Положения Банка России №492-П)
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 неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат 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.
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонда, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств и другие активы, соответствующие критериям признания запасами. Запасы признаются на дату перехода к Фонду права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Запасы оцениваются некредитной финансовой организацией по стоимости каждой единицы Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета стоимость запасов в составе расходов при их передаче ответственным лицом некредитной финансовой

		организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании, как некоммерческая организация в соответствии с п. 6.17 Положения Банка России № 492-П. Фонд оценивает запасы по фактической себестоимости (п. 33 ФСБУ 5/2019).
24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Обязательства по выплате вознаграждений работникам 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) прифактическом 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 потребуется 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 – оценочных обязательств признаются в последний день каждого квартала, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Резерв - оценочное 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 отдельного учета целевых средств, поступивших из федерального и регионального бюджетов поступившие денежные средства подлежат учету на различных расчетных счетах, открытых в кредитных организациях.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо
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	31.12.2022 года			31.12.2021 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						
3	Расчетные счета	130 684		130 684	60 661		60 661
4	Прочие денежные средства						
5	Итого	130 684		130 684	60 661		60 661

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022г.	31.12.2021г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	130 684	60 661
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	21	
6	Итого	130 705	60 661

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Ном ер стро ки	Наименование показателя	31.12.2022года			31.12.2021года		
		Полная балансова я стоимость	Резерв под обесцен ение	Балансова я стоимость	Полная балансова я стоимость	Резерв под обесцен ение	Балансова я стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
2	Займы выданные						
3	Микрозаймы выданные	2 081 916	144 312	1 937 604	2 010 970	46 655	1 964 315
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	2 081 916	144 312	1 937 604	2 010 970	46 655	1 964 315

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022года			31.12.2021года		
		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:	2 081 916	144 312	1 937 604	2 010 970	46 655	1 964 315
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	772 867	53 910	718 957	799 285	17 330	781 955
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	20 828	1 424	19 404	15 493	32	15 461
10	микрозаймы, выданные физическим лицам –						

	нерезидентам						
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам						
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1 288 221	88 978	1 199 243	1 196 192	29 293	1 166 899
13	Итого	2 081 916	144 312	1 937 604	2 010 970	46 655	1 964 315

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022г.		31.12.2021г.	
		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	3-10%	181-1094	3-5%	85-730 дней
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам	1-20%	181-1752	1-12%	85-730 дней
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам				
12	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1 -17%	181-1824 дней	1-12%	85-730 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 01.01.2021 года, в том числе:	136			136
2	стоимость (или оценка) на 01.01.2021 года	276			276
3	накопленная амортизация	-140			-140
4	Поступления	86			86
5	Затраты на создание				
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно				
7	Выбытия				
8	Амортизационные отчисления	-64			-64
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 01.01.2022 года, в том числе:	158			158
14	стоимость (или оценка) на 01.01.2022 года	362			362
15	накопленная амортизация	-204			-204
16	Поступления	13			13
17	Затраты на создание				
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно				
19	Выбытия				
20	Амортизационные отчисления	-57			-57
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 31.12.2022 года, в том числе:	114			114
26	стоимость (или оценка) на 31.12.2022 года	375			375
27	накопленная амортизация	-261			-261

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них**Основные средства и капитальные вложения в них**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		земли, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	земли, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на <u>01.01.2021</u> <u>20 22</u> года, в том числе:			414							414
2	первоначальная (переоцененная) стоимость			2658							2658
3	накопленная амортизация			-2244							-2244
4	накопленное обесценение										
5	Поступление			1310							1310
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений										
7	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно										
8	Выбытие										
9	Амортизация			-537							-537
10	Обесценение, в том числе:										
11	отраженное в составе прибыли или убытка										
12	отраженное в прочем совокупном доходе										
13	Восстановление обесценения, в том числе:										
14	отраженное в составе прибыли или убытка										
15	отраженное в прочем совокупном доходе										
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:										
17	отраженное в составе прибыли или убытка										
18	отраженное в прочем совокупном доходе										
19	Прочее										
20	Балансовая стоимость на <u>01.01.</u> <u>20 22</u> года, в том числе:			1187							1187
21	первоначальная (переоцененная) стоимость			3968							3968
22	накопленная амортизация			-2781							-2781
23	накопленное обесценение										
24	Поступление				246						246
25	Перевод в основные средства из капитальных вложений										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
26	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно										
27	Выбытие										
28	Амортизация			-531	-16						-547
29	Обесценение, в том числе:										
30	отраженное в составе прибыли или убытка										
31	отраженное в прочем совокупном доходе										
32	Восстановление обесценения, в том числе:										
33	отраженное в составе прибыли или убытка										
34	отраженное в прочем совокупном доходе										
35	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:										
36	отраженное в составе прибыли или убытка										
37	отраженное в прочем совокупном доходе										
38	Прочее										
39	Балансовая стоимость на 31.12. 20 22 года, в том числе:			656	230						886
40	первоначальная (переоцененная) стоимость			3968	246						4214
41	накопленная амортизация			-3312	-16						-3328
42	накопленное обесценение										

Примечание 11. Прочие финансовые активы

Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 года			31.12.2021 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	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	57 299	56 151	1 148	56 503	56 151	352
12	Итого	57 299	56 151	1 148	56 503	56 151	352

(в ред. Указания Банка России от 09.09.2021 № 5923-У)

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12. 20 22 г.			31.12. 20 21 г.		
		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	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	315		315	354		354
9	Запасы	1		1	1		1
10	Прочее						
11	Итого	316		316	355		355

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31.12. 20 20 года, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	стоимость (или оценка)						
3	резерв под обесценение						
4	Поступление (создание)	38	961	3460	0	0	4459
5	Увеличение (уменьшение) стоимости						
6	Перевод в другие активы и обратно						
7	Выбытие						
8	Признание в составе расходов	-38	-960	-3460	0	0	-4458
9	Создание резерва под обесценение						
10	Восстановление резерва под обесценение						
11	Прочее						
12	Балансовая стоимость на 31.12. 20 21 года, в том числе:	0	1	0	0	0	1
13	стоимость (или оценка)		1				1
14	резерв под обесценение						0
15	Поступление (создание)	36	1474	1424	0	0	2934

16	Увеличение (уменьшение) стоимости						0
17	Перевод в другие активы и обратно						0
18	Выбытие						0
19	Признание в составе расходов	-36	-1474	-1424	0	0	-2934
20	Создание резерва под обесценение						0
21	Восстановление резерва под обесценение						0
22	Прочее						0
23	Балансовая стоимость на 31.12. 20 22 года, в том числе:	0	1	0	0	0	1
24	стоимость (или оценка)	0	1	0	0	0	1
25	резерв под обесценение						

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 31.12.2021 года			46 655					46 655
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение			106 244					106 244
3	Списание за счет резерва								- 8 587
4	Прочие движения			- 8 587					144 312
5	Резерв под обесценение на 31.12.2022 года			144 312					- 8 587
									144 312

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022г.	31.12.2021г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги		
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями		
3	Прочее	7	3
8	Итого	7	3

Примечание 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022г.	31.12.2021г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	2 304	2 399
2	Расчеты по социальному страхованию	657	684
3	Налог на добавленную стоимость, полученный		
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1	1
5	Авансы (предоплаты) полученные		
6	Прочее		82
7	Итого	2 962	3 166

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

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование Показателя	Целевые поступления на 31.12.2022 г.	Поступления	Целевые поступления на 31.12.2021 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые поступления по соглашению	2 131 158	108 481	2 022 677
2	Целевые поступления по соглашению			
	Итого	2 131 158	108 481	2 022 677

Примечание 21. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022г.	31.12.2021г
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:	106 226	91 522
7	по долговым ценным бумагам		
8	по займам выданным		
9	по микрозаймам выданным	106 226	91 522
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках- нерезидентах		
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
12	Прочее	3 780	7 719
13	Итого	110 006	99 241

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	31.12.2022г.	31.12.2021г.
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:	8 822	4 842
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:	8 822	4 842
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги		
33	Прочее	8 822	4 842
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте, и операций с иностранной валютой		
35	Итого	8 822	4 842

62

Примечание 26. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022г.	31.12.2021г.
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	-67 421	-58 539
4	Представительские расходы		
5	Амортизация основных средств	-546	-537
6	Амортизация нематериальных активов	-57	-64
7	Расходы по аренде	-50	-36
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-1 062	-2 635
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-752	-652
10	Расходы по страхованию	-22	-15
11	Расходы на рекламу и маркетинг	-1 984	-1 386
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	-3	-2
13	Судебные и арбитражные расходы	-50	-5
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств		
15	Командировочные расходы	-38	-169
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-93	-251
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-180	-162
18	Неустойки, штрафы, пени		
19	Прочее	-7 012	-7 971
20	Итого	-79 270	-72 424

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022г.	31.12.2021г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	-52 528	-45 424
2	Страховые взносы	-14 693	-12 890
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по		

	окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
6	Итого	-67 221	-58 314

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022г.	31.12.2021г.
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	801	323
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	1 659	1 416
8	Итого	2 460	1 739

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022г.	31.12.2021г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов		
2	Прочие расходы	0	0
3	Итого	0	0

Примечание 28. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер строк и	Наименование показателя	31.12.2022г.	31.12.2021г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	0	-3 114
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	12 458	4
4	Итого, в том числе:	12 458	-3110
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	12 458	-3 110

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

Таблица 28.2

Номер строк и	Наименование показателя	31.12.2022г.	31.12.2021г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	- 64 226	3 600
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	12 845	-720
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-387	-2 390
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-387	-2 390
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	12 458	- 3 110

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строк и	Наименование показателя	31.12.2022г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2021г.
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	12	4		8
7	Прочие финансовые активы	12454	12 454		
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	12 466	12 458		8
15	Отложенный налоговый				

67

	актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды				
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	12 466	12 458		8
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)	12 466	12 458		8
32	Признанный отложенный	12 466	12 458		8

	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	31.12.2022 г.		31.12.2021 г.	
		стоимость полученного обеспечения	сумма выданного займа, микрозайма	стоимость полученного обеспечения	сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1.	Автомобили легковые	640 331	732 885	522 888	598 435
2.	Автомобили грузовые, в т.ч.	428 061	420 780	461 031	464 022
2.1.	тягач грузовой	141 091	130 503	155 334	153 953

2.2.	фургон грузовой	73 536	77 636	61 529	67 263
2.3.	рефрижератор грузовой	8 633	7 829	9 923	9 413
2.4.	Прицепы	48 505	48 626	57 711	59 615
2.5.	Прочие грузовые (самосвал, погрузчик, автобетоносмеситель, экскаватор, автокран, автоотоплывозаправщик, бульдозер, вагон-бытовка, автоцистерна, асфальтоукладчик, др.)	156 297	156 186	176 534	173 778
3.	Трактор	113 058	106 242	146 051	133 870
4.	Комбайн	169 653	152 380	140 772	133 242
5.	Автобус	106 850	92 100	118 103	106 141
6.	Производственное оборудование	271 636	255 721	288 930	261 210
7.	Сельскохозяйственное оборудование	96 930	86 172	66 604	67 063
8.	Недвижимое имущество, в т.ч.	1 360 892	725 522	1 275 484	744 132
8.1.	земельный участок	195 329	142 172	191 313	153 515
8.2.	нежилое здание и право аренды земельного участка	517 664	188 519	510 348	209 413
8.3.	нежилая недвижимость (без земли)	325 795	182 461	302 027	189 726
8.4.	жилая недвижимость и право аренды земельного участка	29 483	14 001	3 334	3 000
8.5.	жилая недвижимость (без земли)	292 622	198 369	268 462	188 478
9.	Прочее имущество (спортивные теннисеры, снегоболотоход, мотоцикл, система для 3D показа и цифровой кинопроектор, светодиодное оборудование, медиафасад, трицикл, компьютерное оборудование, гидроцикл, моторное судно, аттракцион, киберспортивное оборудование, мобильная сценическая крыша, сценический подиум, др.)	129 211	131 554	140 605	139 743

10.	Поручительство		2 839 109	2 112 289	2 614 057	1 868 182
	Итого		6 155 731	4 815 646	5 774 525	4 516 040

Примечание 33. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами Микрофинансовой компании «Фонд микрофинансирования предпринимательства Республики Крым» в течение 2022 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. Хачатурян Севак Аветисович – член попечительского совета;
7. Дюок Сергей Романович – заместитель председателя попечительского совета;
8. Коваленко Валерий Владимирович – член попечительского совета;
9. Скрынник Андрей Александрович – секретарь попечительского совета;
10. Высоцкая Ольга Михайловна - член правления;
11. Максимова Ирина Владимировна - член правления.

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	31.12.2022г.	31.12.2021г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	9 524	9 036
2	Страховые взносы	2 320	2 097
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам		
5	Выходные пособия		
6	Итого	11 844	11 133

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	-
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)

«13» марта 2023г.



В.М.Аленина
(инициалы, фамилия)

Аудируемое лицо:

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

Протокол и пронумеровано
74 (ссылка на страницу) листа(ов)
Руководитель аудита, действующий от имени
аудиторской организации на основании
доверенности от 07.12.2022г. № 5

Васина Е. А.



Независимый аудитор:

ООО «Аудит. Налоги. Консалтинг», ОГРН 1136195011061

Член СРО аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 11306037385