

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Микрокредитной компании «Фонд развития
предпринимательства Республики Саха
(Якутия)»
за 2021 год**

Аудиторское заключение независимого аудитора

Учредителям Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)», руководству и иным лицам

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой исправленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» (ОГРН 1061400016226), подписанной 29.04.2022, и состоящей из:

бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации по состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 год;

приложений, в т.ч.:

отчет о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2021 год;

отчет об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2021 год;

отчет о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2021 год;

примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2021 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая исправленная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» по состоянию на 31 декабря 2021 года, целевое использование средств, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для отдельных некредитных финансовых организаций, 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 описана 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 Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие 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.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет генерального директора аудируемого лица, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего

аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте учредителям.

Ответственность руководства и Попечительского совета 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 аудируемого лица 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Попечительского совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

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 составлении 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 выполняем следующее:

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 бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемое лицо 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.

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

**Генеральный директор
ООО АКФ «Гранд»**

Клюкина Ирина Владимировна

Руководитель аудита

Угаев Дмитрий Петрович

аттестат СРО НП АПР
№ 01-001172 от 14.01.2013, номер в
реестре 21606088263



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторско-консалтинговая фирма «Гранд», ОГРН 1021401053310,

Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), город Якутск, 677027, улица Кирова, дом 18, блок «В, кабинет 1102,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), ОРНЗ 11606058055.

«6» мая 2022 года



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98401000000	23297936	1061400016226	1435175512

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

на 31 декабря 2021 г.

Микрокредитная компания "Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)" (МКК "Фонд РП РС(Я)")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 677000, Саха /Якутия/ респ, г Якутск, ул Орджоникидзе, д. 20

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	прим.5	158 295	50 785
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим 7	1 015 480	1 180 291
4	Инвестиционное имущество		-	-
5	Нематериальные активы		-	-
6	Основные средства	прим 10	5 280	2 463
7	Требования по текущему налогу на прибыль		15 845	11 327
8	Отложенные налоговые активы		186 226	195 683
9	Прочие финансовые активы	прим 11	1 771	193
10	Прочие активы	прим 12	68 358	10 419
11	Итого активов		1 451 254	1 451 161
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	прим 15	170 560	200 980
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 068	1 153
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	прим 16	1 917	1 499
18	Прочие обязательства	прим 17	9 454	7 716
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		184 999	211 348
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		1 783 238	1 783 238
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-

26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(516 982)	(543 425)
27	Итого собственных средств		1 266 256	1 239 813
28	Итого собственных средств и обязательств		1 451 254	1 451 161

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"
[Handwritten Signature]
Дата 6 МАЙ 2022

Микрофинансовая компания "Фонд Развития Республики Саха (Якутия)"
ИНН 1435178512. ОГРН 10614000165206
ФРП
С (Я)
Генеральный директор
(должность руководителя)
29 апреля 2022 г.

[Handwritten Signature]
(подпись)

П. Ф. Максимов
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98401000000	23297936	1061400016226	1435175512

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

Микрокредитная компания "Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)" (МКК "Фонд РП РС(Я)")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 677000, Саха /Якутия/ респ, Якутск г, Орджоникидзе ул, д. № 20

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		1 239 813	1 476 746
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		1 239 813	1 476 746
4	Поступило средств, в том числе:		134 666	345 440
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:		134 666	345 440
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	241 154
14	целевые поступления и поступления от учредителей		-	-
15	доходы, в том числе:		134 666	104 286
16	процентные доходы		83 718	90 333
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		(76)	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		-	-
20	прочие доходы		51 025	13 954
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		(108 223)	(582 373)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(108 223)	(582 373)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(96 851)	(701 363)
30	процентные расходы		(7 208)	(9 103)

31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	(23 558)	(330 445)
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами	-	-
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом	-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:	(56 725)	(51 905)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(120)	(140)
37	расходы на персонал	(43 471)	(39 424)
38	представительские расходы	(23)	-
39	расходы по амортизации основных средств	(213)	(1 755)
40	расходы по амортизации нематериальных активов	-	-
41	расходы по аренде	(2 499)	(2 750)
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(42)	(314)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 606)	(1 708)
44	расходы по страхованию	(76)	(51)
45	расходы на рекламу и маркетинг	-	-
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(321)	(95)
47	судебные и арбитражные расходы	-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
49	командировочные расходы	(835)	(237)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(289)	(224)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени	-	-
52	прочее	(7 230)	(5 207)
53	прочие расходы	(9 360)	(309 910)
54	прочий совокупный расход	-	-
55	прочее	(11 372)	118 990
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:	1 266 256	1 239 813
57	паевой фонд	-	-
58	собственные средства	1 266 256	1 239 813

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"
Дата 6 МАЙ 2022

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2022 г.



П. Ф. Максимов
(подпись)

П. Ф. Максимов
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98401000000	23297936	1061400016226	1435175512

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

Микрокредитная компания "Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)" (МКК "Фонд РП РС(Я)")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 677000, Саха /Якутия/ респ, Якутск г, Орджоникидзе ул, д. № 20

Код формы по ОКУД 0420912
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	прим 21	83 718	90 333
2	Процентные расходы	прим 22	(7 208)	(9 103)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		76 510	81 229
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(23 558)	(330 445)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		52 952	(249 216)
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		(76)	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
8	Общие и административные расходы	прим 26	(56 725)	(51 905)
9	Прочие доходы	прим 23,27	51 025	13 954
10	Прочие расходы	прим 27	(9 360)	(309 910)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(15 137)	(347 861)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		37 815	(597 077)
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		(11 372)	118 990
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		26 443	(478 087)
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			26 443	(478 087)

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"
Дата 6 МАЯ 2022

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2022 г.



П. Ф. Максимов
(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98401000000	23297936	1061400016226	1435175512

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

Микрокредитная компания "Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)" (ММК "Фонд"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 677000, Саха /Якутия/ респ., Якутск г., Орджоникидзе ул., д. № 20

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

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы			11	12
							8	9	10		
		Пояснения к строкам	Поступления от учредителей	Вступительные, членские и доплатительные взносы (целевые поступления)	Неделительный фонд	Резервный фонд	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 01 января 2020 г.			1 542 084							
2	Изменения вследствие выявленных ошибок									(65 338)	1 476 746

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"

Дата 6 МАЙ 2022



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
98401000000	23297936	1061400016226	1435175512

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

за Январь - Декабрь 2021 г.

Микрокредитная компания "Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)" (МКК "Фонд РП РС(Я)")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 677000, Саха /Якутия/ респ, Якутск г, Орджоникидзе ул, д. № 20

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		50 680	41 783
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		(7 003)	(9 103)
4	Поступление штрафов и пени		1 845	-
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(64 168)	(49 930)
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		(8 035)	(9 348)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
10	Прочие поступления от операционной деятельности		37 469	44 031
11	Прочие платежи по операционной деятельности		(11 501)	(16 261)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(713)	1 172
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов, основных средств		-	-
16	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества		-	-
17	Поступления от погашения и продажи 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 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			-	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности					
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	200 000
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		(29 900)		(47 283)
25	Целевые поступления и поступления от учредителей			-	241 154
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов			-	-
27	Поступления дополнительных взносов			-	-
28	Поступления вступительных взносов			-	-
29	Поступления паевых взносов			-	-
30	Выплаты паенакоплений			-	-
31	Прочие поступления от финансовой деятельности		484 280		231 303
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		(346 156)		(613 455)
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		108 223		11 720
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		107 510		12 892
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		50 785		37 893
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		158 295		50 785



Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2022 г.

П. Ф. Максимов

(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)

**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, включения в реестр	1061400016226 от 03 июля 2006г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Микрофинансовая деятельность, предоставление прочих финансовых услуг
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует требованию
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представителей некредитной финансовой организации	Нет
7	Адрес юридического лица	РС (Я), г. Якутск, ул. Орджоникидзе, 20
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	26
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"
[Подпись]
Дата 8 МАЙ 2022



Генеральный директор П. Ф. Максимов
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

[Подпись]
(подпись)

29 апреля 2022 г.

Примечание 2. 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	Основными факторами влияющими на финансовый результат Фонда, являются проводимые им операции по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и размещение временно свободных денежных средств на депозитах в кредитных организациях. С другой стороны, в соответствии с паспортом Национального проекта по поддержке малого и среднего бизнеса, на данном направлении заложены значительные финансовые ресурсы, как федерального так и регионального бюджетов для развития малого и среднего предпринимательства в РФ, в том числе в Республике Саха (Якутия)



2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>В настоящее время, в условиях нестабильной экономической ситуации в РФ, вызванной эпидемиологической ситуацией, связанной с распространением новой коронавирусной инфекции, большинство хозяйствующих субъектов вынуждено корректировать и осуществлять свою деятельность с учетом таких факторов, как: увеличение темпов инфляции, рост цен на различные источники сырья, в том числе импортного и энергоносители, снижение покупательского спроса в отдельных сегментах товарных рынков. Все эти факторы негативно влияют на экономическое состояние субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Саха (Якутия). Объективными факторами, способствующими развитию малого и среднего предпринимательства на территории Республики Саха (Якутия), являются внутренний рынок, формируемый спросом со стороны населения, уровень доходов которого не превышает среднероссийские значения. Вместе с тем, стабильно положительные тенденции развития малого и среднего предпринимательства в Республике Саха (Якутия) удается достичь благодаря последовательной реализации бизнес - ориентированной региональной политики, которая позволяет создать разветвленную инфраструктуру организаций поддержки предпринимательства, немалую роль в которой играет деятельность и принимаемые решения руководства Фонда (в частности регулирование процентных ставок по предоставляемым финансовым инструментам поддержки, разработка новых видов инструментов поддержки, оптимизация внутренних бизнес-процессов).</p>
---	---	---

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"

Дата 6 МАЙ 2022



Генеральный директор
(должность руководителя)

П. Ф. Максимов
(инициалы, фамилия)

(Handwritten signature)
(подпись)


29 апреля 2022 г.

**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	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России №613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" с учетом требований иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ). Отчетная дата годовой бухгалтерской отчетности - 31 декабря.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованы при подготовке отчетности применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Настоящая отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами, и в соответствии с Положением Банка России № 613-П.



Генеральный директор
(должность руководителя)  П. Ф. Максимов
(инициалы, фамилия)

29 апреля 2022 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"

Дата **6 МАЙ 2022**

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует, чтобы руководство Фонда применяло собственное суждение, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на указанные в отчетности суммы активов и обязательств. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по первоначальной стоимости (фактическими затратами) за исключением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении Фонда, о финансовом результате его деятельности и движении денежных средств.
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)	Суждения которые оказывают наиболее значимое влияние на суммы, отражены в финансовой отчетности, и оценки которые могут значительно повлиять на текущую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде, включают: Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ. Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство Фонда делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки оценок признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены и в любых последующих периодах которые они затрагивают.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	После первоначального признания и до прерачения признания в зависимости от целей их приобретения финансовые инструменты оцениваются по цене приобретения или по амортизированной стоимости. Денежные средства по договорам займа учитываются по амортизированной стоимости, депозиты учитываются по стоимости поступления из бюджета. На конец каждого квартала Фонд проводит оценку на предмет обесценения финансовых активов или группы активов. В случае существования резерва оценивают размер убытка и обесценение. Оценка величины резерва под обесценение осуществляется в соответствии с учетной политикой Фонда.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Валютной предоставленной отчетности Фонда является российский рубль. Отчетность представляется в целых тысячах рублей. Операции в валюте, отличной от рубля, отсутствуют.
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности Фонда.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Фонд не применяет МСФО 29, поскольку не имеет активов и обязательств, приобретенных до 2003 года и учитываемых по цене приобретения.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"

Дата 6 МАЙ 2022

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	Не применяется
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства находящиеся на расчетных, депозитных счетах в кредитных организациях, в кассе Фонда.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применяется
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Микрозаймы и дебиторская задолженность (включая прочую дебиторскую задолженность, средства в банках, а также прочие финансовые активы) учитываются по амортизированной стоимости. Доходами Фонда от операций с производными финансовыми инструментами включают процентные доходы; доходы от операций с производными финансовыми инструментами не отделимыми от основного договора; доходы от восстановления резервов под обесценения по финансовым активам, приносящим процентный доход.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применяется
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства РФ. Основная сумма обязательств по полученным кредитам отражается с условиями кредитного договора в сумме, указанной в договоре.
12.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы признаются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние пригодное для использования. Учет запасов ведется в разрезе номенклатуры. Стоимостью запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг: по стоимости каждой единицы, отражаются на счете 71802 по символу ОФР "расходы по списанию стоимости запасов".
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применяется
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 применяется
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применяется

16	База, используемая для оценки основных средств (для каждой группы основных средств) и их изменения	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказания услуг, либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен принести Фонду экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основное оборудование, вычислительная техника и компьютеры, транспортные средства, здания и сооружения, земельные участки, мебель. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Фонда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств.
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	По всем группам основных средств амортизация начисляется линейным способом.
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки амортизационных периодов соответствуют расчетным срокам полезной службы активов. Здания и сооружения 7-50; Машины и оборудование 3-10; прочее 3-7.
19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно, одновременно удовлетворяющим следующим условиям: приносит экономические выгоды в будущем; объект предназначен для использования при выполнении работ, оказания услуг и для управленческих нужд; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта надежно определена. К нематериальным активам относятся программное обеспечение, лицензии и франшизы, клиентская база и прочее.
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Стоимость приобретения за вычетом амортизации. Первоначальная стоимость нематериальных активов приобретенных за плату, определяется в сумме фактических затрат на приобретение и доведения их до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС. После первоначального признания объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования амортизируется в течение 10 лет и ежегодно анализируется на предмет того, подлежат ли события и обстоятельства подтверждать оценку срока полезного использования.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Используются следующие оценочные сроки полезного использования нематериальных активов: программное обеспечение 1-10 лет. Начисление амортизации производится линейным способом в течении срока полезного использования. С неопределенным сроком амортизация начисляется в течении 10 лет.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применяется
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Не применяется
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	Расходы выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются не позднее дня фактического исполнения обязательств. Одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов в соответствии с действующим законодательством.

25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резервом-оценочным обязательством является нефинансовое обязательство с неопределенным сроком исполнения, признаются в бухгалтерском учете возникшем в результате прошлого события (одного или нескольких). Предусматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для наилучшего отражения текущей ситуации.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	На дату начала срока финансовой аренды включается в стоимость объекта аренды первоначальные прямые затраты. Обязательство по уплате условной арендной платы признается в бухгалтерском учете, в том отчетном периоде в котором оно возникает. Арендатор прекращает признание кредитной задолженности по финансовой аренде при условии, что она погашена, при случае возврата объекта аренды до истечения срока его стоимость списывается с баланса, как выбытие имущества.
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Налоговые активы и обязательства за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, которая, как ожидается, будет возмещена или уплачена в налоговые органы. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета суммы отложенных налоговых активов и обязательств соответствуют налоговому законодательству РФ, которое действует на отчетную дату. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода. Отложенный налог на прибыль для целей финансовой отчетности отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвилла, или актива, или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент признания только в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться к периоду, когда актив будет реализован, а обязательство погашено.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Бюджетные средства, поступающие на расчетные счета Фонда учитываются на счете 11001 "Целевое финансирование некоммерческой организации" по кредиту счета. Ведется аналитический учет по целевым назначением поступивших средств.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применяется
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применяется
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Не применяется



Генеральный директор
(должность руководителя)
29 апреля 2022 г.

(подпись)

П. Ф. МАКСИМОВ
(инициалы, фамилия)

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"
Дата 6 МАЙ 2022

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 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	Денежные средства в кассе	6	-	6	5	-	5
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	158 289	-	158 289	50 779	-	50 779
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	158 295	-	158 295	50 785	-	50 785

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		3	4	3	4
1	2	3	4	3	4
1	Денежные средства	158 295	-	158 295	50 785
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	ИТОГО	158 295	-	158 295	50 785

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"

Дата 6 МАЙ 2022

**Информация
об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их
эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках**

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров,	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие выплаты акционерам	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"
[Подпись]
Дата 6 МАЙ 2022



[Подпись]
(подпись)

Генеральный директор С (Я)
(должность руководителя)
П. Ф. Максимов
(инициалы, фамилия)

29 апреля 2022 г.

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 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	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	457 927	-	457 927	436 704	-	436 704
2	Займы выданные	131 413	129 161	2 251	173 369	159 618	13 751
3	Микрозаймы выданные	1 163 920	608 618	555 302	1 290 037	562 176	727 861
4	Долговые ценные бумаги, в том числе: кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
5	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
7	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
8	Сделли обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
9	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты по конверсионным операциям, проведением финансовых инструментов, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
12	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	246 059	246 059	-	290 486	288 511	1 975
13	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 999 319	983 839	1 015 480	2 190 596	1 010 304	1 180 291
14	ИТОГО						

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"
Дата 6 МАЙ 2022

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.					На 31 декабря 2020 г.						
		Полная балансовая стоимость					Полная балансовая стоимость						
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	123 878	7 535	-	-	129 161	2 251	164 852	8 518	-	-	159 618	13 751
2	займы, выданные юридическим лицам	57 430	3 624	-	-	60 449	605	69 967	3 699	-	-	67 748	5 917
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	66 448	3 910	-	-	68 713	1 646	94 885	4 819	-	-	91 870	7 834
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 113 143	50 777	-	-	608 618	555 302	1 249 202	40 835	-	-	562 176	727 861
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	514 669	29 731	-	-	321 015	223 386	577 461	22 019	-	-	286 396	313 084
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	4 738	11	-	-	12	4 738	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	583 736	21 034	-	-	287 592	327 177	671 741	18 816	-	-	275 780	414 777
13	ИТОГО	1 237 021	58 311	-	-	737 780	557 563	1 414 053	49 353	-	-	721 794	741 612

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"

Дата 6 МАЙ 2022

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Займы выданные, в том числе:	6,000	16,500	164	1 827
3	займы выданные физическим лицам				
4	займы выданные юридическим лицам	6,000	15,000	365	1 827
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	6,000	16,500	164	1 827
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	1,000	18,000	92	1 827
9	микрозаймы выданные физическим лицам	4,000	8,000	1 096	1 096
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	3,000	18,000	92	1 827
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1,000	18,000	285	1 827

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"

Дата: 11.11.2022

Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
2	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
3	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
6	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
7	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-



Генеральный директор

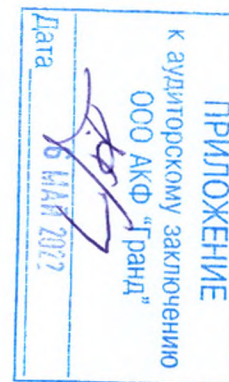
(Должность руководителя)

29 апреля 2022 г.

(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)



Примечание 10. Основные средства
Основные средства

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	2 272	6	-	-	-	2 278
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	2 666	1 517	-	-	-	4 183
3	накопленная амортизация	(394)	(1 511)	-	-	-	(1 905)
4	Поступления	-	-	259	259	-	518
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	(259)	-	-	(259)
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	(30)	(3)	-	(42)	-	(75)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	2 243	3	-	217	-	2 463
15	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	2 666	1 443	-	259	-	4 369
16	накопленная амортизация	(423)	(1 441)	-	(42)	-	(1 906)
17	Поступления	-	-	3 030	3 030	-	6 060
18	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
19	Передачи	-	-	(3 030)	-	-	(3 030)
20	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытия	-	-	-	-	-	-
22	Амортизационные отчисления	(29)	(3)	-	(181)	-	(213)
23	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"

Дата: 6 мая 2022 г.

25	Переоценка	-	-	-	-	-	-
26	Прочее	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	2 213	-	-	3 066	-	5 280
28	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.	2 666	1 443	-	3 289	-	7 399
29	накопленная амортизация	(453)	(1 443)	-	(223)	-	(2 119)

Генеральный директор
(должность руководителя)

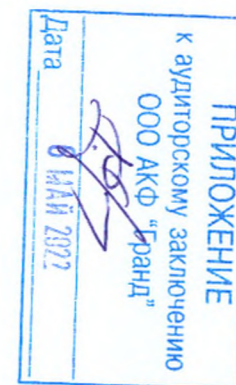
29 апреля 2022 г.



(Handwritten signature)
(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)



Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 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	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	-	-	-	6 867	6 867	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	29 061	27 290	1 771	4 752	4 559	194
12	ИТОГО	29 061	27 290	1 771	11 619	11 426	193

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2022 г.



П. Ф. Максимов

(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)



Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

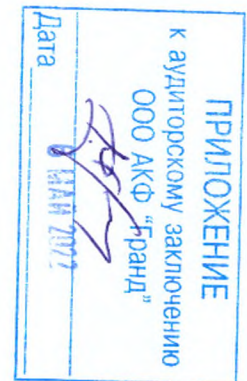
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2						
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты 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	32	-	32	42	-	42
5	Расчеты по социальному страхованию	77	-	77	67	-	67
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	3	-	3
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	206	-	206	207	74	134
9	Запасы	68 043	-	68 043	10 174	-	10 174
10	Прочее	-	-	-	-	-	-
11	ИТОГО	68 358	-	68 358	10 493	74	10 419



**Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2021 г.**

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 01 января 2020 г.	-	9	-	-	14 929	14 939
2	стоимость (или оценка)	-	9	-	-	14 929	14 939
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	1 177	-	-	6 437	7 614
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	(11 200)	(11 200)
8	Признание в составе расходов	-	(1 179)	-	-	-	(1 179)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	7	-	-	10 167	10 174
13	стоимость (или оценка)	-	7	-	-	10 167	10 174
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Поступление (создание)	-	1 905	-	-	104 563	106 468
16	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
17	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
18	Выбытие	-	-	-	-	(46 706)	(46 706)
19	Признание в составе расходов	-	(1 892)	-	-	-	(1 892)
20	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
21	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	20	-	-	68 023	68 043
24	стоимость (или оценка)	-	20	-	-	68 023	68 043
25	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"

Дата 6 МАЙ 2022

(инициалы, фамилия)

(подпись)

(должность руководителя)

Примечание 13. Резервы под обесценение
Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-



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	Микрозаймы 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 декабря 2020 г.	-	159 618	562 176	-	-	-	-	721 794
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(28 962)	52 520	-	-	-	-	23 558
3	Списание за счет резерва	-	(1 495)	(6 077)	-	-	-	-	(7 572)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	129 161	608 618	-	-	-	-	737 780

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	6.1	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2022 г.



(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)

Дата
6 Май 2022

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"

Примечание 15. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

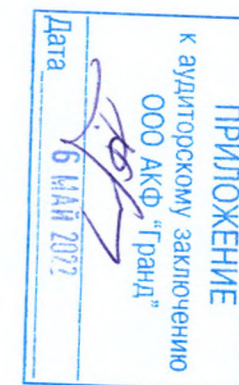
Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	170 305	200 000
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	170 305	200 000
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-
7	Прочее	255	980
8	ИТОГО	170 560	200 980

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)	Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Прочее				



Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
2	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
4	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-
5	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2022 г.

(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)



Примечание 16. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	1 539	943
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	378	556
4	ИТОГО	1 917	1 499

Генеральный директор
 (должность руководителя)

29 апреля 2022 г.



(Handwritten signature)
 (подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)



Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	6 823	5 744
2	Расчеты по социальному страхованию	1 660	1 735
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	404	233
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	65	4
5	Авансы (предоплаты) полученные	500	-
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	9 454	7 716

Генеральный директор
(должность руководителя)

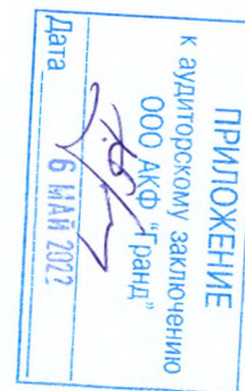
29 апреля 2022 г.



(Handwritten signature)
(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	-	-
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	-	-
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2020 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые средства по соглашению:	1 783 238	-	1 783 238
	Итого	1 783 238	-	1 783 238

Генеральный директор
(должность руководителя)

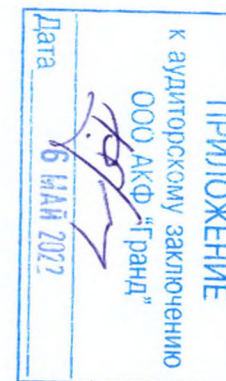
29 апреля 2022 г.



(Handwritten signature)
(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)



Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
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:	83 718	90 333
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	2 554	5 085
9	по микрозаймам выданным	55 764	59 339
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 400	25 908
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	83 718	90 333



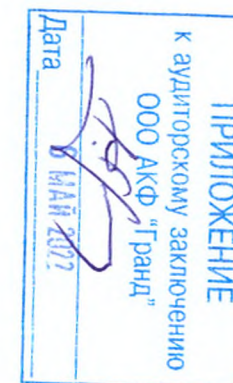
Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2022 г.

(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)



Примечание 22. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	7 208	9 103
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	3 442
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	7 208	5 662
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по обязательствам по финансовой аренде	-	-
7	прочее	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	7 208	9 103

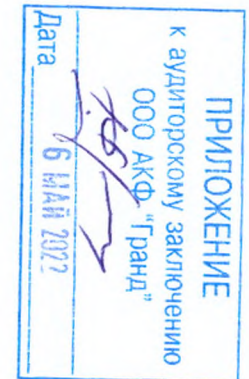


Генеральный директор
 (должность руководителя)

29 апреля 2022 г.

(Handwritten signature)
 (подпись)

П. Ф. Максимов
 (инициалы, фамилия)



**Примечание 23. Выручка от реализации
Выручка от реализации**

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	12 721	10 633
2	Прочая выручка	-	-
3	ИТОГО	12 721	10 633

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2022 г.



(Handwritten signature)

(подпись)

П. Ф. Максимов

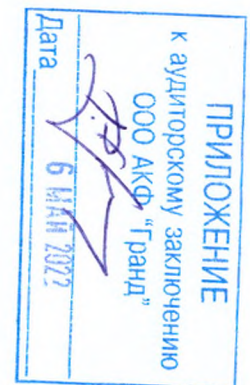
(инициалы, фамилия)



Примечание 26. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	120	140
3	Расходы на персонал	43 471	39 424
4	Представительские расходы	23	-
5	Амортизация основных средств	213	1 755
6	Амортизация нематериальных активов	-	-
7	Расходы по аренде	2 499	2 750
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	42	314
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 606	1 708
10	Расходы по страхованию	76	51
11	Расходы на рекламу и маркетинг	-	-
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	321	95
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	835	237
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	289	224
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	300	180
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	6 930	5 027
20	ИТОГО	56 725	51 905



Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	34 403	30 745
2	Страховые взносы	9 069	8 679
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	43 471	39 424

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2022 г.



П. Ф. Максимов
(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)



Примечание 27. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде	1 216	67
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	2 597	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	27 137	1 210
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	20 075	12 677
8	ИТОГО	51 025	13 954

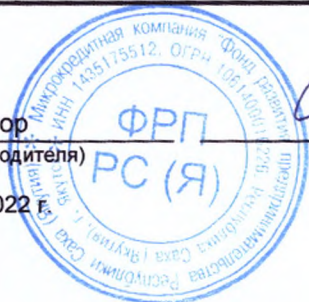
Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	-	305 464
2	Прочие расходы	9 360	4 446
3	ИТОГО	9 360	309 910

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2022 г.



(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)



Примечание 28. Налог на прибыль
Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	9 793	-
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-	118 990
4	Итого, в том числе:	9 793	118 990
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	118 990
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	11 372	-

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

Таблица 28.2

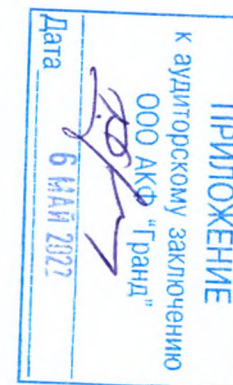
Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	39 993	597 077
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	-	-
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-	118 990
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	118 990
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	(11 372)	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(11 372)	118 990



Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2021 г.
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	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	51 247	51 247	58 789	58 789
14	Общая сумма отложенного налогового актива	51 247	51 247	58 789	58 789
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	134 979	134 979	136 894	136 894
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	186 226	186 226	195 683	195 683
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)	186 226	186 226	195 683	195 683
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	186 226	186 226	195 683	195 683



Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2022 г.

П. Ф. Максимов
(подпись)

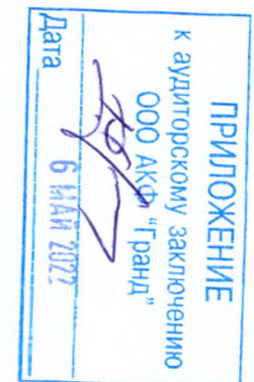
П. Ф. Максимов
(инициалы, фамилия)



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	Суммы учитываемые на забалансовом счете по гарантийным обязательствам перед кредитными и лизинговыми организациями по выданным субъектам малого и среднего предпринимательства кредитам и лизинговым договорам в сумме 1 017 246,7 тыс. рублей.
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	



Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда отдельная некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда отдельная некредитная финансовая организация выступает в качестве арендодателя

Таблица 30.3


Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-



Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
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	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО	-	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
 к аудиторскому заключению
 ООО АКФ "Гранд"

 Дата 6 МАЙ 2022

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
		3 075 049	1 237 021	2 963 481	1 414 053
	ИТОГО	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2022 г.



Handwritten signature

(подпись)

П. Ф. Максимов

(инициалы, фамилия)



**Пояснения к исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности за
2021г.
Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха
(Якутия)»**

Данные пояснения являются неотъемлемой частью исправленной годовой бухгалтерской отчетности МКК «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» за 2021г., подготовленной в соответствии с действующим законодательством РФ, отраслевыми стандартами для НФО.

Исправленная отчетность подписана 29.04.2022г. взамен отчетности от 09.03.2022г.

Раздел 1. Основные сведения об организации.

Полное наименование - Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)».

Сокращенное наименование – МКК «Фонд РП РС (Я)».

Свидетельство о государственной регистрации № 001472771 от 03 июля 2006г. выдано Управлением федеральной налоговой службы по Республике Саха (Якутия).

ОГРН – 1061400016226

Свидетельство о постановке на налоговый учет по месту нахождения Фонда серия 14 № 001472771 от 03.07.2006г. выдано Управлением Федеральной налоговой службы по Республике Саха (Якутия).

ИНН – 1435175512

КПП – 143501001

Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» является унитарной некоммерческой организацией, созданной путем реорганизации в форме преобразования Государственного учреждения «Фонд поддержки малого предпринимательства Республики Саха (Якутия)», имеющей целью развитие и поддержку малого и среднего предпринимательства в Республике Саха (Якутия) (свидетельство № 001472771 от 03.07.2006г. выдано Управлением Федеральной налоговой службы по РС (Я)).

Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций № 0000287 от 02 августа 2011г. регистрационный номер 6110814000287.

Местонахождение Фонда (почтовый адрес): 677000, г. Якутск, ул. Орджоникидзе 20, офис 321.

Численность работающих на 31.12.2021г. – 26 человек, среднесписочная численность за 2021г. – 24 человека.

Исполнительный орган МКК «Фонда развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» – генеральный директор Максимов Петр Федорович. Выплаты в пользу основного управленческого персонала за 2021г. составили в сумме 3 280,12 тыс. рублей, в том числе НДФЛ в сумме 425,90 тыс. рублей.

Высший орган управления – Правление МКК «Фонда развития предпринимательства РС (Я)». Срок действия с 01.01.2021г. по 23.11.2021г. Выплаты в пользу членов правления Фонда не предусмотрены.



С 24.11.2021г. высший орган управления – Наблюдательный совет МКК «Фонда развития предпринимательства РС (Я)». Выплаты в пользу членов наблюдательного совета Фонда не предусмотрены.

Состав наблюдательного совета утвержден Распоряжением Правительства РС (Я) от 01.03.2022 № 164-р:

1. Карбушев М.Г. – первый заместитель министра министерства предпринимательства, торговли и туризма Республики Саха (Якутия), председатель наблюдательного совета;

2. Седалищева З.А. – генеральный директор государственного автономного учреждения Республики Саха (Якутия) «Центр «Мой бизнес», заместитель председателя наблюдательного совета;

3. Алексеев А.П.–председатель Якутского регионального отделения Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРАРОССИИ»;

4. Дьяконов В.А. – заместитель руководителя Департамента промышленности Министерства промышленности и геологии Республики Саха (Якутия)

5. Максимов П.Ф. – генеральный директор Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)»;

6. Михайлова А.Н. – главный специалист Департамента промышленности Министерства промышленности и геологии Республики Саха (Якутия);

7. Сантуева В.В. – председатель производственного кооператива «Силуэт»;

8. Сычевский А.В. – заместитель министра промышленности и геологии Республики Саха (Якутия);

9. Ханды Т.Ю. – министр министерства предпринимательства, торговли и туризма Республики Саха (Якутия).

Контрольно – надзорные органы:

Надзорный орган – Попечительский Совет МКК «Фонда развития предпринимательства РС (Я)». Выплаты в пользу членов Попечительского Совета Фонда не предусмотрены.

Контрольный орган – Ревизионная комиссия, ведущая контроль за финансово-хозяйственной деятельностью. Выплаты в пользу членов Ревизионной комиссии Фонда не предусмотрены.

Основными видами деятельности Фонда:

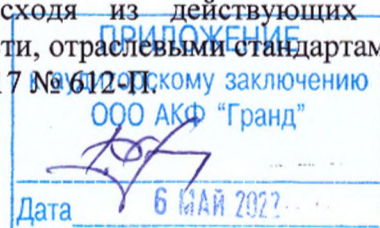
- предоставление займов субъектам малого и среднего предпринимательства, основанные на принципах платности, возвратности и целевого использования;

- предоставление гарантий, поручительств по обязательствам субъектов малого предпринимательства;

А также же Фонд может осуществлять любую другую деятельность, не запрещенную законодательством РФ, направленную на достижение уставной цели.

Раздел 2. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогового учета.

Бухгалтерская отчетность Фонда сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, отраслевыми стандартами для НФО, установленными Положением ЦБ России от 25.10.2017 № 612-П.



Для оценки существенности информации с целью детализации показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, а также с целью раскрытия информации, в данных пояснениях избран критерий существенности – 5 % от соответствующего показателя баланса или отчета о финансовых результатах. Показатели и информация, которые являются существенными по качественным признакам, раскрыты независимо от их суммового выражения.

Сведения о существенных способах ведения бухгалтерского и налогового учета за отчетный год:

- Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказания услуг, либо для управленческих нужд или в административных целях в течении более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Офисное оборудование, вычислительная техника и компьютеры, транспортные средства, здания и сооружения, земельные участки, мебель. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Фонда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств.

- запасы признаются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние пригодное для использования. Учет запасов ведется в разрезе номенклатуры. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг по стоимости каждой единицы;

- расходы, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются не позднее дня фактического исполнения обязательств. Одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов в соответствии с действующим законодательством;

- бюджетные средства, поступающие на расчетные счета Фонда, учитываются на счете 110 «Целевое финансирование некоммерческих организаций», ведется аналитический учет по целевым назначениям. Учет остатков средств целевого финансирования в бухгалтерском балансе отражается в разделе III. «Собственные средства» по строке «Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)»;

- расходы по кредитам отражаются в бухгалтерском учете обособленно, от основной суммы обязательств по полученным кредитам и они отражаются в том отчетном периоде, к которому относятся;

- в целях обеспечения достоверности по бухгалтерскому учету и отчетности проводится инвентаризация имущества и финансовых обязательств;

- резервы на возможные потери по займам формируются МКК «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия) (далее по тексту МКК) ежеквартально, по состоянию на последнее число квартала, на основании данных бухгалтерского учета по действующим обязательствам, по обязательствам, не исполненным заемщиками полностью либо частично в отношении задолженности по заключенным договорам займа/микрорайма перед МКК, по приобретенным договорам займа/микрорайма.

Резервы на возможные потери по займам формируются:

- по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу МКК, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по заключенному договору займа/микрорайма.

- по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу кредитора, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной



заемщиком, по приобретенному договору займа/микрозайма в сумме, равной стоимости приобретения МКК указанных требований.

- по процентам, иным платежам в пользу МКК, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по приобретенному договору займа/микрозайма, начисленным с момента приобретения МКК указанных требований.

- суммы отчислений в резервы на возможные потери по займам, сформированные включаются в состав расходов ежеквартально.

- налоговые активы и обязательства за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, которая, как ожидается, будет возмещена или уплачена в налоговые органы. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета суммы отложенных налоговых активов и обязательств соответствуют налоговому законодательству РФ, которое действует на отчетную дату. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода. Отложенный налог на прибыль для целей финансовой отчетности отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвилла, или актива, или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться к периоду, когда актив будет реализован, а обязательство погашено.

- в связи с вступлением в силу ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» с 01.01.2022г. применять в отношении договоров аренды, исполнение которых начинается с 01.01.2022г. согласно п. 52 ФСБУ 25/2018. Фонд как арендатор признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде, а так же вправе применить упрощенный порядок учета аренды, согласно п. 11, 12 ФСБУ арендатор может не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и не признавать обязательство по аренде. Фонд как арендодатель может классифицировать объекты учета к качеству операционной аренды, если выполняется ряд условий, а так же в качестве финансовой аренды. В бухгалтерской отчетности надлежит раскрывать информацию об объектах аренды.

Раздел 3. Финансирование Фонда из бюджета.

В 2021г. Фонд не получал субсидий из бюджетов всех уровней (ФБ и РБ) на исполнение уставных задач.

Раздел 4. Финансовые вложения по видам деятельности Фонда

Поручительства:

По состоянию на 31.12.2021 года средства полученные на формирование гарантийного капитала из бюджетов всех уровней составила 515 691,26 тыс. рублей. Фактическая капитализация гарантийного фонда на отчетную дату составляет 456 703,79 тыс. руб., сформированный в том числе:

- за счет республиканского бюджета на 36 585,39 тыс. руб.;



- за счет федерального бюджета – 420 118,40 тыс. руб.

Средства гарантийного фонда размещены на депозитах в 4 банках (Таблица 1).

Таблица 1

Наименование	Сумма размещенных средств, тыс. руб.
ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	132 413 896,76
Банк ВТБ (ПАО)	25 000 000,00
АО "Россельхозбанк"	120 000 000,00
ПАО "Совкомбанк"	179 289 896,94
Итого	456 703 793,70

Начиная с начала 2021 года для субъектов малого и среднего предпринимательства Фондом привлечены кредиты в финансовых организациях на сумму более 1 789 904,53 тыс. руб., (при плановых показателях 633 350,00 тыс. руб.) сумма предоставленного поручительства при недостаточном залоговом обеспечении составляет 601 991,37 тыс. руб.

Поступило 96 заявок от партнеров. Одобрено 95 заявок, 1 отказ, выдано 80 поручительств.

Плановые показатели реализации регионального проекта в рамках Национального проекта «Расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам» составляют 633 350,00 тыс. руб., перевыполнение установленного показателя в 2,8 раза.

Объем действующего портфеля поручительств по итогам 2021 года составляет 1 017 245,70 тыс. руб.

Средний срок кредита за 2021 года составляет 39 мес. (3,3 года) средневзвешенная процентная ставка – 12,06 % годовых (без учета банковской гарантии и лизинга), средний размер поручительства 7 524,89 тыс. руб.

По итогам 2021 года объем выданных кредитов под поручительство Фонда распределен между партнерами следующим образом (Таблица 2):

Объемы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства под поручительство МКК «Фонда РП РС (Я)» по итогам 2021 года.

Таблица 2

Банк кредитор	Кол-во	Доля, %	Сумма кредита	Доля, %	Сумма поручительства	Доля, %
Азиатско-Тихоокеанский банк	1	1,25	9 000 000,00	0,5	4 500 000,00	0,75
АКБ "Алмазэргиэнбанк"	20	25	538 450 000,00	30,08	206 539 841,62	34,31
АО "МСП Банк"	2	2,5	443 369 236,00	24,77	45 865 884,85	7,62
СБ РФ	47	58,75	532 685 292,36	29,76	245 248 638,69	40,74
СХПК «Алмазкредитсервис»	9	11,25	263 400 000,00	14,72	97 737 000,00	16,24
МКК «Фонд развития городского округа г. Якутска»	1	1,25	3 000 000,00	0,17	2 100 000,00	0,35
Итого	80	100,00	1 789 904 528,36	100,00	601 991 365,16	100,00

Основные объемы кредитования приходятся на региональный банк (АЭБ), что составляет 30,08 % от суммы предоставленных кредитов под поручительство Фонда или 538 450,00 тыс. руб.



Размер дефолтов учитываемых, на балансе Фонда составляет на 31.12.2021г. в сумме 246 059,02 тыс. рублей. В 2021 г. поступило на погашение дефолтов в сумме 30 203,26 тыс. рублей, в том числе:

- 4 541,01 тыс. рублей погашено дефолтов (поступления на расчетный счет Фонда);
- 24 400,00 тыс. рублей погашен дефолт (договор аренды транспортных средств с последующим выкупом от 09.02.2021г. № 01/21-А/АТС)
- 1 262,25 тыс. рублей погашен дефолт (изъятие транспортного средства для последующей продажи).

В соответствие с приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016г. № 763 по выплаченным дефолтам создан резерв в размере 100 % от суммы выплаченных дефолтов. Сумма резерва составила 246 059,02 тыс. руб., из которых в 2021г. создано резерва на сумму 713,51 тыс. рублей.

Списано дефолтов по договорам поручительства за счет резерва:

- 16 710,76 тыс. рублей списано за счет резерва.



Микрофинансирование:

Общая капитализация Фонда на осуществление микрофинансовой деятельности на 31.12.2021 г. составляет 1 231 245,56 тыс.руб.

В 2021 году на предоставление микрозаймов бюджетные средства не выделены.

В 2020 году в целях реализации неотложных мер по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением коронавируса, Фондом были привлечены средства АО «РИК ПЛЮС» в размере 200 000,00 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2021г. остаток составляет 170 100,00 тыс. руб.

В 2021 году всего было выдано 142 микрозайма с субъектами МСП на общую сумму 325 245,97 тыс. руб.

10 августа 2021 года был утвержден специальный продукт «Займ Субъектам МСП и Самозанятым пострадавшим от пожара в с. Бясь-Кюель Горного р-на РС(Я)» на восстановление деятельности от последствий пожара под 1% годовых. Воспользовались льготным финансированием 4 предпринимателя в совокупном размере на 2 000,00 тыс. руб. Также была оказана финансовая поддержка 1 предпринимателю в виде невозвратной субсидии в сумме 450,00 тыс. рублей.

Также 10 августа 2021 года был утвержден продукт на финансирование самозанятых граждан «Займ физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход». С момента утверждения продукта выдан 21 микрозайм на общую сумму 9 760,00 тыс. руб.

Наиболее востребованы займы с целевым назначением на приобретение основных средств, заключено 67 договора на сумму 181 505,40 тыс. руб., пополнение оборотных средств – 57 договоров на сумму 94 710,00 тыс. руб., на строительство – 13 договоров на сумму 36 178,40 тыс. руб. и на рефинансирование 5 договоров – 12 852,18 тыс. руб. Средний размер одного займа за отчетный период составил 2 290,46 тыс. руб. (Таблица 3).

Таблица 3

Цель займа	Количество	Сумма займа (тыс. руб.)	Доля в общей сумме займов, %
Строительство основных средств	13	36 178,40	11,12%
Приобретение основных средств	67	181 505,40	55,81%

Пополнение оборотных средств	57	94 710,00	29,12%
Рефинансирование	5	12 852,18	3,95%
Итого:	142	325 245,97	100,00%

Территориальное распределение субъектов МСП по улусам Республики Саха (Якутия) было следующим (таблица 4):

Таблица 4

№	Местонахождение СМСП	Кол-во СМСП - получателей	Сумма выданных займов, тыс. руб.	Доля в общей сумме займов, %
1	Абыйский	1	200,00	0,06%
2	Алданский	0	0,00	0,00%
3	Аллайховский	0	0,00	0,00%
4	Амгинский	4	8 830,00	2,71%
5	Анабарский	2	3 200,00	0,98%
6	Булунский	3	11 200,00	3,44%
7	Верхневиллюйский	4	6 600,00	2,03%
8	Верхнеколымский	1	4 000,00	1,23%
9	Верхоянский	0	0,00	0,00%
10	Виллюйский	2	4 800,00	1,48%
11	Горный	10	9 450,00	2,91%
12	Жиганский	2	1 000,00	0,31%
13	Кобяйский	0	0,00	0,00%
14	Ленский	0	0,00	0,00%
15	Мегино-Кангаласский	6	15 500,00	4,77%
16	Мирнинский	4	12 600,00	3,87%
17	Момский	0	0,00	0,00%
18	Намский	15	36 050,00	11,08%
19	Нерюнгринский	1	4 950,00	1,52%
20	Нижнеколымский	1	3 000,00	0,92%
21	Нюрбинский	2	2 650,00	0,81%
22	Оймяконский	1	3 000,00	0,92%
23	Олекминский	0	0,00	0,00%
24	Оленекский	0	0,00	0,00%
25	Среднеколымский	1	3 000,00	0,92%
26	Сунтарский	5	12 614,41	3,88%
27	Таттинский	6	14 724,00	4,53%
28	Томпонский	0	0,00	0,00%
29	Усть-Алданский	2	5 500,00	1,69%
30	Усть-Майский	1	1 500,00	0,46%
31	Усть-Янский	0	0,00	0,00%
32	Хангаласский	4	10 688,32	3,29%
33	Чурапчинский	4	12 000,00	3,69%
34	Эвено-Бытантайский	1	3 000,00	0,92%
35	Якутск	59	135 189,25	41,57%
	ИТОГО	142	325 245,97	100,00%

Всего охвачено 24 муниципальных образования, из общего объема выданных займов предпринимателям, осуществляющим деятельность в улусах, выдано 83 займа на сумму 190 056,72 тыс. рублей (58,4%), предпринимателям, работающим в г. Якутске – 59 займов на сумму 135 189,25 тыс. рублей (41,6%).

Были профинансированы бизнес-проекты 12 предпринимателям из арктических улусов (Абыйский, Анабарский, Булунский, Верхнеколымский, Жиганский, Нижнеколымский, Среднеколымский, Эвено-Бытантайский) на сумму 286 00,0 тыс. руб., в том числе 2-м самозанятым на сумму 400,00 тыс. руб., 6-ти предпринимателям из



моногородов (Айхал, Мохсоголлох, Мирный, Нерюнгри, Удачный) на сумму 22 359,92 тыс. руб.

Распределение заемщиков по срокам кредитования (Таблица 5):

Таблица 5

Срок займа (мес.)	Количество	Доля, %	Сумма займа (тыс. руб.)	Доля, %
до 12	8	5,63%	22 500,00	6,92%
до 24	13	9,15%	19 850,00	6,10%
до 36	62	43,66%	99 648,32	30,64%
до 60	59	41,55%	183 247,66	56,34%
Итого	142	100,00%	325 245,97	100,00%

Распределение заемщиков по сумме займа (Таблица 6):

Таблица 6

Сумма займа (т.р.)	Количество	Доля, %	Сумма выданных займов, тыс.руб.	Доля, %
До 300,0	10	7,04%	2 300,00	0,71%
До 500,0	20	14,08%	9 360,00	2,88%
До 1 000,0	18	12,68%	16 450,00	5,06%
До 2 000,0	22	15,49%	35 834,90	11,02%
До 3 000,0	37	26,06%	104 325,10	32,08%
До 5 000,0	35	24,65%	156 975,98	48,26%
Итого	142	100%	325 245,97	100%

Распределение заемщиков по процентной ставке (Таблица 7):

Таблица 7

Процентная ставка	Количество	Доля, %	Сумма займа (тыс. руб.)	Доля, %
1,00%	3	2,11%	800,00	0,25%
4,00%	5	3,52%	4 500,00	1,38%
6,00%	31	21,83%	54 443,92	16,74%
8,00%	84	59,15%	221 652,06	68,15%
10,00%	19	13,38%	43 850,00	13,48%
Итого	142	100%	325 245,97	100%

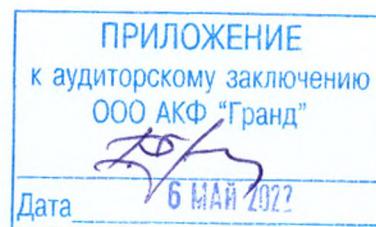
Средневзвешенная ставка по выданным в 2021 г. займам составила 7,86%

Доля в общей сумме займов, представленных для субъектов СМП, осуществляющих свою деятельность более одного года составила 74% (276 035,67 тыс. руб.), начинающие предприниматели – 26% (49 210,31 тыс. руб.).

Доля заемщиков, отнесенных к категории молодежи (Таблица 8):

Таблица 8

Возраст СМСП	Кол-во заемщиков	Доля, %	Сумма выданных займов, тыс.руб.	Доля, %
Молодежь (до 35 лет)	39	27,46%	82 871,38	25,48%
Более 35 лет	103	72,54%	242 374,59	74,52%
ИТОГО	142	100,00%	325 245,97	100,00%





Раздел 5. Сведения об отдельных активах и обязательствах.

По первому разделу баланса «Активы»:

По статье «Денежные средства» стр. 1 Баланса:

Примечание 5. «Денежные средства»:

По стр. 1 «Денежные средства в кассе» в сумме 5 813,09 рублей; по строке 3 «Расчетные счета» в сумме 158 294,82 тыс. рублей.

Примечание 5 «Денежные средства».

По статье «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» стр. 3 Баланса:

Примечание 7 «Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»:

По строке 1 «Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах» в сумме 457 926,83 тыс. рублей;

По строке 2 «Займы выданные» в сумме 2 251,45 тыс. руб. (балансовая стоимость);

По строке 3 «Микрозаймы выданные» в сумме 555 301,55 тыс. руб. (балансовая стоимость);

По статье 10 «Прочие активы» стр. 10 Баланса:

Примечание 12 «Прочие активы»:

Таблица 12.2 «Анализ изменения запасов» в графе 7 «Прочие» отражаются изъятые залоги (транспортные средства, земельные участки, объекты незавершенного строительства) по договорам займов.

По второму разделу баланса «Обязательства»:

По статье «Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» стр. 13 Баланса:

Примечание 15 «Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости»

По строке 3 «Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций» в сумме 170 305,05 тыс. руб., в том числе 170 100,00 основная сумма по займу, 205,05 начисленные проценты за период с 21.12.2021г. по 31.12.2021г.

По строке 7 «Прочее» в сумме 254,68 тыс. рублей.

По третьему разделу баланса «Собственные средства»:

По статье «Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)» на конец отчетного периода учитывается целевое финансирование Фонда в сумме 1 783 237,82 тыс. рублей, что составляет:

- 36 337,00 тыс. рублей активы (основные средства, прочие активы), переданные в связи с реорганизацией;

- гарантийный фонд для формирования в целях предоставления поручительств в сумме 515 655,25 тыс. рублей;

- денежные средства на иные займы и микрофинансирование СМП в сумме 1 231 245,57 тыс. рублей;

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

Раздел 6. Информация о выданных и полученных обеспечениях обязательств и платежах Фонда.

Обеспечения полученные:

В декабре 2017г. заключен договор о предоставлении кредитной линии между ОАО «МСП Банк» и Фондом за № 13М-К-3085/17 от 26.12.2017г. Процентная ставка за пользование кредитом под № 13М-К-3085/17 установлена в размере 9,6 % годовых.

За счет средств Кредитора (ОАО «МСП Банк») профинансированы займы субъектам малого и среднего предпринимательства под залог имущества.

В апреле 2020г. заключен договор процентного займа с АО «РИК Плюс» от 16.04.2020г. № 62-04/2020г. Процентная ставка установлена в размере 4 % годовых. Целевое назначение займа «оказание льготной финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, оказавшихся в зоне риска в связи с угрозой распространения коронавирусной инфекции (COVID-19) в Республике Саха (Якутия)». Согласно условиям продукта, займы малому и среднему предпринимательству до 1 000,00 тыс. рублей выдавались без обеспечения. По займам свыше миллиона рублей предоставлялись обеспечения.

Кроме того, обеспечением по договорам займов, заключенных с субъектами малого и среднего предпринимательства, за счет бюджетных средств, поступивших в виде имущественного взноса, являются договоры залога прав (требования), договора поручительств.

Общая сумма на 31.12.2021г. имущества, принятого в обеспечение по договорам займов учитываемых на забалансовом счете 91312, составляет – 3 075 049,40 тыс. рублей (Примечание 30. Таблица 30.5 «Информация о полученном обеспечении»).

Общая сумма на 31.12.2021г. полученных поручительств, учтенных на забалансовом счете 91414, составила – 2 578 573,93 тыс. рублей.

Обеспечения выданные:

Фонд выступает поручителем перед банками – партнерами и лизинговыми компаниями по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, при этом размещая гарантийный фонд в банках на депозитных счетах.

Общая сумма на 31.12.2021г. обеспечений выданных и учтенных на забалансовом счете 91315 составляет – 1 017 245,70 тыс. рублей.

Существенные платежи Фонда:

Произведена оплата 2 траншами (16.04.2021г. – 25 000,00 тыс. рублей, 30.07.2021г. – 4 900,00 тыс. рублей) в общей сумме 29 900,00 тыс. рублей с расчетного счета в погашение договора займа АО «РИК Плюс» от 16.04.2020г. № 62-04/2020г.

Списано с расчетного счета в Филиале Банка ВТБ (ПАО) в погашение обязательств по поручительству перед ООО «Транслизинг» в сумме 3 311,21 тыс. рублей, отражается в балансе как дебиторская задолженность, на 31.12.2021г. эта дебиторская задолженность закрыта договором.

Раздел 7. Оценочные обязательства.

В отчетном периоде Фондом были сформированы оценочные обязательства по оплате отпусков согласно Инструкции 612-П, ПБУ 8/2010.

Фондом единовременно отражены оценочные обязательства в части оплаты отпусков, заработанных работниками до 31.12.2021г., в части начисления страховых взносов на оплату отпусков, но не использованными на момент создания оценочного обязательства. Сумма



резерва рассчитывалась как произведение количества не использованных сотрудниками дней отпусков по данным кадрового учета на среднедневной заработок и с учетом начисления взносов на обязательное страхование. Данные обязательства отражены на счете 61502: отдельно «обязательства по отпускам» и «обязательства по страховым взносам».

Раздел 8. Информация об условных активах и обязательствах Фонда.

По состоянию на декабрь 2021 года Фондом в судебные инстанции подано 164 исковых заявлений на общую сумму 255 875,07 тыс. руб. о взыскании задолженности (Таблица 9).

Отчет по судебным делам по состоянию на 31.12.2021 года

Таблица 9

Месяц	Наименование	Подано исков	Общая сумма поданных исков
январь	МФ(микрофинансирование)	1	737 353,36
февраль	МФ (микрофинансирование)	7	8 054 781,25
март	МФ (микрофинансирование)	6	29 533 499,44
	МСП	4	
	Уступка прав требования	1	
апрель	МФ (микрофинансирование)	8	12 704 721,66
май	МФ (микрофинансирование)	15	13 917 672,72
	МСП	1	
	ИЗ	1	
июнь	МФ (микрофинансирование)	8	4 493 991,14
	МСП	2	
июль	МФ (микрофинансирование)	4	3 552 569,78
август	МФ (микрофинансирование)	6	11 170 630,09
сентябрь	МФ (микрофинансирование)	28	45 833 488,51
	РосБР	1	
октябрь	МФ (микрофинансирование)	6	10 824 358,61
ноябрь	МФ (микрофинансирование)	31	65 280 784,15
	МСП	1	
	ИЗ	1	
декабрь	МФ (микрофинансирование)	26	49 771 222,98
	МСП	2	
	ИЗ	4	
ИТОГО:		164	255 875 073,69

- МФ- 146; МСП-10; УПТ-1; РосБР-1; ИЗ-6.
- в судебных органах состоялось рассмотрение по 164 искам на сумму 255 875 073,69 руб. и 13 требованиям о включении в реестр требований кредиторов на сумму 21 701 231,22 руб.
- в рамках процедур взыскания задолженности по исполнительному производству и соглашениям взыскана сумма в размере 46 244 837,42 руб.
- в части взыскания задолженности в 2021 году по исполнительному производству и соглашениям (мировым соглашениям) возвращена сумма в размере 46 244 837,42 руб.
- за 2021 год заключено 23 соглашения о гашении задолженности на сумму 15 545 362,27 руб. в том числе:
 - заключены мировые соглашения – 7 на сумму 9 283 487,22 руб.;
 - Соглашение о гашении -16 на сумму 6 261 875,05 руб.



Раздел 9. Финансовые результаты деятельности Фонда.

9.1. Основные показатели деятельности МКК «Фонда развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» за последние два года.

Таблица 10

Основные показатели			
1	Процентные доходы	83 718	90 333
2	Процентные расходы	-7 208	-9 103
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	76 510	81 229
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-23 558	-330 445
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	52 952	-249 216
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами	-76	-
7	Общие и административные расходы	-56 725	-51 905
8	Прочие доходы	51 025	13 954
9	Прочие расходы	-9 360	-309 910
10	Итого операционные доходы (расходы)	-15 137	-347 861
11	Прибыль (убыток) до налогообложения	37 815	-597 077
12	Доход (расход) по налогу на прибыль	-11 372	118 990
13	Прибыль (убыток) после налогообложения	26 443	-478 087

Прибыль по итогам года сложилась как разница:

Доходы:

- По начисленным процентам по договорам займов (микрофинансирование СМСП, инвестиционные займы), проценты по депозитным счетам в сумме – 83 717,71 тыс. руб.;

- По полученным и начисленным вознаграждениям при предоставлении Фондом поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, при отсутствии у них стопроцентного залогового обеспечения, в банках: в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО; филиал № 2754 ВТБ 24 (ПАО); АО «Солид Банк»; МСП-Банк, АО РЛК Республики Саха (Якутия); (ПАО) «Банк ФК Открытие»; СХПК КС «Алмазкредитсервис» при заключении сделок получено вознаграждений в сумме – 12 720,93 тыс. руб.;

- По начисленным арендным платежам (аренда гаражного бокса, прочего имущества) в сумме – 1 216,07 тыс. руб. (в т.ч. НДС в сумме);

- По прочим доходам (пени и штрафы от просрочки платежей по процентам и основной сумме, восстановление основной суммы по договорам займов, госпошлины, сумм по поручительству с забалансового счета в связи с оплатой) в сумме – 37 088,29 тыс. рублей.

Расходы:

- проценты по займу РИК – 7 207,72 тыс. руб.;

- доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход – - 23 557,57 тыс. руб.;

- доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами - 76,48

- общие и административные расходы – 56 725,03 тыс. руб.;

- прочие расходы (госпошлина, убытки от реализации, прочие) – 9 360,46 тыс. руб.



За 2021 год финансовый результат по бухгалтерскому учету положительный в сумме 26 442,70 тыс. руб.

Раздел 10. Информация о рисках хозяйственной деятельности Фонда

В целях формирования полного представления о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении, представляем следующие показатели и пояснения о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности, которым подвержен Фонд (далее - риски).

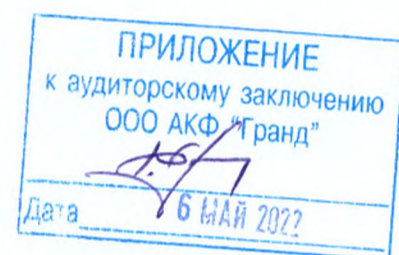
Основные виды рисков, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Фонда разделяются на две группы рисков:

1) Финансовые риски:

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Риск ликвидности.

2) Нефинансовые риски:

- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Регуляторный риск;
- Репутационный риск;
- Стратегический риск.



10.1. Информация о финансовых рисках

10.1.1. Кредитный риск (несвоевременное либо неполное исполнение заемщиком/принципалом или иным контрагентом договорных обязательств) с учетом **высокого значения** влияния на капитал Фонда и **высокой вероятности** реализации, за отчетный период оценивается как «**опасный**».

Основными источниками (факторами) кредитного риска являются ухудшение финансового положения клиентов/принципалов, внутреннее и внешнее мошенничество.

Уровень просроченной задолженности (NPL) по выданным займам – 550,5 млн. руб. по сравнению с прошлым годом увеличилась на 74,61 млн.руб., при этом собственные средства Фонда увеличились 26,44 млн. руб. (2,13%) по сравнению с предыдущим финансовым 2020 годом с 1 239,81 млн. руб. до 1 266,26 млн. руб., стоимость кредитного риска (CoR - costofrisk) - 52,32%.

Оценка состояния кредитного риска проведена по следующим ключевым индикаторам портфеля займов:

№	Ключевой индикатор кредитного риска	2021	2020	Разница
1	Величина просроченной задолженности NPL по основному долгу, тысяч рублей	550 517,42	475 909,33	74 608,09
2	Удельный вес просроченной задолженности NPL по основному долгу, процентов	44,50%	33,66%	10,85%
3	Величина просроченной задолженности NPL90+ по основному долгу, тысяч рублей	544 655,80	468 583,01	76 072,79

4	Удельный вес просроченной задолженности NPL90+ по основному долгу, процентов	44,03%	33,14%	10,89%
5	Величина дефолтов принципалов по поручительствам Фонда, тысяч рублей	3 511,14	3 951,34	-440,21
6	Удельный вес дефолтов принципалов, процентов	0,34%	0,44%	-0,10%

Стоимость кредитного риска (CoR - costofrisk) составляет 52,32%, соотношение сформированных резервов 682,54 млн. руб. к среднему значению портфеля займов 1 304,42 млн. руб..

Размер сформированных резервов на возможные потери по займам и представленным поручительствам:

№	виды деятельности	2021	2020	разница	в процентах
1	резервы по предоставленным займам, тысяч рублей	682 535,57	677 245,87	5 289,70	0,78%
2	резервы по предоставленным поручительствам, тысяч рублей	246 059,02*	288 510,55*	-42 451,53	-14,71%
	итого	928 594,59	965 756,42	-37 161,83	-3,85%

Мероприятия и процедуры по управлению кредитным риском:

- составление плана мероприятий по контролю оплат по займам, отслеживанию сроков закрытия договора;
- контроль взаимодействия с заемщиками по своевременным оплатам;
- лимитирование максимальных размеров займа по продуктам и категория клиентов.

10.1.2. Рыночный риск (неблагоприятное изменение рыночной конъюнктуры, текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, оказывающих влияние на доход и качество портфеля займов) с учетом **высокого значения** влияния на собственные средства Фонда и **низкой вероятности** реализации, за отчетный период оценивается как «допустимый».

Основными источниками (факторами) рыночного риска являются: неблагоприятные рыночные условия (снижение спроса, конкуренция), ужесточение политики регулятора.

Уменьшение величины портфеля займов на 177,03 млн. руб. по сравнению с предыдущим 2020 годом с 1 414,05 млн. руб. до 1 237,02 млн. руб. привело к снижению доходов от деятельности (процентных доходов) на 6,62 млн. руб. по сравнению с предыдущим периодом с 90,33 млн. руб. до 83,72 млн. руб.

Оценка состояния рыночного риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор рыночного риска	2021	2020	Разница
1	Величина портфеля займов, тысяч рублей	1 237 021,40	1 414 053,36	-177 031,96
2	Доходы от деятельности (процентных доходов), тысяч рублей	83 717,71	90 332,74	-6 615,03
3	Количество договоров займа, заключенных за период, штук	142	404	-262,00
4	Операционная самокупаемость, процентов	130,95	148,06	-17,11



Мероприятия и процедуры по управлению рыночным риском:

- привлечение новых клиентов;
- сокращение фактического срока рассмотрения заявок на получение займов;
- оптимизировать процессы принятия, обработки заявок и выдачи займов.

10.1.3. Процентный риск (снижение размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке) с учетом **среднего значения** влияния на капитал Фонда и **низкой вероятности** реализации, за отчетный период оценивается как «**несущественный**».

Основными источниками (факторами) процентного риска являются: колебания процентных ставок на рынке, изменение уровня ПСК (полной стоимости кредита), изменение ключевой ставки, рост показателя уровня инфляции.

На фоне увеличения операционных расходов (с 51,89 млн. руб. до 56,72 млн. руб.) и снижения портфеля займов показатель операционной эффективности увеличилась на 0,16% по сравнению в предыдущим 2020 годом с 4,19% до 4,35%. Показатель доходности активов составляет 5,77% по сравнению с предыдущим 2020 годом снизился на 0,46%

Оценка состояния процентного риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор процентного риска	2021	2020	разница
1	Доходность активов на конец периода, процентов	5,77	6,22	-0,46
2	Операционная эффективность, процентов	4,35%	4,19%	0,16%

Мероприятия и процедуры по управлению процентным риском:

- анализ источников возникновения риска;
- подготовка мероприятий по повышению доходов от деятельности.

10.1.4. Риск ликвидности(неспособность финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Фонда) с учетом **среднего значения** влияния на капитал Фонда и **низкой вероятности** реализации, за отчетный период оценивается как «**несущественный**».

Основными источниками (факторами) риска ликвидности являются: достоверность прогноза будущих платежей, достоверность прогноза потребности в ликвидных активах, сложности с привлечением ресурсов, реализация кредитного риска и снижение денежного потока, форс-мажор.

В связи с отсутствием существенных обязательств, показатель норматива ликвидности намного выше минимальных значений НМКК2 на отчетную дату составляет 318%, требование норматива ликвидности не менее 70%. По сравнению с предыдущим 2020 годом показатель НМКК2 снизился на 16 778 пунктов в связи с значительным увеличением размера краткосрочных обязательств на 196,48 млн. руб. с 3,65 млн. руб. до 3,65 млн. руб. на фоне снижения ликвидных активов на 163,5 млн. руб. с 558,19 млн. руб. до 200,13 млн. руб.

Оценка состояния риска ликвидности проведена по следующему ключевому индикатору:



№	Ключевой индикатор риска ликвидности	2021	2020	разница
1	Значение норматива НМКК2, процентов	390,08%	332,55%	57,53%

Мероприятия и процедуры по управлению риском ликвидности:

- анализ источников возникновения риска;
- детальное рассмотрение заявок по новым займам;
- снижение расходов;
- проработка вопроса досрочного гашения займов отдельными клиентами.

10.2. Информация о нефинансовых рисках

10.2.1. Операционный риск (убытки в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Фондом, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Фонда внешних событий) с учетом **высокого значения** влияния на капитал Фонда и **высокой вероятности** реализации, за отчетный период оценивается как «**опасный**».

Основными источниками (факторами) операционного риска являются: персонал, клиенты, процессы, программы и оборудование, внешнее и внутреннее мошенничество.

В связи с возбуждением уголовного дела в отношении бывшего руководства Фонда и существенным размером возможного ущерба 177 млн. руб., уровень риска значительно увеличился. Также, в целях автоматизации процессов учета РВПЗ и формирования отчетности, значительно увеличились расходы на приобретение соответствующих программных обеспечений и на их внедрение.

Оценка состояния операционного риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор операционного риска	2021	2020
1	Количество нарушений внутренней нормативной документации сотрудниками, повлекших ущерб для Фонда, штук	1	0
2	Количество фактов нарушения трудовой дисциплины, корпоративной этики, штук	1	0
3	Ущерб материальным активам Фонда, полученный в результате действия/бездействия сотрудников, тысяч рублей	177 516,17	153 000,00
4	Ущерб материальным активам Фонда, полученный в результате действий третьих лиц, тысяч рублей	177 506,17	153 000,00
5	Количество аварий, сбоев информационно-технологических систем, повлекших простой более 1 часа, штук событий	4	1

Мероприятия и процедуры по управлению операционным риском:

- анализ источников возникновения риска;
- устранение причин и последствий риска;
- проведение обучения сотрудников;
- проведение внутреннего расследования причин;
- проведение инструктажа.



10.2.2. Правовой риск (убытки вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения

контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушение Фондом или его контрагентами условий заключенных договоров) с учетом **высокого значения** влияния на капитал Фонда и **высокой вероятности** реализации, за отчетный период оценивается как «**опасный**».

Основными источниками (факторами) правового риска являются: неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Фонда, нарушение условий заключенных договоров.

В связи с высокой вероятностью реализации риск события по уголовному делу и размеров ущерба уровень правового риска значительно увеличился.

Оценка состояния правового риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор правового риска	2021	2020
1	Количество поданных на Фонд исковых заявлений от клиентов и контрагентов в суды, штук	3	2
2	Выплаты на основании постановлений судебных решений, тысяч рублей	30	740

Мероприятия и процедуры по управлению правовым риском:

- контроль прохождения судебного разбирательства;
- исполнение предписаний;
- подготовка предложений по минимизации правовых рисков.



10.2.3. Регуляторный риск (убытки из-за несоблюдения требований законодательства РФ, нормативных правовых актов, базовых стандартов, внутренних документов Фонда, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов) с учетом **высокого значения** влияния на капитал Фонда и **средней вероятности** реализации, за отчетный период оценивается как «**опасный**».

Основными источниками (факторами) регуляторного риска являются: несоблюдение нормативных правовых актов и требований Банка России, операционные риски.

В связи с возможностью увеличения размера штрафов в случае повторного нарушения с минимального до максимального уровень регуляторного риска значительно увеличился.

Оценка состояния регуляторного риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор регуляторного риска	2021	2020
1	Количество выявленных фактов нарушения законодательства РФ, за период, штук	9	2
2	Меры воздействия к Фонду со стороны контролирующих органов (предписания и др), штук	3	1
3	Выплаты на основании постановлений надзорных органов, рублей	125000	80

Мероприятия и процедуры по управлению регуляторным риском:

- анализ ситуации на основе письменных объяснений причастных к ситуации сотрудников и докладной записки их непосредственного руководителя;
- проведение дополнительного обучения и проверка знаний сотрудников.

10.2.4. Репутационный риск(убытки в результате негативного восприятия Фонда со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Фонда поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования)с учетом среднего значения влияния на капитал Фонда и средней вероятности реализации, за отчетный период оценивается как «допустимый».

Основными источниками (факторами) репутационного риска являются: несоблюдение законодательства РФ, внутренних регламентирующих документов, несоблюдение Фондом обычаев делового оборота, конфликт интересов с аффилированными лицами, партнерами, клиентами и другими заинтересованными лицами.

В связи с возбуждением уголовного дела в отношении бывшего руководства Фонда уровень репутационного риска значительно увеличился.

Оценка состояния репутационного риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор репутационного риска	2021	2020
1	Количество претензий клиентов, поступивших на имя руководства, в том числе почтой, через сайт, социальные сети, книгу жалоб и прочие каналы связи, штук	2	3
2	Количество отрицательных отзывов клиентов, контрагентов и партнеров в публичных источниках информации, СМИ и социальных сетях, штук	0	1

Мероприятия и процедуры по управлению репутационным риском:

- анализ ситуации на основе письменных объяснений причастных к ситуации сотрудников и докладной записки их непосредственного руководителя;
- проведение дополнительного обучения и проверку знаний сотрудников.

10.2.5. Стратегический риск(неблагоприятное изменение результатов деятельности Фонда вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Фондом)с учетом **высокого значения** влияния на капитал Фонда и **средней вероятности** реализации, за отчетный период оценивается как «опасный».

Основными источниками (факторами) стратегического риска являются: влияние рыночных и регуляторных рисков, ошибки при принятии решений, реализация иных рисков, приведших к существенным материальным потерям и утрате собственных средств.

На фоне увеличения капитала на 52 791,88 млн. руб. и активов на 93,53 млн. руб. наблюдается положительный финансовый результат 26,44 млн.руб.по сравнению с предыдущим 2020 годом–478,09 млн.руб. убытков.

Оценка состояния стратегического риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор стратегического риска	2021	2020	разница
1	Капитал и резервы (чистые активы), тысяч рублей	1 081 256,94	1 028 465,06	52 791,88
2	Размер активов Фонда, тысяч рублей	1 451 254,17	1 451 160,64	93,53
3	Эффективности размещения средств, процентов	102,84%	101,34%	1,5%
4	Количество нарушений сроков исполнения программы стратегического развития, штук	0	0	0,00

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"
Дата 6 МАЙ 2022

Мероприятия и процедуры по управлению стратегическим риском:

- анализ источников возникновения риска;
- детальное рассмотрение заявок по новым займам;
- снижение расходов;
- проработка вопроса досрочного гашения займов отдельными клиентами.

Раздел 11. События после отчетной даты.

1. 01.09.2020 года в отношении руководства МКК «Фонд РП РС (Я)» было возбуждено уголовное дело № 12002980018000017 по признакам преступлений предусмотренных ч.4 ст.159, ст.174.1, ч.7 ст.204 Уголовного кодекса РФ.

На текущую дату настоящее дело находится на стадии окончания расследования в Следственном комитете РФ по РС (Я) с суммой ущерба МКК «Фонд РП РС (Я)» в размере 177 506,17 тыс. рублей, но не оценена возможность последующего взыскания с виновных лиц. По организациям и ИП, которые, по мнению Фонда, причастны к событиям уголовного дела, РВПЗ сформирован исходя из фактической просрочки, как правило - 99%.

2. В связи с отсутствием правового регулирования по вопросу выделению из МКК «Фонд РП РС (Я)» гарантийной деятельности в отдельное юридическое лицо данные мероприятия отложены до принятия соответствующих законодательных норм (ориентировочно в 2023г.).

3. В соответствии с Постановлением Правительства РС (Я) от 12.11.2021 № 463 МКК «Фонд РП РС (Я)» наделено полномочиями государственного фонда развития промышленности РС (Я) для реализации промышленной политики РС (Я) посредством поддержки субъектов деятельности в сфере промышленности.

Все организационные мероприятия и соответствующее финансирование запланированы на 2022 год.

4. В связи с изменением геополитической обстановки после 24.02.2022 и вводом антироссийских санкций значительно увеличилась ключевая ставка ЦБ России до 20%, а также возрос курс иностранной валюты по отношению к рублю.

При оценке воздействия данного СПОД, в сложившихся условиях, МКК «Фонд РП РС (Я)» исходит из следующего.

- вся деятельность МКК «Фонд РП РС (Я)» осуществляется в рублях и не зависит от курса иностранной валюты. В деятельности не используются иностранные средства труда и производства, способные оказать влияние на непрерывность деятельности;

- возросшие ставки по кредитным средствам не оказывают значимого влияния на деятельность, так как банковские кредиты не привлекаются. Напротив, рост ключевой ставки обусловил рост ставок по депозитам, что позволяет увеличить доходную часть от размещения гарантийного фонда и операциям НСО, и позволит частично компенсировать рост цен на товары, работы и услуги.

- операции с банковским сектором, в т.ч. находящимся под санкциями, не оказывает какого-либо влияния на операции на внутреннем рынке;

- для минимизации риска просрочки по платежам заемщиков на федеральном и региональном уровне разрабатываются и принимаются меры поддержки бизнеса и населения в условиях санкций. МКК «Фонд РП РС (Я)» является одним из институтов такой поддержки.



- ЦБ России вводятся нормативные послабления в случае несоблюдения нормативов достаточности.

Раздел 12. Исправление ошибок

В отчетном периоде выявлено некорректное исчисление просрочки в применяемом программном обеспечении, что привело к искажению начисляемых резервов на возможные потери по займам. В связи с этим принято решение о полном пересчете и корректировке данных по каждому договору начиная с 01.01.2020 и ретроспективном исправлении показателей отчетности на 31.12.2020 и на 31.12.2021г.

Сравнение показателей до и после приведено ниже:

Бухгалтерский баланс на 31.12.2020:

(тыс. руб.)

Показатель	Строка	До исправления	После	Разница
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	1 001 028	1 180 291	179 263
Требования по текущему налогу на прибыль	7	10 174	11 327	1 153
Отложенные налоговые активы	8	228 168	195 683	-32 485
Прочие финансовые активы	9	187	193	6
Прочие активы	10	10 416	10 419	3
Итого:				147 940
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	200 190	200 980	790
Обязательства по текущему налогу на прибыль	14		1 153	1 153
Прочие финансовые обязательства	17	998	1 499	501
Прочие обязательства	18	7 713	7 716	3
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		-688 918	-543 425	145 493
Итого:				147 940

Отчет о целевом использовании средств 2020г.

(тыс. руб.)

Показатель	Строка	До исправления	После	Разница
Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:	1	1 473 848	1 476 746	2 898
собственные средства	3	1 473 848	1 476 746	2 898
Поступило средств, в том числе:	4	346 004	345 440	-564
увеличение собственных средств, в том числе:	9	346 004	345 440	-564
доходы, в том числе:	15	104 850	104 286	-564
процентные доходы	16	90 902	90 333	-569

к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"

Дата

6 ЯНВ 2022

прочие доходы	20	13 948	13 954	6
Использовано средств, в том числе:	23	-725 532	-582 373	143 159
уменьшение собственных средств, в том числе:	27	-725 532	-582 373	143 159
расходы, в том числе:	29	-879 905	-701 363	178 542
расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	31	-508 985	-330 445	178 540
расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами	32	-2	0	2
общие и административные расходы, в том числе:	34	-51 905	0	51 905
прочее	55	154 373	118 990	-35 383
Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:	56	1 094 319	1 239 813	145 494
собственные средства	58	1 094 319	1 239 813	145 494

Отчет о финансовых результатах 2020г.

(тыс. руб.)

Показатель	Строка	До исправления	После	Разница
Процентные доходы	1	90 902,00	90 033,00	-869,00
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	3	81 798,00	81 229,00	-569,00
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	4	-508 985,00	-330 445,00	178 540,00
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	5	-427 187,00	-249 216,00	177 971,00
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	6	-2,00	0,00	2,00
Общие и административные расходы	8	-51 893,00	-51 905,00	-12,00
Прочие доходы	9	13 948,00	13 954,00	6,00



Прибыль (убыток) до налогообложения	12	-775 056,00	-597 077,00	177 979,00
Доход (расход) по налогу на прибыль	13	154 373,00	118 990,00	-35 383,00
Прибыль (убыток) после налогообложения	14	-620 682,00	-478 087,00	142 595,00
Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	25	-620 682,00	-478 087,00	142 595,00

Бухгалтерский баланс на 31.12.2021:

(тыс. руб.)

Показатель	Строка	До исправления	После	Разница
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	1 015 480	904 403	111 077
Требования по текущему налогу на прибыль	7	15 845		15 845
Отложенные налоговые активы	8	186 226	144 010	42 216
Прочие финансовые активы	9	1 771	975	796
Прочие активы	10	68 358	69 177	-819
Итого:				169 115
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	170 560	175 066	-4 506
Обязательства по текущему налогу на прибыль	14	3 068	2 164	904
Прочие финансовые обязательства	17	1 917	14 469	-12 552
Прочие обязательства	18	9 453	9 488	-35
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		-516 982	-702 286	185 304
Итого:				169 115

Отчет о целевом использовании средств 2021г.

(тыс. руб.)

Показатель	Строка	До исправления	После	Разница
Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:	1	1 094 319	1 239 813	-145 494
собственные средства	3	1 094 319	1 239 813	-145 494
Поступило средств, в том числе:	4	135 198	134 666	532
увеличение собственных средств, в том числе:	9	135 198	134 666	532
доходы, в том числе:	15	135 198	134 666	532
процентные доходы	16	84 464	83 718	746
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми	18	-	-76	-76

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ООО АКФ "Гранд"

Дата 6 МАЙ 2022

инструментами				
прочие доходы	20	50 735	51 025	-290
Использовано средств, в том числе:	23	-148 566	-108 223	40 343
уменьшение собственных средств, в том числе:	27	-148 566	-108 223	40 343
расходы, в том числе:	29	-130 754	-96 851	33 903
расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	31	-60 093	-23 558	36 535
расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами	32	-77	-	-77
общие и административные расходы, в том числе:	34	-59 138	-56 725	2 413
прочее	53	-4 238	-9 360	-5 122
прочее	55	-17 812	-11 372	6 440
Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:	56	1 080 952	1 266 256	-185 304
собственные средства	58	1 080 952	1 266 256	-185 304

Отчет о финансовых результатах 2021г.

(тыс. руб.)

Показатель	Строка	До исправления	После	Разница
Процентные доходы	1	84 464	83 718	746
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	3	77 256	76 510	746
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	4	-60 093	-23 558	36 535
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	5	-17 163	52 952	35 789
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	6	-77	-76	1
Общие и административные расходы	8	-59 138	-56 725	2 413

ПРИЛОЖЕНИЕ
 к аудиторскому заключению
 ООО АКФ "Гранд"

 Дата 06 МАЯ 2022

Прочие доходы	9	50 735	51 025	-290
Прочие расходы	10	-4 238	-9 360	-5 122
Прибыль (убыток) до налогообложения	12	4 444	37 815	-33 371
Доход (расход) по налогу на прибыль	13	-17 812	-11 372	6 440
Прибыль (убыток) после налогообложения	14	-13 368	26 443	39 811
Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	25	-13 368	26 443	39 811

Раздел 13. Непрерывность деятельности

Настоящая отчетность подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности. При принятии данного решения руководство учитывало финансовое положение, существующие намерения, прибыльность и финансовое обеспечение ресурсами, а также возможные риски и воздействие экономической ситуации на будущие операции.

Прилагаемая исправленная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы МКК «Фонд РП РС (Я)» не могло продолжить свою деятельность непрерывно.

Оценка руководства основана на следующем.

Планов по ликвидации, сокращению деятельности МКК «Фонд РП РС (Я)» у руководства нет. Финансовое положение МКК «Фонд РП РС (Я)» свидетельствует об устойчивости. На 2022 год запланировано расширение деятельности МКК «Фонд РП РС (Я)» по направлению Фонда развития промышленности (ФРП). Общая капитализация регионального ФРП Якутии на 2022 год для выдачи займов, как ожидается, составит более 270 млн. рублей. Старт выдачи льготных займов планируется с июля 2022 года.

На основании выше изложенного МКК «Фонд РП РС (Я)» намерено осуществлять свою деятельность непрерывно.

Генеральный директор

29 апреля 2022г.



П.Ф. Максимов

Исполнители
Аполь И.Г.
(4112)42-10-44
Никитин А.И.
(4112)42-52-37



Итого прошнуровано и пронумеровано на
79 (семьдесят девять) листах
Зам. генерального директора

Р.П.

