

**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022г.
Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха
(Якутия)»**

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» за 2022г., подготовленной в соответствии с действующим законодательством РФ, отраслевыми стандартами для НФО.

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 31.12.2022 г. – 27 человек, среднесписочная численность за 2022г. – 26 человека.

Исполнительный орган МКК «Фонда развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» – генеральный директор Максимов Петр Федорович. Выплаты в пользу основного управленческого персонала за 2022г. составили в сумме 4 980,44 тыс. рублей, в том числе НДФЛ в сумме 646,94 тыс. рублей.

Высший орган управления – Наблюдательный совет Микрокредитной компании «Фонда развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)». Срок действия с 01.03.2022г. по 01.03.2027г. 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 Микрокредитной компании «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 займов субъектам промышленности, основанных на принципах платности, возвратности и целевого использования;
- грантовая поддержка субъектов промышленности;
- 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/микрозайма перед МКК, по приобретенным договорам займа/микрозайма.

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/микрозайма.

- 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 2022г. Фонд получал субсидий из бюджетов всех уровней (ФБ и РБ) на исполнение уставных задач.

Во 2 квартале 2022 г. Фонд докапитализирован из средств государственного бюджета Республики Саха (Якутия):

1. В размере 300 000,00 тыс. рублей для поддержки торговых предприятий Республики Саха (Якутия) в условиях внешнего санкционного давления. В рамках продукта «Торговля 2022» займы выдаются действующим предприятиям сроком до 2-х лет, по ставке не выше 8% годовых. Субсидия получена по Соглашению от 11 апреля 2022 г. № 04 «О предоставлении из государственного бюджета Республики Саха (Якутия) субсидии

некоммерческим организациям Республики Саха (Якутия) на финансовое обеспечение предоставления льготных займов субъектам малого и среднего предпринимательства в сферах оптовой и розничной торговли».

На расчетный счет Фонда 13 апреля 2022г. в сумме 300 000 тыс. рублей поступили денежные средства из РБ РФ, имеющие строго целевое назначение:

для предоставления микрофинансирования субъектам торговли.

2. В размере 219 000,00 тыс. рублей для предоставления льготных займов субъектам МСП Республики Саха (Якутия). Субсидия получена по Соглашению от 11 апреля 2022 года № 06 «О предоставлении из государственного бюджета Республики Саха (Якутия) субсидии некоммерческим организациям Республики Саха (Якутия) на финансовое обеспечение предоставления льготных займов субъектам малого и среднего предпринимательства на 2022 год».

3. На расчетный счет Фонда 13 апреля 2022г. в сумме 219 000 тыс. рублей поступили денежные средства из РБ РФ, имеющие строго целевое назначение:

для предоставления микрофинансирования субъектам малого и среднего предпринимательства.

4. В рамках п. 1.4. плана первоочередных действий во исполнение Протокола заседания оперативного штаба по повышению устойчивости экономики республики в условиях санкций под председательством Главы РС (Я) А. С. Николаева от 14.03.2022 г. по вопросам продовольственной безопасности на территории РС (Я) (№ Пр-721-А1 от 15.03.2022 г.) согласно распоряжению Правительства РС (Я) от 18.03.2022 N 222-р "О выделении бюджетных ассигнований из резервного фонда Правительства Республики Саха (Якутия) Министерству предпринимательства, торговли и туризма Республики Саха (Якутия) были выделены 150 000,00 тыс. руб. на предоставление поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства по их обязательствам (кредитам, гарантиям, договорам лизинга).

На расчетный счет Фонда 13 апреля 2022г. в сумме 150 000 тыс. рублей поступили денежные средства (платежным поручением № 139) из РБ РФ.

Денежные средства поступили на лицевой счет Фонда (в казначействе) 30 июня 2022г.

5. В рамках Федерального закона от 31.12.2014 № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации» (далее – Закон о промышленной политике) в ноябре 2021 года Постановлением Правительства Республики Саха (Якутия) № 463 Микрокредитная компания "Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)" наделена полномочиями государственного фонда развития промышленности Республики Саха (Якутия).

Постановлением Правительства Республики Саха (Якутия) от 25.01.2022 г. № 39 внесены изменения в государственную программу РС (Я) "Развитие промышленности и воспроизводство минерально-сырьевой базы в РС (Я) на 2020 - 2024 гг.».

Общая сумма финансирования на предоставление займов составила 273 457,40 тыс. руб.

- из Федерального бюджета 173 457,00 тыс. рублей;

- из Республиканского бюджета 100 000,00 тыс. рублей.

Денежные средства поступили на лицевой счет Фонда (в казначействе) 02 сентября 2022г.

6. Для реализации постановления Правительства РФ от 18.04.2022 г. № 686 «Об утверждении Правил предоставления и распределения в 2022 году иных межбюджетных трансфертов из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации, источником финансового обеспечения которых являются бюджетные ассигнования резервного фонда Правительства Российской Федерации, в целях софинансирования расходных обязательств субъектов Российской Федерации, возникающих при реализации дополнительных мероприятий по финансовому обеспечению деятельности

(докапитализации) региональных фондов развития промышленности в рамках региональных программ развития промышленности» разработан Стандарт, определяющий условия и порядок предоставления финансовой поддержки в форме грантов субъектам промышленности на компенсацию части затрат на возмещение процентов по кредитным договорам, заключенным в целях пополнения оборотных средств, а также порядок отбора заявок на предоставление грантов со стороны Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)».

На реализацию программы грантовой поддержки поступило 13 575,6 тыс. руб. из них: - 13 439,8 тыс. рублей из Федерального бюджета,
- 135,8 тыс. рублей из Республиканского бюджета РС (Я).

Общая сумма поступивших в 2022 г. средств из бюджетов всех уровней составила **963 922,98** тыс. рублей.

Раздел 4. Финансовые вложения по видам деятельности Фонда

Поручительства:

Одним из направлений деятельности Фонда является оказание поддержки в виде предоставления поручительств по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП), зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность в Республике Саха (Якутия), перед финансовыми организациями.

Гарантийный капитал Фонда по состоянию на 31.12.2022 года сформирован за счет субсидий, поступивших из федерального и республиканского бюджетов.

Общая сумма поступивших средств за период 2007-2022 гг. составляет 665 655,26 тыс. руб., в том числе:

- ФБ – 420 118,40 тыс. рублей,
- РБ – 245 536,86 тыс. рублей. См. таблицу 1

Таблица 1, в тыс. руб.

Период	ФБ+РБ	ФБ	РБ	Основание формирования гарантийного капитала		
				Наименование документа	Дата документа	Номер документа
2007	10 000,00	5 000,00	5 000,00	Соглашение	19.06.2007	б/н
2008	60 000,00	30 000,00	30 000,00	Соглашение	04.12.2008	№1-ГАР/08
2009	160 087,20	135 087,20	25 000,00	Соглашение	07.12.2009	№7-ПРОГР/09
2011	150 000,00	120 000,00	30 000,00	Соглашение	01.11.2011	№4-ПРОГР/11
2018	33 010,30	30 369,40	2 640,90	2 Соглашения (2траншами)	от 21.12.2018 и 22.12.2018	№б/н
2019	75 838,30	75 079,90	758,3950	Соглашение	04.06.2019	11
2020	25 719,90	24 581,90	2 137,56	Соглашение	25.06.2020	9
2022	150 000,00	0,00	150 000,00	Соглашение	11.04.2022	б/н
ИТОГО:	665 655,26	420 118,40	245 536,86			

По выплатам дефолтов с гарантийного капитала (депозиты) фактический непокрытый убыток снижен с 83 092 тыс. руб. до 18 951,47 тыс. руб., а расчетный до 14 849,71 тыс. руб. См. таблицу 2.

Таблица 2, в тыс. руб.

Наименование	ВСЕГО	ФБ	РБ	Убыток	Примечание

Сумма субсидий	665 655,26	420 118,40	245 536,86	x	Поступившие средства на р/с МКК "Фонд РП РС (Я)" на формирование гарантийного капитала от ФБ и РБ за период с 2007-2022 гг.;
Сумма утвержденного расчетного ГК по состоянию на 01.10.2022	657 402,47	420 118,40	245 536,86	8 252,78	Расчетный размер гарантийного капитала устанавливается по состоянию на начало и конец отчетного периода (квартал, год) на уровне стоимости чистых активов Фонда по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется как разность между величиной принимаемых к расчету активов и величиной принимаемых к расчету обязательств (в рамках 763 Приказа МЭР РФ).
Сумма фактическая ГК	646 703,79	420 118,40	245 536,86	<u>18 951,47</u>	Фактически размещенные средства гарантийного капитала в кредитных организациях путем отбора.

За период с декабря 2020 по октябрь 2022 года МКК Фондом проведены мероприятия по восстановлению Гарантийного капитала за счет доходной части гарантийной деятельности путем капитализации денежных средств. См. таблицу 3

Таблица 3, в тыс. руб.

Наименование	% от депозита, вознаграждения	Восстановленные средства (возврат дефолтов)	Итого собственные средства
2020г.	2 785,85	214,15	3 000,00
2021г.	13 327,27	6 672,72	20 000,00
1 полугодие	3 368,03	4 924,36	8 292,39
2 полугодие	9 959,24	1 748,37	11 707,61
2022г.	36 956,03	3 043,97	40 000,00
1 полугодие	12 999,20	2 000,80	15 000,00
2 полугодие	23 956,83	1 043,17	25 000,00
Итого	53 069,15	9 930,85	63 000,00

По состоянию на 31.12.2022 год фактический гарантийный капитал Фонда, размещенный на депозитных счетах банков в результате проведенных открытых конкурсов, составил 646 703,79 тыс. руб.

В 2022 году проведены и подведены итоги 5-ти отборов финансовых организаций по размещению средств Фонда во вкладах (депозитах).

В соответствии с п. 10.1 раздела X Приказа Минэкономразвития России от 28.11.2016 N 763 Фонд осуществляет размещение временно свободных денежных средств на депозитные счета в кредитных организациях при наличии у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей, сроком не более 1 года.

Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, не должен превышать 40% от общего размера денежных средств. См. таблицу 4.

Таблица 4, в тыс. руб.

на 20.06.2022	Процентная	Размещение	Срок
---------------	------------	------------	------

	ставка	Депозит	Доля размещения в банках (не более 40% на 1 банк по 763 Приказу МЭР РФ)	Основание	Начало	Конец
Сумма гарантийного капитала Фонда		646 703 793,70	100%			
РСХБ (ПАО)	8,10	210 000 000,00	36,7%	Протокол Набсовета от 10.11.2022 №17	11.11.2022	11.03.2023
ПАО Совкомбанк	8,28	135 000 000,00	23,6%	Протокол Набсовета от 10.11.2022 №17	11.11.2022	11.03.2023
	7,51	75 000 000,00		Протокол Набсовета от 21.09.2022 №13	22.09.2022	15.02.2023
ПАО "ФК Открытие"	7,75	111 703 793,70	19,5%	Протокол Набсовета от 10.11.2022 №17	14.11.2022	14.03.2023
Газпромбанк АО	7,20%	115 000 000,00	20,1%	Протокол Набсовета от 21.09.2022 №13	22.09.2022	15.02.2023
ВСЕГО:	x	646 703 793,70	100%			

В целях предоставления поручительств Фондом, кредитные организации и иные финансовые организации проходят процедуру отбора (Приказ МЭР РФ №763) по итогам которого заключаются типовые Соглашения о сотрудничестве.

В конце 2020 года типовые формы договоров поручительств были усовершенствованы и пересмотрены в части ужесточения условий по оплате вознаграждений Фонду.

Перезаключены новые Соглашения о сотрудничестве с основными финансовыми организациями – партнёрами, а также подписаны Соглашения о взаимодействии с Микрокредитная компания "Фонд развития городского округа" «город Якутск», банками «Россельхозбанк» (АО), «Альфа Банк» (АО), Банк ВТБ (ПАО).

Финансовые организации – партнеры:

Банки:

1. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;
2. ПАО «Сбербанк»
3. «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО),
4. Банк ВТБ (ПАО),
5. АО «Солид Банк»,
6. АО «МСП Банк»,
7. Банк «ФК Открытие» (ПАО)
8. АКБ «Ланта Банк» (АО)
9. АО «Альфа-Банк»

Лизинговые компании:

1. АО РЛК Республики Саха (Якутия);
2. РЛК Республики Татарстан;

Финансовые организации:

1. СКПК КС "Алмазкредитсервис";
2. Микрокредитная компания "Фонд развития городского округа" «город

Якутск».

Показатели Фонда по предоставлению поручительств за 2022 год

С начала года	Кол-во заявок	Кол-во договоров поручительств	Кол-во уникальных МСП	Сумма финансирования, тыс.руб.	Сумма Поручительства, тыс.руб.
Всего	211	192	180	2 332 794,18	966 658,96
в том числе: - по продукту «Специальный»	196	177	166	1 883 546,39	835 382,97

Поступило заявок в 2022 году – 211 шт. кроме этого перенесено с 2021 года – 2 заявки. Итого – 213 заявок. Из них по продукту «Специальный» - 196 шт.;

Из поступивших в текущем году и перенесенных с прошлого года заявок одобрено – 192 шт. (20 субъекта МСП отказались от получения кредита, 1-му субъекту МСП отказал Фонд, 1 заявка перенесена на 2023 год), из них по продукту «Специальный» одобрено 177 шт. (18 субъекта МСП отказались от получения кредита, 1-му МСП отказал Фонд, 1 заявка перенесена на 2023 год);

Количество договоров поручительства, всего - 192 шт., из них по продукту «Специальный» - 177 шт.;

Количество воспользовавшихся поручительствами субъектов МСП – 180, из них по продукту «Специальный» - 166, т.е. (план не менее 30 субъектов МСП);

Размер выданных поручительств субъектам МСП, всего – 966 658,96 тыс. руб., в том числе по продукту «Специальный» - 835 382,97 тыс. руб.;

Общий объем финансирования, привлеченного под поручительства РГО – 2 332 794,18 тыс. руб., в том числе по продукту «Специальный» - 1 883 546,39 тыс. руб.;

Объем действующего портфеля поручительств по состоянию на 31.12.2022 года составляет 1 385 948,13 тыс. руб.

Сумма утвержденного расчетного Гарантийного капитала на 01.10.2022 составляет 657 402,47 тыс. руб. (Гарантийный капитал утвержден Протоколом Наблюдательного Совета Фонда от 28.11.2022 г. № 18)

Списано дефолтов по договорам поручительства:

- 6 462,36 тыс. рублей списано за счет резерва.

Микрофинансирование:

Общая капитализация Фонда на осуществление микрофинансовой деятельности на конец 2022 г. составляет 1 750, млн. рублей.

За 2022 год принято к рассмотрению 469 заявок на 1 372 270,44 тыс. рублей.

Проведено 117 заседаний финансового комитета, рассмотрено 406 заявок на предоставление займа, одобрено 355 заявок на общую сумму 1 046 627,20 тыс. рублей.

10 августа 2021 года был утвержден продукт на финансирование самозанятых граждан «Займ физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход». В 2022 г. выдан 26 микрозайм на общую сумму 13 500,00 тыс. рублей.

МКК «Фонд РП РС(Я)» 31.12.2022	Количество	Сумма, тыс. руб.
Выдано, в т.ч.	341	933 759,04
<i>Льготлируемые</i>	<i>142</i>	<i>401 259,04</i>
<i>Самозанятые</i>	<i>26</i>	<i>13 500,00</i>
<i>РБ 2022</i>	<i>66</i>	<i>219 000,00</i>
<i>Торговля-2022</i>	<i>107</i>	<i>300 000,00</i>

Всего за 2022 год выдано 341 микрозайм субъектам МСП на общую сумму 933 759,04 тыс. рублей, в том числе:

2022г.	кол-во договоров займа	сумма	%
ВСЕГО выдано микрозаймов, тыс. руб.	341	933 759	100,00%
в.т.ч.			
производство, строительство	70	126 266	13,52%
сельское хозяйство	22	51 755	5,54%
торговля	140	376 396	40,31%
иные виды деятельности	83	365 842	39,18%
НПД	26	13 500	1,45%
из общего числа:			
начинающие предпр. (менее года)	47	83 188	8,91%
молодежь (до 35 лет вкл.)	66	176 036	18,85%
Займы Северу и Арктике	34	95 697	10,25%
в т.ч. Производство (с СХ)	7	6 200	
в т.ч. Услуги (с торговлей)	27	89 497	
Займы селу	155	411 662	44,09%
в т.ч. Производство (с СХ)	34	50 534	
в т.ч. Услуги (с торговлей)	121	361 128	
Займы моногород	21	63 023	6,75%
в т.ч. Производство (с СХ)	4	12 321,99	
в т.ч. Услуги (с торговлей)	17	50 700,55	

На отчетную дату исполнение плановых показателей (количество выданных микрозаймов) в части микрофинансирования из полученных средств республиканского бюджета РС(Я):

Продукт	План	Факт	Исполнено
РБ 2022	63	66	104,76%
Торговля-2022	86	107	124,42%

Из средств рефинансирования предоставлено 168 займов на сумму 414 759,04 тыс. рублей.

Портфель Фонда на конец года составил 1 616 487,55 тыс. рублей.

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

№	Наименование	2022	
		Кол-во	Сумма (тыс.руб.)
1	Абыйский муниципальный район		
2	Алданский муниципальный район	10	25 055,71
3	Аллаиховский муниципальный район	1	5 000,00
4	Амгинский муниципальный район	8	13 894,00
5	Анабарский муниципальный район	2	5 000,00
6	Булунский муниципальный район	2	4 250,00
7	Верхневиллюйский муниципальный район	5	21 000,00
8	Верхнеколымский муниципальный район	1	500,00
9	Верхоянский муниципальный район	15	48 087,51
10	Виллюйский муниципальный район	7	18 031,25
11	Горный муниципальный район	13	35 300,00
12	Жиганский муниципальный район	3	8 000,00
13	Кобяйский муниципальный район	6	15 500,00
14	Ленский муниципальный район	2	4 400,00

15	Мегино-Кангаласский муниципальный район	14		30 900,00
16	Мирнинский муниципальный район	13		34 000,55
17	Момский муниципальный район	5		7 900,00
18	Намский муниципальный район	16		41 700,00
19	Нерюнгринский муниципальный район	5		14 500,00
20	Нижнеколымский муниципальный район	1		2 759,45
21	Нюрбинский муниципальный район	7		15 650,00
22	Оймяконский муниципальный район	5		10 453,92
23	Олекминский муниципальный район	3		9 045,35
24	Оленекский муниципальный район			
25	Среднеколымский муниципальный район	2		6 200,00
26	Сунтарский муниципальный район	10		25 200,00
27	Таттинский муниципальный район	4		9 000,00
28	Томпонский муниципальный район	1		2 000,00
29	Усть-Алданский муниципальный район	10		30 500,00
30	Усть-Майский муниципальный район	5		14 800,00
31	Усть-Янский муниципальный район	1		5 000,00
32	Хангаласский муниципальный район	16		32 734,08
33	Чурапчинский муниципальный район	6		20 200,00
34	Эвено-Бытантайский Национальный муниципальный район	1		3 000,00
	Районы всего	200	74,9%	519 561,82
	ГО Якутск	141	52,8%	414 197,22
	Итого	341		933 759,04

Всего охвачено 32 муниципальных образования, из общего объема выданных займов предпринимателям, осуществляющим деятельность в улусах, выдано 200 займов на сумму 519 561,82 тыс. рублей (74,9%), предпринимателям, работающим в г. Якутске – 141 займ на сумму 414 197,22 тыс.рублей (52,8%).

Были профинансированы бизнес-проекты 34 предпринимателям из арктических улусов на сумму 95 696,97 тыс.рублей, 21 предпринимателям из моногородов (Мохсоголлох, Мирный, Нерюнгри, Нижний-Куранах, Удачный, Айхал) на сумму 63 022,54 тыс. руб.

Распределение заемщиков по срокам кредитования:

Срок займа (мес.)	Количество	Доля, %	Сумма займа (тыс. руб.)	Доля, %
до 12	13	3,81%	51 513,00	5,52%
до 24	120	35,19%	331 019,28	35,45%
до 36	164	48,09%	398 852,33	42,71%
до 60	44	12,90%	152 374,43	16,32%
Итого	341	100,00%	933 759,04	100,00%

Распределение заемщиков по сумме займа:

Сумма займа (т.р.)	Количество	Доля, %	Сумма выданных займов, тыс.руб.	Доля, %
До 300,0	11	3,23%	2 400,00	0,26%
До 500,0	28	8,21%	13 421,83	1,44%
До 1 000,0	39	11,44%	33 462,33	3,58%
До 2 000,0	70	20,53%	120 145,35	12,87%
До 3 000,0	68	19,94%	187 291,47	20,06%
До 5 000,0	125	36,66%	577 038,06	61,80%

Итого	341	100,00%	933 759,04	100,00%
-------	-----	---------	------------	---------

Распределение заемщиков по процентной ставке:

Процентная ставка	Количество	Доля, %	Сумма займа (тыс. руб.)	Доля, %
1,00%	4	1,17%	4 000,00	0,43%
до 4%	23	6,74%	39 430,61	4,22%
до 6%	67	19,65%	182 103,96	19,50%
до 8%	213	62,46%	607 102,63	65,02%
до 10%	28	8,21%	79 421,84	8,51%
более 10%	6	1,76%	21 700,00	2,32%
Итого	341	100,00%	933 759,04	100,00%

Распределение заемщиков по сроку деятельности:

Срок деятельности СМСП	Кол-во заемщиков	Доля, %	Сумма выданных займов, тыс.руб.	Доля, %
Начинающие предприниматели (менее 1 года)	46	13,49%	78 887,51	8,45%
Более 1 года	295	86,51%	854 871,53	91,55%
ИТОГО	341	100,00%	933 759,04	100,00%

Оказана льготная поддержка (под 1% до 5 % годовых) пострадавшим от наводнения Верхоянском улусе, поддержано 11 СМСП на сумму 29 187,51 тыс. рублей. По новым продуктам «Транспорт» и «Туризм», со сниженной процентной ставкой поддержано 23 СМСП на сумму 64 887,80 тыс. рублей.

В досрочном порядке и в полном объеме погашен займ, привлеченный в 2020 г. у АО «РИК Плюс».

По направлению Фонда развития промышленности:

Для реализации задач Фонда развития промышленности принята программа «Бизнес-развитие», целью которой является создание новых предприятий/производств и/или модернизация для внедрения новых технологий и продукции.

Сумма займа от 5 до 50 млн. руб., сроком до 5 лет, ставка 1-3% годовых.

Разработана и принята программа предоставления займов промышленности «Оборот», на пополнение оборотных средств для промышленных и производственных предприятий Республики Саха (Якутия), в том числе для лесоперерабатывающей отрасли

- срок займа - не более 3 лет;
- сумма займа - от 1 млн руб. до 30 млн руб. (включительно);
- процентная ставка 3-5% годовых

В рамках программы предоставлен 1 займ на сумму 7 889,98 тыс. рублей предприятию ювелирной отрасли.

По направлению грантовой поддержки:

По итогам 2022 г. принято 15 заявок от 7 Заявителей на предоставление грантовой поддержки на сумму 5 722,04 тыс. руб. Заключено 14 договоров на предоставление грантов субъектам промышленности по кредитным договорам на компенсацию части затрат на возмещение процентов по кредитным договорам, заключенным в целях пополнения оборотных средств на сумму 5 685,6 тыс. руб.

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 Баланса «Расчетные счета» в сумме 462 836,21 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 648 899,86 тыс. рублей (в том числе начисленные проценты по депозитам на конец периода в сумме 2 196,06 тыс. рублей);

По строке 2 «Займы выданные» в сумме 9 087,80 тыс. руб. (балансовая стоимость);

По строке 3 «Микрозаймы выданные» в сумме 1 020 338,08 тыс. руб. (балансовая стоимость);

По строке 7 «Дебиторская задолженность по финансовой аренде» в сумме 26 236,60 тыс. рублей;

По строке 8 «Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги» в сумме 23,35 тыс. рублей.

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 7 «Прочее» в сумме 2 936,52 тыс. рублей.

По статье «**Прочие обязательства**» стр. 18 Баланса:

Примечание 17 «Прочие обязательства»:

Таблица 17.1 по стр. 1 «Расчет с персоналом» отражаются исчисленные оценочные обязательства по отпускам сотрудников, по стр. 2 «Расчеты по социальному страхованию» отражаются оценочные обязательства по страховым взносам, по стр. 3 «Налог на добавленную стоимость полученный» отражается НДС к уплате, по стр. 4 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль» отражаются исчисленные налоги за 4 квартал имущество, земельный налог, транспортный налог.

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 2 733 585,20 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 665 655,26 тыс. рублей;

- денежные средства на иные займы и микрофинансирование СМП в сумме 1 750 245,56 тыс. рублей;

- денежные средства на займы промышленности в сумме 281 347,38 тыс. рублей.

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

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

Обеспечения полученные:

В апреле 2020 г. 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 31.12.2022г. имущества, принятого в обеспечение по договорам займов учитываемых на забалансовом счете 91312, составляет – 3 066 822,20 тыс. рублей (*Примечание 30. Таблица 30.5 «Информация о полученном обеспечении»*).

Общая сумма на 31.12.2022г. полученных поручительств, учтенных на забалансовом счете 91414, составила – 2 833 486,00 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 31.12.2022г. обеспечений выданных и учтенных на забалансовом счете 91315 составляет – 1 719 722,04 тыс. рублей.

Существенные платежи Фонда:

Произведена оплата 2 траншами (25.03.2022г. – 40 000,00 тыс. рублей, 21.11.2022г. – 130 100,00 тыс. рублей – окончательный платеж) в общей сумме 170 100,00 тыс. рублей с расчетного счета в полное погашение договора займа АО «РИК Плюс» от 16.04.2020г. № 62-04/2020г.

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 31.12.2022г., 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 2022 года Фондом в судебные инстанции подано 72 исковых заявлений на общую сумму 140 143,20 тыс. рублей о взыскании задолженности в таблице.

Отчет по судебным делам по состоянию на 31.12.2022 года

№	Месяц	Наименование	Подано исков	Общая сумма поданных исков
1	январь	микрофинансирование	4	8 262 861,71
2	февраль	микрофинансирование	7	13 287 801,64
3	март	микрофинансирование	1	1 657 308,13
4	апрель	микрофинансирование	0	0,00
5	май	микрофинансирование	2	6 739 691,56
6	июнь	микрофинансирование	15	21 986 624,90
7	июль	микрофинансирование	7	27 246 166,73
8	август	микрофинансирование	2	10 548 761,87
9	сентябрь	микрофинансирование	8	8 133 119,19
10	октябрь	микрофинансирование	9	22 772 023,86
11	ноябрь	микрофинансирование	9	19 756 813,40
12	декабрь	микрофинансирование	8	2 480 983,30
			72	140 143 202,32

• в судебных органах состоялось рассмотрение по 72 искам на сумму 140 143,20 тыс. рублей и 17 заявлений о включении в реестр требований кредиторов на сумму 28 441,14 тыс. рублей.

- в рамках процедур взыскания задолженности по исполнительному производству взыскана сумма в размере 32 717,28 тыс. рублей.

- в части взыскания задолженности в 2022 году по исполнительному производству и соглашениям (мировым соглашениям) возвращена сумма в размере 65 278,84 тыс. рублей.

- за 2022 год добровольно возвращено в фонд 17 заемщиками на сумму в размере 4 824,29 тыс. рублей, принято имущества, изъятого по отступным на сумму в размере 8 015,04 тыс. рублей.

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			
		31.12.2022	31.12.2021
1	Процентные доходы	152 959	83 718
2	Процентные расходы	-5 002	-7 208
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	147 957	76 510
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	79 766	-23 558
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	227 723	52 952
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами	-181	-76
7	Общие и административные расходы	-78 067	-56 725
8	Прочие доходы	35 622	51 025
9	Прочие расходы	-29 158	-9 360
10	Итого операционные доходы (расходы)	-71784	-15 137
11	Прибыль (убыток) до налогообложения	155 939	37 815
12	Доход (расход) по налогу на прибыль	-33 468	-11 372
13	Прибыль (убыток) после налогообложения	122 471	26 443

Прибыль по итогам года сложилась как разница:

Доходы:

- По начисленным процентам по договорам займов (микрофинансирование СМСП, инвестиционные займы), проценты по депозитным счетам в сумме – 152 959,42 тыс. руб.;

- Доходы по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход в сумме – 79 765,42 тыс. рублей;

- 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); МСП-Банк, АО РЛК Республики Саха (Якутия); (ПАО) «Банк ФК Открытие»; СХПК КС «Алмазкредитсервис», СБ РФ, МКК г. Якутска при заключении сделок получено вознаграждений в сумме – 17 647,70 тыс. руб.;

- По начисленным арендным платежам (аренда гаражного бокса) в сумме – 167,50 тыс. руб. (в т.ч. НДС в сумме);

- По прочим доходам (пени и штрафы от просрочки платежей по процентам и основной сумме; доходы от увеличения стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; реализация прочего имущества; восстановление основной суммы по договорам займов, госпошлины, сумм по поручительству с забалансового счета в связи с оплатой) в сумме – 17 806,59 тыс. рублей.

Расходы:

- проценты по займу РИК – 5 001,92 тыс. руб.;

- доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами - 180,95

- общие и административные расходы – 78 068,95 тыс. руб.;

- прочие расходы (госпошлина, убытки от реализации, прочие, расходы по снижению стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; расходы на благотворительность) – 29 157,93 тыс. руб.

За 2022 год финансовый результат по бухгалтерскому учету положительный в сумме 122 470,50 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 -591 млн. руб. по сравнению с прошлым годом увеличилась на 42,14 млн.руб., удельный вес просроченной задолженности свыше 90 дней составил в 2022 году 36% (лимит – 30%), против 44% в 2021 году. При этом собственные средства Фонда увеличились на 1072,817 млн. руб. (на 84,7%) по сравнению с предыдущим финансовым 2021 годом с 1 266,26 млн. руб. до 2 339,07 млн. руб., стоимость кредитного риска (CoR - costofrisk) составила 37,9%

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

№	Ключевой индикатор кредитного риска	2022	2021	Разница
1	Величина просроченной задолженности NPL по основному долгу, тысяч рублей	591 537,72	549 395,77	42 141,95
2	Удельный вес просроченной задолженности NPL по основному долгу, процентов	36,46%	44,5%	-8,04%
3	Величина просроченной задолженности NPL90+ по основному долгу, тысяч рублей	590 272,74	544 655,80	45 616,94
4	Удельный вес просроченной задолженности NPL90+ по основному долгу, процентов	36,34%	44,03%	-7,69%
5	Величина дефолтов принципалов по поручительствам Фонда, тысяч рублей	0	3 511,14	- 3 511,14
6	Удельный вес дефолтов принципалов, процентов	7,8%	8,5%	0,7%

Стоимость кредитного риска (CoR - costofrisk) составляет 37,9%, соотношение сформированных резервов 599млн. руб. к среднему значению портфеля займов 1 577,8млн. руб. за отчетный период.

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

№	виды деятельности	2022	2021	разница	в процентах
1	резервы по предоставленным займам, тысяч рублей	599 020,15	682 535,56	- 83 515,41	87,76%
2	резервы по предоставленным поручительствам, тысяч рублей	238 479,6	246 059	-7 579,4	96,9%
	итого	837 499,75	928 597,56	-91094,81	90,18%

Данные из примечания 7 Бухгалтерской (финансовой) отчетности

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.

Увеличение капитала Фонда с 879,7 млн. руб. в 2021 году до 2 178,12 млн. руб. в 2022 году, величины портфеля займов на 387,35 млн. руб. по сравнению с предыдущим 2021 годом с 1 237,02 млн. руб. до 1624,38 млн. руб., увеличение количества заключенных договоров с 138 ед. до 342 ед. и рост операционной самокупаемости на 12% по сравнению с предыдущим периодом с 105% до 117%, привело к увеличению доходов от деятельности (процентных доходов) в 5,2 раза, на 99,06 млн. руб. по сравнению с предыдущим периодом, с 23,4 млн. руб. до 122,47 млн. руб.

Оценка состояния рыночного риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор рыночного риска	2022	2021	Разница
1	Величина портфеля займов, тысяч рублей	1 624 378	1 237 021,41	387 356,11
2	Доходы от деятельности (процентных доходов), тысяч рублей	122 470	23 406,64	99 063,37
3	Количество договоров займа, заключенных за период, штук	342	138	192
4	Операционная самокупаемость, процентов	117%	105%	12%

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 20,55 млн. руб. до 31,76 млн. руб.) показатель операционной эффективности снизился на 1,64% по сравнению в предыдущим 2021 годом с 3,66% до 2,01%. Показатель доходности активов составляет 5,17% по сравнению с предыдущим 2021 годом увеличилась на 3,56%.

Оценка состояния процентного риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор процентного риска	2022	2021	разница
1	Доходность активов на конец периода, процентов	5,17%	1,61%	3,56%
2	Операционная эффективность, процентов	2,01%	3,66%	-1,64%

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 увеличилась с 318,49% до 5312,31% (лимит значения не ниже 80%) за счет роста ликвидных активов на 573,72 млн.руб. с 637,4 млн. руб. до 1 211,12 млн. руб. по сравнению с предыдущим периодом.

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 Фонда, 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.

На отчетную дату в нарушении лимитов имеется 7 нарушений внутренней документации сотрудниками Фонда, из них 2 нарушения внутренней нормативной документации сотрудником, повлекших ущерб для Фонда в размере 1 437,4 тыс. руб., (упущение сроков исковой давности на сумму 1312,8 тыс. руб. и ненаправлении заявления о поддержании НСО на банковских счетах) - установленный лимит 0 тыс. руб.) и 1 нарушение сотрудниками Фонда корпоративной этики (лимит 0 шт.).

По результатам 2022 года риск ущерба, связанный с возбуждением уголовного дела в отношении бывшего руководства Фонда в размере 178,95 млн. руб., остается актуальным. Также имеется превышение на 3 единицы лимитов событий по показателю аварий, сбоев информационно-технологических систем, повлекших простой более 1 часа (лимит установлен 1 шт.).

Оценка состояния операционного риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор операционного риска	2022	2021
1	Количество нарушений внутренней нормативной документации сотрудниками, повлекших ущерб для Фонда, штук	7	1
2	Количество фактов нарушения трудовой дисциплины, корпоративной этики, штук	1	1
3	Ущерб материальным активам Фонда, полученный в результате действия/бездействия сотрудников, тысяч рублей	178 953,57	177 516,17
4	Ущерб материальным активам Фонда, полученный в результате действий третьих лиц, тысяч рублей	0	177 516,17
5	Количество аварий, сбоев информационно-технологических систем, повлекших простой более 1 часа, штук событий	4	4

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.

На отчетную дату факт реализации показателей индикаторов правового риска выявлено в количестве 5 ед. – исковые заявления от клиентов и контрагентов, из них 3 выиграно в пользу Фонда. Также по определению мирового суда Судебный приказ от 16.11.2022о взыскании в пользу ГУП "Жилищно-коммунальное хозяйство РС(Я)" отменен 23.11.2022, долг за коммунальные услуги в размере 41,3 тыс. руб. оплачен Фондом п/п №3193 от 24.11.2022.

Оценка состояния правового риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор правового риска	2022	2021
1	Количество поданных на Фонд исковых заявлений от клиентов и контрагентов в суды, штук	5	4
2	Выплаты на основании постановлений судебных решений, тысяч рублей	41,3	30

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	2022	2021
1	Количество выявленных фактов нарушения законодательства РФ, за период, штук	3	5
2	Меры воздействия к Фонду со стороны контролирующих органов (предписания и др), штук	4	3
3	Выплаты на основании постановлений надзорных органов, рублей	0	125 000,0

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	2022	2021
1	Количество претензий клиентов, поступивших на имя руководства, в том числе почтой, через сайт, социальные сети, книгу жалоб и прочие каналы связи, штук	1	2

2	Количество отрицательных отзывов клиентов, контрагентов и партнеров в публичных источниках информации, СМИ и социальных сетях, штук	1	0
---	---	---	---

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 1 298,36 млн. руб. и активов на 1 012,78 млн. руб. наблюдается положительный финансовый результат 122,47 млн.руб. по сравнению с предыдущим 2021 годом – 23,4 млн.руб. прибыли.

Оценка состояния стратегического риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор стратегического риска	2022	2021	разница
1	Капитал и резервы (чистые активы), тысяч рублей	2 178 123	879 764,47	147,58%
2	Размер активов Фонда, тысяч рублей	2 464 037	1 451 254,17	69,79%
3	Эффективности размещения средств, процентов	92,8%	100,5%	-7,7%
4	Количество нарушений сроков исполнения программы стратегического развития, штук	-	-	-

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.

10.3. Карта рисков Фонда:

	Высокая значимость	Средняя значимость	Низкая значимость
Высокая вероятность	Опасные риски: - кредитный риск; - операционный риск; - правовой риск;	Опасные риски:	Допустимые риски
Средняя вероятность	Опасные риски: - регуляторный риск;	Допустимые риски: - репутационный;	Несущественные риски

Низкая вероятность	Допустимые риски: - рыночный риск; - стратегический риск;	Несущественные риски: - процентный риск; - риск ликвидности;	Несущественные риски

10.3.1. Полномочия принятия решений по управлению рисками Фонда:

Уровень риска	Полномочия по утверждению риска	Необходимые действия
Опасный	Правление	Незамедлительные действия, необходимые для снижения риска до целевого уровня путем разработки мероприятий по минимизации рисков.
Допустимый	Руководитель	Периодический мониторинг уровня риска. В случае систематического превышения уровня риска – разработка и выполнение плана мероприятий по минимизации риска.
Несущественный	Руководитель	Периодический мониторинг уровня риска. Фиксация в реестре риска.

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 рассмотрении в Якутском городском суде, в производстве судьи Николаевой Л.Л., 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.

Дополнительная капитализация Фонда по линии поддержки развития промышленности запланирована на 1 квартал 2023г. в размере 145 000,00 тыс. рублей.

4. В связи с изменением геополитической обстановки после 24.02.2022 и с продолжением действия антироссийских санкций ключевая ставка ЦБ России существенно колебалась. Значительно 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, изменения ключевой ставки обусловили 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.

Раздел 12. 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.

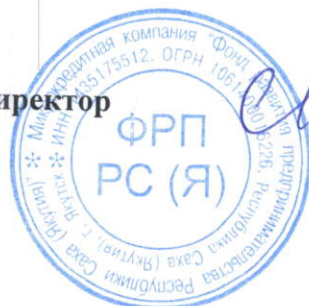
Оценка руководства основана на следующем.

Планов по ликвидации, сокращению деятельности МКК «Фонд РП РС (Я)» у руководства нет. Финансовое положение МКК «Фонд РП РС (Я)» свидетельствует об устойчивости. Докапитализация регионального Фонда развития промышленности Якутии на 2023 год для выдачи займов, как ожидается, составит не менее 145 млн. рублей. Прием заявок по программе займов промышленности открыт. Старт выдачи льготных займов планируется в течении 2023 года.

На основании вышеизложенного МКК «Фонд РП РС (Я)» намерен осуществлять свою деятельность непрерывно.

Генеральный директор

07 марта 2023г.



П.Ф. Максимов

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