

**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023г.
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 2023 год, подготовленной в соответствии 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.

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 50, помещение 201.

Численность работающих на 31.12.2023 г. – 26 человек, среднесписочная численность за 2023г. – 25 человек.

Исполнительный орган МКК «Фонда развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» – генеральный директор Максимов Петр Федорович.

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

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

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

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

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

7. Громов Д. А. – генеральный директор Государственного автономного учреждения Республики Саха (Якутия);

8. Дорофеев А. В. – исполнительный директор Ассоциации туристской индустрии Якутии;

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

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. 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 31.12.2023 года сформирован за счет субсидий, поступивших из федерального и республиканского бюджетов.

Общая сумма поступивших средств за период 2007-2023 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			

За период с декабря 2020 по 2023 год МКК Фондом проведены мероприятия по восстановлению Гарантийного капитала за счет доходной части гарантийной деятельности путем капитализации денежных средств. см. таблицу №2

Таблица 2, в тыс. руб.

Дата восстановления ГК за счет собственных доходов	За счет % от депозита, вознаграждения	За счет восстановленных средства (возврат дефолтов и пр.)	Итого собственные средства
2019	0,00	65,00	65,00
	0,00	65,00	65,00
2020	2 785,85	214,15	3 000,00
дек.20	2 785,85	214,15	3 000,00
2021	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	1 748,36	11 707,61
2022	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
2023	18 907,25	44,21	18 951,46
1 квартал	14 955,78	44,21	15 000,00
2 квартал	3 951,46	0,00	3 951,46
Итого	71 976,40	10 040,06	82 016,46

Гарантийный капитал восстановлен в полном объеме.

Решением Наблюдательного совета Фонда принято решение о дальнейшем увеличении гарантийного капитала. За счет доходной части капитал будет увеличен до 685 млн. руб. по итогам 2023 г.

Расчетный Гарантийный капитал по состоянию на 01.10.2023 года
(Утверждение ГК по итогам бухгалтерского баланса)

Таблица №3, в тыс. руб.

Наименование	ВСЕГО	ФБ	РБ	Убыток/ прибыль	Примечание
Сумма субсидий	665 655,25	420 118,40	245 536,86		Поступившие средства на р/с МКК "Фонд РП РС (Я)" на формирование гарантийного капитала от ФБ и РБ за период с 2007-2023 гг.;
Сумма утвержденного расчетного ГК по состоянию на 01.10.2023	756 302,28	420 118,40	245 536,86	+ 90 647,02	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 ГК фактическая на 01.10.2023	665 655,25	420 118,40	245 536,85		Фактически размещенные средства гарантийного капитала в кредитных организациях путем отбора с учетом восстановления ГК.

**Размещение гарантийного капитала на депозитных счетах
кредитных организаций**

По состоянию на 31.12.2023 год фактический гарантийный капитал Фонда, размещенный на депозитных счетах банков в результате проведенных открытых конкурсов, составил 665 655,25 тыс. руб.

В 2023 году проведены и подведены итоги 7 (семи) отборов финансовых организаций по размещению средств Фонда во вкладах (депозитах) и итоги последнего отбора проведены: 29.11.2023 года (Таблица №4):

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.

При гарантийном капитале более 700,00 млн. рублей максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, не должен превышать 30% от общего размера денежных средств Таблица №4.

**Размещение временно свободных средств МКК «Фонд РП РС (Я)»
по состоянию на 31.12.2023**

Таблица №4, тыс. руб.

	Процентная ставка	Лот.№	К размещению		Основание	Срок	
			Депозит	Доля размещения в банках (не более 30% на 1 банк)		Начало	Конец
ПАО «Совкомбанк»	15,63%	1	150 000 000,00	29,4%	Протокол Набсовета от 29.11.2023 №28	04.12.2023	03.03.2024

	15,63%	7	54 900 000,00			04.12.2023	03.03.2024
Итого:			204 900 000,00				.
ВТБ (ПАО)	15,25%	2	100 000 000,00	23,1%	Протокол Набсовета от 29.11.2023 №28	04.12.2023	03.03.2024
	15,25%	6	55 855 255,00			04.12.2023	03.03.2024
	15,25%	8	4 900 000,00			04.12.2023	03.03.2024
Итого:			160 755 255,00				
"Газпромбанк" (АО)	15,03%	4	100 000 000,00	28,7%	Протокол Набсовета от 29.11.2023 №28	04.12.2023	03.03.2024
	15,03%	5	100 000 000,00			04.12.2023	03.03.2024
Итого:			200 000 000,00				.
АО «Россельхозбанк»	15,00%	3	100 000 000,00	14,4%	Протокол Набсовета от 29.11.2023 №28	04.12.2023	03.03.2024
Итого:			100 000 000,00				
ВСЕГО:	15,26%		665 655 255,00				

Взаимодействие с финансовыми организациями:

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.

Типовые формы договоров поручительств были усовершенствованы и пересмотрены в части ужесточения условий по оплате вознаграждений Фонду.

Финансовые организации – партнеры:

Банки:

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

Лизинговые компании:

1. АО «Сберлизинг»;
2. АО «МСП Лизинг».

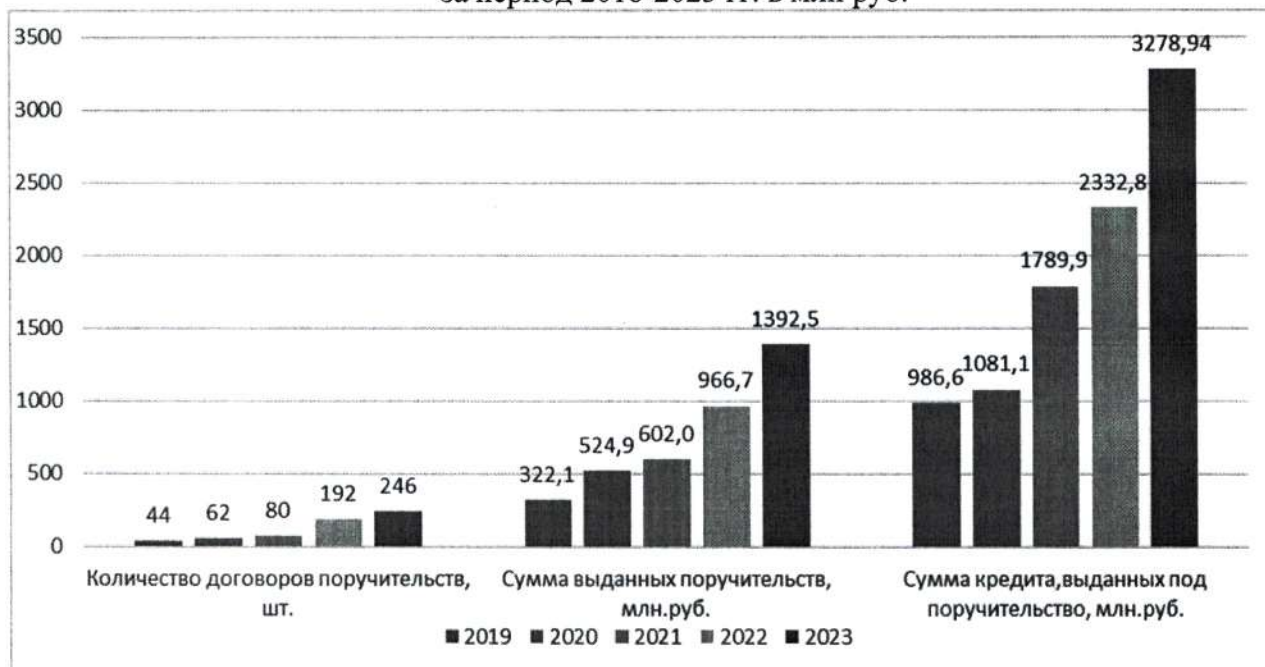
Финансовые организации:

1. СКПК КС "Алмазкредитсервис";
2. Микрокредитная компания "Фонд развития городского округа" «город Якутск»;
3. КПК «ЦФС «Аргыскредит».

Основные показатели Фонда по предоставлению поручительств

Всего за весь период действия Фонда по состоянию на 31.12.2023 г. подписано 1254 договоров поручительств на общую сумму 7 113 501,54 тыс. руб., при этом выдано кредитов с поручительством Фонда 15 760 708,59 тыс. руб.

Основные показатели по предоставлению поручительств МКК Фонд РП РС(Я)
за период 2018-2023 гг. в млн руб.



По итогам деятельности Фонда за 2023 год выдано поручительств в количестве 246 ед. на общую сумму 1 392 514,10 тыс. руб. в обеспечение по кредитам на общую сумму в размере 3 278 938,19 тыс. руб. Выполнение плановых показателей Министерства экономического развития РФ составляет:

- по региональному проекту «Акселерация субъектов МСП» 225% от годового плана (план - 1 359 346,64 тыс. руб., факт – 3 063 138,19 тыс. руб.)

- по региональному проекту «Создание условий для легкого старта и комфортного ведения бизнеса» 873,7% от годового плана (план 24 700,00 тыс. руб., факт – 215 800,00 тыс. руб.).

Таблица №5 Объем поручительств по финансовым организациям за 2023г.

Банк кредитор	Количество	Доля, %	Сумма кредита	Доля, %	Сумма поручительства	Доля, %
Азиатско-Тихоокеанский банк	4	1,63	49 000 000,00	1,49	29 993 600,00	2,15
АКБ "Алмазэргиэнбанк"	30	12,20	1 196 060 000,00	36,48	402 841 188,27	28,93
АО "Сберлизинг"	6	2,44	176 130 000,00	5,37	120 423 000,00	8,65
Банк ВТБ ПАО	20	8,13	436 070 000,00	13,30	175 783 819,00	12,62
КПК "ЦФС Аргыскредит"	3	1,22	90 000 000,00	2,74	56 500 000,00	4,06
СБ РФ	176	71,54	1 295 878 188,00	39,52	587 012 489,00	42,15
СКПК КС "Алмазкредитсервис"	2	0,81	25 000 000,00	0,76	12 400 000,00	0,89
Фонд развития городского округа г. Якутск	5	2,03	10 800 000,00	0,33	7 560 000,00	0,54
Итого	246	100,00	3 278 938 188,00	100,00	1 392 514 096,27	100,00

Наибольшую долю в объемах кредитования СМСП под поручительства Фонда занимают ПАО «Сбербанк» (42,15%) и АКБ «Алмазэргиэнбанк» (28,93%). За 2023 г. Сбербанк привлек 176 поручительств на сумму 587 012,49 тыс. руб., что позволило выдать кредиты на сумму 1 295 878,19 тыс. руб., сумма кредита, выданная под поручительство Фонда АКБ «Алмазэргиэнбанком» составила 1 196 060,00 тыс. руб.

Таблица №6 Объем поручительств в разрезе по отраслям за 2023 гг.

тыс. руб.

Наименование отрасли	Кол-во договоров	Доля, %	Сумма поручительства	Доля, %	Сумма кредитного договора	Доля, %
Торговля и общественное питание	85	34,55	369 640,09	26,54	834 770,8	25,45
Строительство	51	20,73	431 176,10	30,96	1 229 000,00	37,48
Производство и переработка	37	15,04	256 281,64	18,40	483 600,00	14,74
Лесное хозяйство	1	0,40	1 900,00	0,13	3 800,00	0,11
Сельское хозяйство	5	2,03	12 000,00	0,86	24 000,00	0,73
Транспорт	34	13,82	215 389,07	15,46	388 362,00	11,84
Информационно-вычислительное	6	2,43	19 026,76	1,36	42 150,00	1,28
Здравоохранение, физическая культура	6	2,43	30 894,09	2,21	125 515,39	3,82
Прочие	21	8,53	56 206,34	4,03	147 740,00	4,50
Итого	246	100	1 392 514,09	100	3 278 938,19	100

Основная доля поручительства направлена предприятиям отрасли строительства (30,96%) и торговли и общественного питания (26,54%). При этом наибольший объем привлеченных кредитных средств приходится на строительство в сумме 1 229 000,00 тыс. руб., или 37,48 % от общего объема привлеченного финансирования.

Таблица №7 Объем поручительств в разрезе по МО за 2023 гг.

тыс. руб.

Наименование МО	Кол-во договоров	Сумма поручительства	Сумма кредитного договора
Абыйский улус	3	5 500,00	11 000,00
Алданский улус	7	19 120,00	38 240,00
Анабарский улус	1	3 500,00	7 000,00
Булунский улус	1	2 500,00	5 000,00
Верхневиллойский улус	1	1 050,00	1 500,00
Верхнеколымский улус	1	2 250,00	4 500,00
Виллойский улус	1	1 750,00	3 500,00
Горный улус	3	9 144,00	19 900,00
Ленский улус	15	53 737,00	108 852,00
Мегино-Кангаласский улус	8	28 597,43	64 000,00
Мирнинский улус	11	28 650,00	57 300,00
Намский улус	8	44 492,34	83 000,00
Нерюнгринский район	5	7 802,00	30 100,00
Нижнеколымский район	1	2 500,00	5 000,00
Нюрбинский улус	4	14 500,00	25 000,00
Оймяконский район	1	2 500,00	5 000,00
Среднеколымский район	3	6 650,00	13 300,00
Сунтарский улус	2	7 500,00	15 000,00
Таттинский улус	5	12 972,80	25 000,00
Томпонский район	1	2 500,00	5 000,00
Усть-Алданский	2	5 000,00	10 000,00
Хангаласский улус	6	37 913,70	66 680,00
Чурапчинский улус	4	64 500,00	93 000,00
г. Якутск	152	1 027 884,83	2 582 066,19
Итого	246	1 392 514,09	3 278 938,19

Поручительством Фонда воспользовались субъекты малого и среднего предпринимательства из 24 муниципальных образований. Наибольшее количество договоров поручительства заключено из г. Якутска на сумму в размере 1 027 884,83 тыс. руб. (количество договоров 152 ед.)

На диаграмме №2 представлена сравнительная динамика итогов деятельности Фонда за 2023 к 2022г.

Диаграмма №2



Дефолты.

За весь период работы МКК «Фонд РП РС (Я)» выплачено дефолтов на общую сумму 374 872,01 тыс. руб. за 99 СМСП, из них взыскано с заемщиков – 99 101,74 тыс. руб. с 56 СМСП (диаграмма №3).

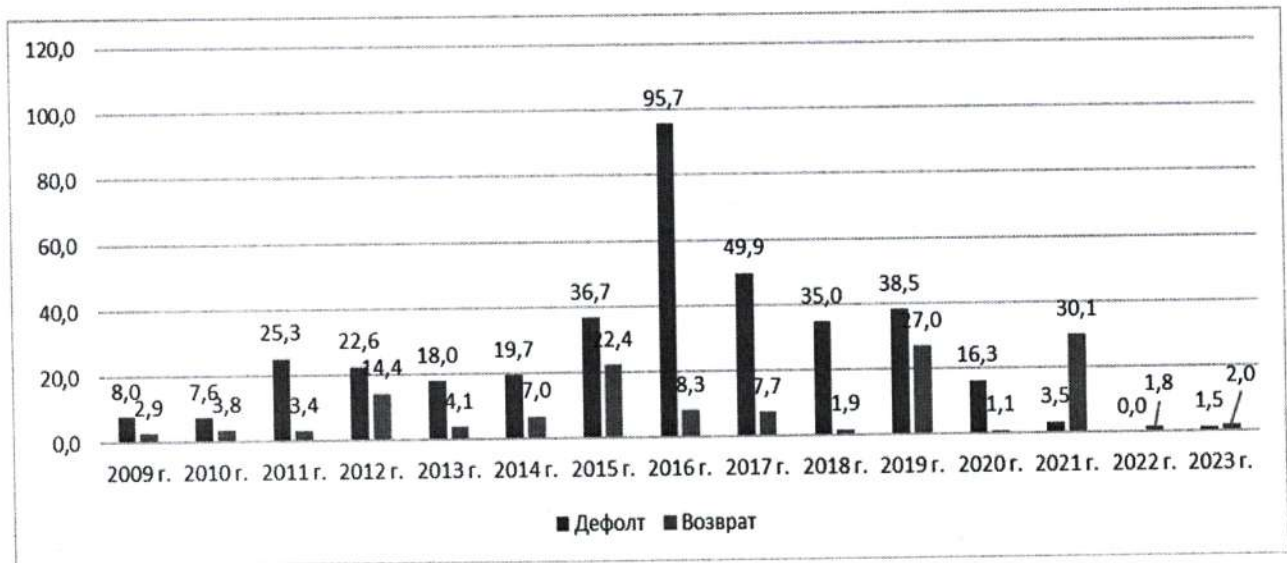
Диаграмма №3



Основная сумма в размере 122 431,25 тыс. руб. выплачена АО «Россельхозбанк» или 33% от общей суммы дефолтов, сумму в размере 62 609,56 тыс. руб. оплачена ПАО «МТС – Банк» 16,7% от общей суммы дефолтов и 60 387,50 тыс. руб. оплачена ПАО «АТБ» или 16,1% от общей суммы дефолтов. Взыскано с субъектов СМСП на сегодня в размере 100 384,45 тыс. руб. Большинство СМСП являлись юридическими лицами, которые прекратили свою деятельность.

Диаграмма №4

Выплаченные дефолты за СМСП и взыскание с заемщиков, в млн. руб.



За 2023 года по неисполненным обязательствам 2-х субъектов МСП выплачена 1557,03 тыс. руб. АКБ «Алмазэргиэнбанк».

Выполнение установленных основных показателей на 2023 год, установленных МЭР РФ

п/п	Основные показатели РГО	План на 2023 г.	Исполнение за 2023 г.	Выполнение План/Факт
По показателям МЭР РФ.				
1.	Выданные кредиты с поручительством МКК "Фонд РП РС (Я)", в тыс.руб.	1 359 346,40	3 063 138,19	Выполнение 225% от годового плана на 2023 г.
2.	Выдано начинающим предпринимателям поручительств и независимых гарантий региональными гарантийными организациями на обеспечение доступа к кредитным и иным финансовым ресурсам для старта бизнеса (ежегодно), тыс. руб.	24 700,00	215 800,00	Выполнение на 873,7% от установленного плана на 2023 г.
3.	Количество начинающих предпринимателей, получивших финансовую поддержку (В соответствии с приказом Минэкономразвития России от 17 марта 2021 г. № 122 под начинающими предпринимателями понимаются вновь зарегистрированные и действующие менее 2 (двух) лет СМСП), ед.	14	Количество уникальных СМСП-15 шт (Количество договоров поручительства- 17 шт.)	Выполнение на 107% от установленного плана на 2023 г.

Основные показатели РГО:

- Поступило заявок за 2023 год – 266 шт. из них по продукту «Специальный» - 249 шт.;
- Из поступивших заявок:
 - одобрено – 249 шт. (9 субъектов МСП отказались от получения кредита);
 - отказано Фондом – 7 субъектам МСП по 8 заявкам;
 - по продукту «Специальный» одобрено – 232 шт. (9 субъекта МСП отказались от получения кредита; отказано Фондом – 7 субъектам МСП по 8 заявкам);
 - на стадии подписания договоров – 3 шт.
- Количество заключенных договоров поручительства, всего - 246 шт., из них по продукту «Специальный» - 229 шт.;

- Количество воспользовавшихся поручительствами субъектов МСП – 217, из них по продукту «Специальный» - 202;

- Размер выданных поручительств субъектам МСП, всего – 1 392 514,10 тыс. руб., в том числе по продукту «Специальный» - 1 305 413,60 тыс. руб.;

- Общий объем финансирования, привлеченного под поручительства РГО – 3 278 938,19 тыс. руб., в том числе по продукту «Специальный» - 3 024 038,19 тыс. руб.;

- Утвержденная сумма действующих поручительств по состоянию на 01.10.2023 года составляет 2 024 132,20 тыс. руб.

- Сумма утвержденного расчетного Гарантийного капитала на 01.10.2023 составляет 756 302,28 тыс. руб., (Гарантийный капитал утвержден Протоколом Наблюдательного Совета Фонда от 10.11.2023 г. № 25)

Превышение размера действующих поручительств и (или) независимых гарантий РГО от гарантийного капитала составляет:

2 024 132,20 тыс. руб. / 756 302,28 тыс. руб. = **2,68** (мультипликатор).

Микрофинансирование:

Всего за 2023 год выдано 234 микрозайма субъектам МСП на общую сумму 537 454,43 тыс. руб., в том числе:

2023	кол-во договоров займа	сумма	%
ВСЕГО выдано микрозаймов, тыс. руб.	234	537 454	100,00%
в.т.ч.			
производство, строительство	62	102 906	19,15%
сельское хозяйство	20	52 200	9,71%
торговля	53	103 703	19,30%
иные виды деятельности	74	267 331	49,74%
НПД	25	11 315	2,11%
из общего числа:			
начинающие предприниматели. (менее 2 лет)	63	74 484	13,86%
созданные рабочие места (по заявке) ед.	426		
сохраненные рабочие места (по заявке) ед.	766		
Молодежь (до 35 лет вкл.)	55	99 310	18,48%
Займы Северу и Арктике	22	39 950	7,43%
в т.ч. Производство (с СХ)	7	8 350	
в т.ч. Услуги (с торговлей)	15	31 600	
Займы селу	106	228 108	42,44%
в т.ч. Производство (с СХ)	32	31 650	
в т.ч. Услуги (с торговлей)	74	196 458	
Займы моногород	10	29 280	5,45%

Портфель Фонда на 31.12.2023 г. составил 1 432 572,81 тыс. руб.

Исполнение КРІ, установленный Фонду в части микрофинансирования, на 2023 год составляет:

Установленный показатель	план	факт	исполнение
Субъектам МСП обеспечен льготный доступ к заемным средствам государственных микрофинансовых организаций (количество действующих микрозаймов, выданных МФО), ед	782	959	123%
Начинающим предпринимателям предоставлены льготные финансовые ресурсы в виде микрозаймов государственными микрофинансовыми организациями (ежегодно) (количество действующих микрозаймов, предоставленных начинающим предпринимателям), ед.	190	256	135%
Самозанятым гражданам обеспечено предоставление микрозаймов по льготной ставке государственными микрофинансовыми организациями (объем выданных микрозаймов, ежегодно), млн. руб.	2,8	10,315	368%

Информация о фактических значениях показателя федерального проекта «Создание условий для легкого старта и комфортного ведения бизнеса»
Количество начинающих предпринимателей, получивших финансовую поддержку МКК Фонд РП РС(Я) по МФО

№	Наименование субъекта Российской Федерации	факт	факт	факт	факт	факт	факт	факт	факт	факт	факт	факт
		на 01.02.	на 01.03.	на 01.04.	на 01.05.	на 01.06.	на 01.07.	на 01.08.	на 01.09.	на 01.10.	на 01.11.	на 31.12.
1	Республика Саха (Якутия)	0	2	6	9	11	13	15	24	30	32	80

МКК "Фонд РП РС(Я) по МФО+РГО

№	Наименование субъекта Российской Федерации	факт	факт	факт	факт	факт	факт	факт	факт	факт	факт	факт
		на 01.02.	на 01.03.	на 01.04.	на 01.05.	на 01.06.	на 01.07.	на 01.08.	на 01.09.	на 01.10.	на 01.11.	на 31.12.
1	Республика Саха (Якутия)	0	3	11	17	21	24	27	37	44	46	95

Для выполнения поставленных плановых показателей за 2023 год по федеральному проекту «Создание условий для легкого старта и комфортного ведения бизнеса», «Количество начинающих предпринимателей, получивших финансовую поддержку» Наблюдательным советом 12.10.2023 г. утвержден специальный продукт «Старт» с льготной ставкой 4% годовых.

Всего охвачено 32 муниципальных образования, из общего объема выданных займов предпринимателям, осуществляющим деятельность в улусах, выдано 122 займа на сумму 267 126,53 тыс. руб. (50,1%), предпринимателям, работающим в г. Якутске – 112 займа на сумму 265 727,90 тыс. руб. (49,9%).

Были профинансированы бизнес-проекты 22 предпринимателям из арктических улусов на сумму 39 950 тыс. руб., 10 предпринимателям из моногородов (Мохсоголлох, Мирный, Нерюнгри, Нижний-Куранах, Удачный, Айхал) на сумму 29 280 тыс. руб.

Для поддержки СМСП и самозанятых пострадавшим от пожара в здании по ул. Ленина 3/1 г. Якутска Наблюдательным советом 10.11.2023 г. утвержден специальный продукт с льготной ставкой под 4% годовых. По продукту выдано 2 микрозайма на общую сумму 2 000,00 тыс. руб.

По направлению Фонда развития промышленности:

ФРП финансирует проекты предприятий из разных отраслей обрабатывающей промышленности.

На сегодняшний день Фонд развития промышленности оказывает поддержку в виде грантов и льготных займов.

30.06.2022	13 575 600,00	Получена субсидия (ПП РФ №686-П)
С сентября по декабрь 2022	5 685 621,58	Выданы гранты 7 контрагентам
26.12.2022	7 889 978,42	Выдан займ ООО Драгоценности Якутия
Остаток на 31.12.2023	0,00	

02.09.2022	273 457 400,00	Получена субсидия (ПП РФ №194-П)
16.06.2023	49 600 000,00	Выдан займ ООО Нитро Сибирь Якутия
01.12.2023	9 058 000,00	Выдан займ ООО Фасаддизайн
Остаток на 31.12.2023	214 799 400,00	

27.02.2023	145 915 400,00	Получена субсидия (ПП РФ №328-П)
Остаток на 31.12.2023	145 915 400,00	

30.08.2023	50 000 000,00	Получена субсидия (ПП РС(Я) №453)
15.09.2023	35 000 000,00	Выдан займ ООО Якт-Сокол
13.10.2023	5 500 000,00	Выдан займ ООО Уруу+
20.10.2023	5 500 000,00	Выдан займ ООО Киэргэ
07.11.2023	1 481 830,71	Выдан грант ООО Нитро Сибирь Якутия
27.12.2023	832 659,14	Выдан грант ООО Уруу
27.12.2023	54 271,10	Выдан грант ИП Васильев А.И.
27.12.2023	1 631 239,05	Выдан грант ИП Барабанов Р.А.
Остаток на 31.12.2023	0,00	

25.12.2023	19 910 000,00	Получена субсидия (ПП РС(Я) №590)
29.12.2023	520 635,67	Выдан грант ООО Саха Дрон
29.12.2023	411 048,00	Выдан грант ООО Саха Фильтр
29.12.2023	18 978 316,33	Выдан грант ООО Якт-Сокол
Остаток на 31.12.2023	0,00	
Всего остаток на 31.12.2023:	360 714 800,00	

В августе 2023 года Министерством промышленности и геологии Республики Саха (Якутия) была выделена субсидия в размере 50 млн. руб. на финансирование затрат субъектам обрабатывающей промышленности. Из которых 46 млн. руб. на займы и 4 млн. на гранты. Вследствие чего Фондом были созданы такие программы как «Оборот – 2023» и «Гранты – 2023». Все 50 млн., выделенные на займы и гранты были полностью освоены.

В декабре 2023 года Министерством промышленности и геологии Республики Саха (Якутия) была выделена субсидия в размере 19,9 млн. руб. на финансирование затрат производителям технологичных товаров. Вследствие чего Фондом был создан продукт по предоставлению грантов на возмещение фактически понесенных затрат производителям технологичных товаров. Вся выделенная сумма была полностью освоена до конца 2023 года.

Всего за 2023 год выдано займов на общую сумму 104 658 000 руб., финансовой поддержки в форме грантов на сумму 23 910 000 руб.:

Наименование поддержки	Количество	Сумма
Займы	5	104 658 000,00
Гранты на возмещение процентов	4	4 000 000,00
Гранты на возмещение фактически понесенных затрат производителям технологичных товаров	3	19 910 000,00

Раздел 3. 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 707 647,93 тыс. рублей.

- 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 669 133,88 тыс. рублей (в том числе начисленные проценты по депозитам на конец периода в сумме 3 478,63 тыс. рублей);

По строке 2 «Займы выданные» в сумме 112 554,87 тыс. руб. (балансовая стоимость);

По строке 3 «Микрозаймы выданные» в сумме 905 639,21 тыс. руб. (балансовая стоимость);

По строке 7 «Дебиторская задолженность по финансовой аренде» в сумме 16 284,87 тыс. рублей;

- По статье «**Основные средства**» строка 6:

Примечание 10 «Основные средства» на сумму 42 683,42 тыс. руб.:

Балансовая стоимость основных средств по сравнению с 2022 годом увеличилась на 38 126,88 тыс., наибольшую долю увеличения на 93,63% составила приобретение помещения на сумму 35 700,00 тыс. руб. Способ амортизации основных средств – линейный.

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

Примечание 12 «Прочие активы» сумма 52 545,67 тыс. руб.:

Расчеты по налогам и сборам 9 234,74 тыс. руб.

Расчеты по социальному страхованию 78,44 тыс. руб.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками 768,25 тыс. руб.

Расчеты с подотчетными лицами 0,41 тыс. руб.

Запасы составили 42 463,82 тыс. руб. из них:

В таблице 12.2 «Анализ изменения запасов» в графе 7 «Прочие» отражаются изъятые залоги (транспортные средства, земельные участки, объекты незавершенного строительства) по договорам займов на сумму 42 443,30 тыс. руб. с учетом переоценки на конец отчетного года, в соответствии с п. 7.6 Положения Банка России №492-П.

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» свыше 12 месяцев, учитываемые на транзитном счете 47422 «Обязательства по прочим финансовым операциям»:

По строке 7 «Прочее» на сумму 3 125,10 тыс. руб.

- По статье «**Прочие финансовые обязательства**» стр. 17:

Примечание 16 «Прочие финансовые обязательства» сумма 5043,20 тыс. руб.:

Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги 2 113,06 тыс. руб.

Прочее 2930,15 тыс. руб.

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

Примечание 17 «Прочие обязательства» 7495,50 тыс. руб.:

Таблица 17.1 по стр. 1 «Расчет с персоналом» отражаются исчисленные резервы по отпускам сотрудников в соответствии с Положением Банка России 612-П на сумму 5333,67 тыс. руб., по стр. 2 «Расчеты по социальному страхованию» отражаются страховые взносы по резервам на отпуска 1 608,09, по стр. 3 «Налог на добавленную стоимость полученный» отражается НДС к уплате за 4 квартал 2023 года 135,35 тыс. руб., по стр. 4 «Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль» отражаются исчисленные налоги за 4 квартал имущество, земельный налог, транспортный налог на сумму 409,76 тыс. руб., прочее 8,63 тыс. руб.

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 2 925 500,59 тыс. руб., что составляет:

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

- гарантийный фонд для формирования в целях предоставления поручительств в сумме 665 655,26 тыс. руб.;

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

- денежные средства на займы промышленности в сумме 473 262,78 тыс. рублей.

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

• По статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» строка 26 Баланса отражена сумма -294 153,54, нарастающим итогом, непокрытый убыток прошлых периодов в размере 764 712,98 за минусом нераспределенной прибыли в размере 470 559,44 тыс. руб. в том числе прибыль за 2023 год в размере 100 358,22 тыс. руб.

Раздел 4. Информация о выданных и полученных обеспечениях обязательств и платежей Фонда

Обеспечения полученные:

Общая сумма на 31.12.2023г. имущества, принятого в обеспечение по договорам займов учитываемых на забалансовом счете 91312, составляет – 3 317 080,59 тыс. руб.

Общая сумма на 31.12.2023г. полученных поручительств, учтенных на забалансовом счете 91414, составила – 2 902 818,48 тыс. руб.

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 31.12.2023г. обеспечений выданных и учтенных на забалансовом счете 91315 составляет – 2 181 125,16 тыс. рублей.

Раздел 5. Финансовые результаты деятельности Фонда

Основные показатели деятельности в соответствии с отчетом о финансовых результатах за 2023 год МКК «Фонда развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» за последние два года (в тыс. руб.):

Основные показатели			
		31.12.2023	31.12.2022
1	Процентные доходы	164 465	152 959
2	Процентные расходы	-	-5 002
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	164 464	147 957
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	60 751	79 765
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	225 216	227 723
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами	133	-181
7	Общие и административные расходы	- 105 625	-78 067
8	Прочие доходы	53 872	35 622
9	Прочие расходы	-22 142	-29 158
10	Итого операционные доходы (расходы)	-73 762	-71 784
11	Прибыль (убыток) до налогообложения	151 453	155 939
12	Доход (расход) по налогу на прибыль	-51 095	-33 468
13	Прибыль (убыток) после налогообложения	100 358	122 471

Прибыль по итогам 2023 года сложилась как разница:

Доходы:

- По начисленным процентам по договорам займов (микрофинансирование СМСП, инвестиционные займы), проценты по депозитным счетам в сумме – 164 464,84 тыс. руб. (примечание 21);

- Доходы по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход в сумме – 60 750,71 тыс. рублей;

- Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами – 132,76 тыс. руб. (примечание 24).

Прочие доходы (примечание 27) из них:

- По начисленным арендным платежам (аренда гаражного бокса) в сумме – 50,0 тыс. руб. (в т.ч. НДС в сумме);

- Прочие доходы, пени и штрафы от просрочки платежей по процентам и основной сумме – 11 022,83 тыс. руб.

- По прочим доходам (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, восстановление резервов по прочей дебиторской задолженности) в сумме – 26 136,75 тыс. руб.

- По полученным и начисленным вознаграждениям при предоставлении Фондом поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, при отсутствии у них стопроцентного залогового обеспечения, при заключении сделок получено вознаграждений в сумме – 16 662,68 тыс. руб.

Расходы:

- общие и административные расходы – 105 625,54 тыс. руб.:

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	140,00	120,00
3	Расходы на персонал	68 135,00	58 028,00
4	Представительские расходы	96,00	629,00
5	Амортизация основных средств	1 682,00	723,00
6	Амортизация нематериальных активов	-	-
7	Расходы по аренде	3 596,00	3 066,00
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	8 498,00	122,00
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 100,00	1 908,00
10	Расходы по страхованию	29,00	41,00
11	Расходы на рекламу и маркетинг	213,00	-
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	887,00	394,00
13	Судебные и арбитражные расходы	1 046,00	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	2 529,00	1 735,00
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	311,00	289,00
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	200,00	330,00
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	15 163,00	10 682,00
20	ИТОГО	105 625,00	78 067,00

- прочие расходы (госпошлина, убытки от реализации, прочие, расходы по снижению стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено) – 22 141,69 тыс. руб. (примечание 27).

За 2023 год финансовый результат по бухгалтерскому учету положительный в размере 100 358,22 тыс. руб.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом прибыль уменьшилась на 22 112,00 тыс. руб. Основные показатели, повлиявшие на финансовый результат Фонда за 2023 год:

- Расходы на персонал увеличились на 10 107,00 тыс. руб. (из них наибольшую долю расхода в размере 59,66% составляет компенсации отпуска сотрудникам на сумму 6 030,00 тыс. руб., также увеличение штатных единиц и т.д.)
- Расходы на ремонт помещения, приобретенного в собственность по адресу: Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Орджоникидзе д. 50, пом. 201 на сумму 14 132 тыс. руб. (услуги по ремонту, закуп расходных материалов).

Раздел 6. 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;
- Стратегический риск.

2) Нефинансовые риски:

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

6.1. Информация о финансовых рисках

6.1.1. 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 (ситуация на рынке: санкции, частичная мобилизация, кризис), за отчетный период оценивается как **«опасный»**.

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

По всем ключевым индикаторам кредитного риска по сравнению с 2022 годом наблюдается положительная динамика. Также наблюдаются положительные изменения по индикаторам достаточности собственных средств (рост на 12,8%) и снижение величины просроченной задолженности по основному долгу (снижение на 13,95%), что свидетельствует об улучшении качества портфеля займов.

Необходимо отметить уменьшение просроченной задолженности NPL90+, значение которого по итогам 2023 года ниже предельного уровня установленного значения от общего рыночного показателя согласно обзору ключевых показателей микрофинансовых институтов Банка России (в размере 33%).

На отчетную дату из размера 1 542,36 млн. руб. портфеля займов с учетом просроченной задолженности в размере 509,67 млн. руб., размер рабочего портфеля составляет 1 032,69 млн. руб., то есть 66,95% от портфеля займов, что соответствует общей рыночной ситуации микрофинансирования в Российской Федерации.

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

№	Ключевой индикатор кредитного риска	2023	2022	Разница
1	Величина просроченной задолженности NPL по основному долгу, тысяч рублей	509 672,75	592 308,87	- 82 636,12
2	Удельный вес просроченной задолженности NPL по основному долгу, процентов	33,05%	36,46%	- 3,41%
3	Величина просроченной задолженности NPL90+ по основному долгу, тысяч рублей	502 085,03	591 537,72	- 89 452,69
4	Удельный вес просроченной задолженности NPL90+ по основному долгу, процентов	32,55%	36,34%	-3,79%
5	Величина дефолтов принципалов по поручительствам Фонда, тысяч рублей	123 819,44	0	0
6	Удельный вес дефолтов принципалов, процентов	0%	0%	0%

Стоимость кредитного риска (CoR - costofrisk) составляет 37,1%, соотношение сформированных резервов 572 млн. руб. к среднему значению портфеля займов 1 542,36 млн. руб. за отчетный период.

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

№	виды деятельности	2023	2022	разница	в процентах
1	резервы по предоставленным займам, тысяч рублей	572 747,57	599 020,15	- 26 272,58	95,62%
2	резервы по предоставленным поручительствам, тысяч рублей	123 819,43	238 479,6	-114660,17	-48,08%
	итого	696 567,0	837 499,75	-140 932,75	83,18%

Данные из примечания 7 Бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мероприятия и процедуры по управлению кредитным риском:

В целях снижения кредитного риска с учетом высокой значимости и общей ситуации на рынке микрофинансирования, необходимо продолжить досудебную и судебную работу по взысканию просроченной задолженности.

6.1.2. Рыночный риск (неблагоприятное изменение рыночной конъюнктуры, текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, оказывающих влияние на доход и качество портфеля займов) с учетом **низкого значения** влияния на капитал Фонда и **средней вероятностью** реализации (более выгодные ставки по процентам и условия предоставления займов по сравнению с прямыми конкурентами на рынке), за отчетный период оценивается как «**несущественный**».

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

Показатели рыночного риска в пределах лимитов изменений и предельного уровня значений, а также по всем ключевым индикаторам наблюдается положительная динамика, кроме операционной самокупаемости. Операционная самокупаемость на конец периода показала отрицательную динамику по сравнению с 2023 годом, что обусловлено увеличением операционных расходов.

Несмотря на снижение величины портфеля займов на 82 млн. руб. по сравнению с предыдущим 2022 годом с 1 624,38 млн. руб. до 1 542,36 млн. руб., сокращения количества заключенных договоров займа с 342 ед. в 2022 году до 238 ед. в 2023 году, привело к увеличению доходов от деятельности (процентных доходов) на 14,7 млн. руб. по сравнению с предыдущим периодом, с 37,7 млн. руб. до 52,4 млн. руб.

Оценка состояния рыночного риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор рыночного риска	2023	2022	Разница
1	Величина портфеля займов, тысяч рублей	1 542 357,42	1 624 378	-82 020,6
2	Доходы от деятельности (процентных доходов), тысяч рублей	52 408	37 722	14 686
3	Количество договоров займа, заключенных за период, штук	238	342	-104
4	Операционная самокупаемость, процентов	116%	117%	-1%

6.1.3. Процентный риск (увеличение размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке) с учетом **низкого значения** влияния на капитал Фонда и **низкой вероятности** реализации (отсутствие привлеченных вкладов и иных обязательств), 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.

Показатели по двум индикаторам процентного риска – доходность активов и операционная эффективность процентов в пределах лимитов изменений и предельного уровня значений.

На фоне увеличения операционных расходов (с 31,76 млн. руб. до 46,6 млн. руб.) показатель операционной эффективности увеличился на 1,64% по сравнению с предыдущим 2022 годом с 2,01% до 2,95%. Показатель доходности активов составляет 1,98% по сравнению с предыдущим 2022 годом увеличился на 0,39%.

Оценка состояния процентного риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор процентного риска	2023	2022	разница
1	Доходность активов на конец периода, процентов	1,98%	1,59%	0,39%
2	Операционная эффективность, процентов	2,95%	2,01%	0,94%

6.1.4. 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 **низкого значения** влияния на капитал Фонда и **низкой вероятностью** реализации (отсутствие существенных обязательств Фонда перед третьими лицами), 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 5312,31% до 20738% (лимит значения не ниже 70%).

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

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 437,56 млн. руб. и активов на 182,97 млн. руб. наблюдается незначительное снижение финансового результата на 22,1 млн. руб. по сравнению с предыдущим 2022 годом – 100,36 млн. руб. прибыли.

Оценка состояния стратегического риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор стратегического риска	2023	2022	разница
1	Капитал и резервы (чистые активы), тысяч рублей	2 615 683	2 178 123	120,09%
2	Размер активов Фонда, тысяч рублей	2 647 010	2 464 037	107,43%
3	Эффективности размещения средств, процентов	95,98%	92,8%	3,18%
4	Количество нарушений сроков исполнения программы стратегического развития, штук	-	-	-

Мероприятия и процедуры по управлению стратегическим риском:

- анализ источников возникновения риска;
- проработка вопроса досрочного гашения займов отдельными клиентами.

6.2. Информация о нефинансовых рисках

6.2.1. 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 по индикаторам операционного риска имеется превышение в части событий:

- по показателю аварий, сбоев информационно-технологических систем, повлекших простой более 1 часа.
- количество нарушений внутренней нормативной документации сотрудниками, повлекших ущерб для Фонда.

Оценка состояния операционного риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор операционного риска	2023	2022
1	Количество нарушений внутренней нормативной документации сотрудниками, повлекших ущерб для Фонда, штук	2	7
2	Количество фактов нарушения трудовой дисциплины, корпоративной этики, штук	0	1
3	Ущерб материальным активам Фонда, полученный в результате действия/бездействия сотрудников, тысяч рублей	0	178 953,57
4	Ущерб материальным активам Фонда, полученный в результате действий третьих лиц, тысяч рублей	0	0
5	Количество аварий, сбоев информационно-технологических систем, повлекших простой более 1 часа, штук событий	3	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.

6.2.2. Правовой риск (убытки вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушение Фондом или его контрагентами условий заключенных договоров) с учетом **низкого значения** влияния на капитал Фонда и **высокой вероятности** реализации, за отчетный период оценивается как «допустимый».

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 8 ед. – исковые заявления от клиентов и контрагентов, из них 5 выиграно в пользу Фонда, по 1 иску выплачено гарантийное обязательство по иску АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО по ИП Тарасовой С.А. на сумму 571,17 тыс. руб.

Оценка состояния правового риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор правового риска	2022	2022
1	Количество поданных на Фонд исковых заявлений от клиентов и контрагентов в суды, штук	8	5
2	Выплаты на основании постановлений судебных решений, тысяч рублей	571,2	41,3

Мероприятия и процедуры по управлению правовым риском:

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

6.2.3. 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 вероятностью** реализации, за отчетный период оценивается как «опасный».

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

За отчетный период выявлено 3 нарушения требований Федерального законодательства и иных нормативных документов надзорных органов (Приложение 4):

1. Нарушение частей 1, 3.1 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях» в непредставлении информации о дате заключения сделки по 3 договорам. Предписание исполнено и снято с контроля (Уведомление об исполнении предписания Банка России от 15.12.2023 г.)

2. Нарушение сроков представления сведений в Социальный фонд страхования – отчет направлен, оплата штрафа в размере 250 руб. произведена

3. Нарушение сроков предоставления отчетности Росстат по форме №1 за 9 месяцев – отчет направлен.

Оценка состояния регуляторного риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор регуляторного риска	2023	2022
1	Количество выявленных фактов нарушения законодательства РФ, за период, штук	2	3
2	Меры воздействия к Фонду со стороны контролирующих органов (предписания и др), штук	4	4
3	Выплаты на основании постановлений надзорных органов, рублей	250	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.

6.2.4. 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 вероятностью** 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.

На отчетную дату имеется 3 события репутационного риска.

- Обращение клиента Войнова Ивана Николаевича (вх. 497-ФЛ) о систематических звонках с требованием оплаты просроченной задолженности и угрозах со стороны сотрудников Фонда. По итогам внутренней проверки противоправных действий, нарушений не установлено, направлено ответное письмо.

- Поступила информация Сбербанка о наличии некорректной информации в БКИ о клиенте (ООО "Нитро Сибирь Якутия", Договор № 300123 от 31.05.2023). По итогам внесены корректировки в НБКИ.

- Публикация статьи на сайте Якутия Инфо по обращению Радченко С.П., жалоба предпринимателя Радченко С.П. в СМИ и сопредседателя РО ОМСБ Опора России Ариносова А.С. Опубликовано встречное интервью Максимова П.Ф. на сайте Якутия Инфо <https://yakutia.info/article/209509> и 15.06.2023 года проведена встреча Максимова П.Ф. с представителем Опора России Ариносовым А.С. и предпринимателями.

Оценка состояния репутационного риска проведена по следующим ключевым индикаторам:

№	Ключевой индикатор репутационного риска	2023	2022
1	Количество претензий клиентов, поступивших на имя руководства, в том числе почтой, через сайт, социальные сети, книгу жалоб и прочие каналы связи, штук	2	1
2	Количество отрицательных отзывов клиентов, контрагентов и партнеров в публичных источниках информации, СМИ и социальных сетях, штук	1	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.

6.3. Карта рисков Фонда:

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

6.3.1. Полномочия принятия решений по управлению рисками Фонда:

Уровень риска	Полномочия по утверждению риска	Необходимые действия
Опасный	Наблюдательный совет Фонда Генеральный директор	Незамедлительные действия, необходимые для снижения риска до целевого уровня путем разработки мероприятий по минимизации рисков.

Допустимый	Генеральный директор Риск-менеджер	Периодический мониторинг уровня риска. В случае систематического превышения уровня риска – разработка и выполнение плана мероприятий по минимизации риска.
Несущественный	Риск-менеджер Ответственный сотрудник	Периодический мониторинг уровня риска. Фиксация в реестре риска.

Раздел 7. 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.

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

Генеральный директор

19 марта 2024г.



П.Ф. Максимов