Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Приложение 5
к Положению Банка России от 25 октября 2017 г. № 613-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО[1]	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО[2]	ОГРН[3]	ИНН[4]
54401000000	37395507	1125700000183	5753990187

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

на 31 декабря 2020 г.

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 302028, Орловская область, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 34, каб. 114

Код формы по ОКУД[5]: 0420910
Годовая
(тыс. руб.)

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

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 20 21 г.	На 20 20 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства		55 132	21 132
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		577 105	486 870
4	Инвестиционное имущество		0	0
5	Нематериальные активы		0	0
6	Основные средства		508	706
7	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
8	Отложенные налоговые активы		2	1
9	Прочие финансовые активы		0	0
10	Прочие активы		3 205	1 017
11	Итого активов		635 952	509 726
	Раздел II. Обязательства			
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		17 458	70 966
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		603	606
15	Отложенные налоговые обязательства		0	0
16	Резервы — оценочные обязательства		0	0
17	Прочие финансовые обязательства		15 309	11 541
18	Прочие обязательства		1 883	1 411
19	Паевой фонд кооператива		0	0
20	Итого обязательств		35 253	84 524
	Раздел III. Собственные средства			
21	Поступления от учредителей		545 084	376 243
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		0	0
23	Неделимый фонд		0	0
24	Резервный фонд		48 958	39 041
25	Резервы		0	0
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		6 657	9 918
27	Итого собственных средства		600 699	425 202
28	Итого собственных средств и обязательств		635 952	509 726

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Коськина В.С.
(инициалы, фамилия)

« 25 » февраля 2021 г.

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Приложение 6
к Положению Банка России от 25 октября 2017 г. № 613-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой)
отчетности некредитных финансовых организаций и порядке
группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО[1]	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО[2]	ОГРН[3]	ИНН[4]
54401000000	37395507	1125700000183	5753990187

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

за 31 декабря 2020 г.

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 302028, Орловская область, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 34, каб. 114

Код формы по ОКУД[5]: 0420911
Годовая
(тыс. руб.)

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

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 20 20 г.	За 20 19 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		425 202	407 424
2	паевой фонд кооператива			0
3	собственные средства		425 202	407 424
4	Поступило средств, в том числе:		232 947	69 183
5	увеличение паевого фонда, в том числе:			0
6	паевые взносы			0
7	начисления на паевые взносы			0
8	прочее увеличение паевого фонда			0
9	увеличение собственных средств, в том числе:		232 947	69 183
10	вступительные взносы			0
11	членские взносы			0
12	дополнительные членские взносы			0
13	целевые взносы			0
14	целевые поступления и поступления от учредителей		168 840	7 861
15	доходы, в том числе:		64 107	61 322
16	процентные доходы		41 727	43 121
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		73	0
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами			0
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом			0
20	прочие доходы		22 307	18 201
21	прочий совокупный доход			0
22	Прочее			0
23	Использовано средств, в том числе:		(57450)	(51404)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:			0
25	выплаты паенакоплений			0
26	Прочее			0
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(57450)	(51404)
28	начисления на паевые взносы			0
29	расходы, в том числе:		(55152)	(48506)
30	процентные расходы		(5767)	(6150)
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		0	(814)
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		0	0
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом		0	0
34	общие и административные расходы, в том числе:		(48022)	(40664)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня			0
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		(110)	(52)
37	расходы на персонал		(22611)	(19404)
38	представительские расходы			0
39	расходы по амортизации основных средств		(198)	(240)
40	расходы по амортизации нематериальных активов			0
41	расходы по аренде		(1351)	(1170)

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

1	2	3	4	5
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		(357)	(225)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(794)	(773)
44	расходы по страхованию			0
45	расходы на рекламу и маркетинг		(1917)	(712)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль			0
47	судебные и арбитражные расходы		0	(30)
48	расходы на создание резервов — оценочных обязательств		0	0
49	командировочные расходы		(114)	(787)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(146)	(140)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		0	(1)
52	Прочее		(20424)	(17130)
53	прочие расходы		(1363)	(878)
54	прочий совокупный расход		0	0
55	Прочее		(2298)	(2898)
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		600699	425202
57	паевой фонд кооператива			0
58	собственные средства		600699	425202

Некоммерческая организация микрокредитная компания «Фонд микрофинансирования Орловской области» НО МКК «ФМОО» ИНН 5753990187 ОГРН 1125700000187 * РФ г.Орел *

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Коськина В.С.
(инициалы, фамилия)

« 25 » февраля 2021 г.

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Приложение 7
к Положению Банка России от 25 октября 2017 г. № 613-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО[1]	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО[2]	ОГРН[3]	ИНН[4]
54401000000	37395507	1125700000183	5753990187

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

за 31 декабря 2020 г.

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 302028, Орловская область, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 34, каб. 114

Код формы по ОКУД[5]: 0420912
Годовая
(тыс. руб.)

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

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 20 20 г.	За 20 19 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам			
1	Процентные доходы		41 727	43 120
2	Процентные расходы		(5 767)	(6 150)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		35 960	36 970
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		73	(814)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		36 033	36 156
	Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов			
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами			0
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом			0
8	Общие и административные расходы		(48 022)	(40 664)
9	Прочие доходы		22 307	18 201
10	Прочие расходы		(1 363)	(878)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(27 078)	(23 341)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		8 955	12 815
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		(2 298)	(2 897)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		6 657	9 918
	Раздел III. Прочий совокупный доход			
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		6 657	9 918

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Коськина В. С.
(инициалы, фамилия)

« 25 » февраля 2021 г.

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Приложение № 8
к Положению Банка России от 25 октября 2017 г. № 613-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой)
отчетности некредитных финансовых организаций и порядке
группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО[1]	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО[2]	ОГРН[3]	ИНН[4]
54401000000	37395507	1125700000183	5753990187

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

за 31 декабря 2020 г.

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 302028, Орловская область, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 34, каб. 114

Код формы по ОКУД[5]: 0420913
Годовая
(тыс. руб.)

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

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Поступления от учредителей	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	Неделимый фонд	Резервный фонд	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток на __01_ _01____2019 года		368 383	0	0	29 379	0	0	0	9 662	407 424
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	9 662	0	0	0	-9662	0
4	Остаток на _01 01_20_19 года, пересмотренный		368 383	0	0	39 041	0	0	0	0	407 424
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	9 918	9 918
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Вклады учредителей		0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)		7 860	0	0	0	0	0	0	0	7 860
12	Прочие движения резервов		0	0	0	0	0		0	0	0
13	Остаток на _01 01 2020 года		376 243	0	0	39 041	0	0	0	9 918	425 202
14	Изменения вследствие выявленных ошибок		1	0	0	(1)	0	0	0	0	0
15	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	9 918	0	0	0	(9 918)	0
16	Остаток на 01.01. 2020 года пересмотренный		376 244	0	0	48 958	0	0	0	0	425 202

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	6 657	6 657
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Вклады учредителей		0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)		168 840	0	0	0	0	0	0	0	168 840
24	Прочие движения резервов		0	0	0	0	0		0	0	0
25	Остаток на 01_01 2021 года		545 084	0	0	48 958		0	0	6 657	600 699

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Коськина В.С.
(инициалы, фамилия)

« 25 » февраля 2021 г.

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Приложение 9
к Положению Банка России от 25 октября 2017 г. № 613-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой)
отчетности некредитных финансовых организаций и порядке
группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО[1]	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО[2]	ОГРН[3]	ИНН[4]
54401000000	37395507	1125700000183	5753990187

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

за 31 декабря 2020 г.

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 302028, Орловская область, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 34, каб. 114

Код формы по ОКУД[5]: 0420914
Годовая
(тыс. руб.)

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

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 20 20 г.	За 20 19 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
1	Полученные проценты		37 162	39 208
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		0	0
3	Уплаченные проценты		(6 172)	(5 934)
4	Поступление штрафов и пени		536	791
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(49 755)	(41 025)
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Уплаченный налог на прибыль		(2 301)	(3 022)
8	Поступления от продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		533 355	457 998
9	Платежи, связанные с приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(624 365)	(517 748)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		3 453	2 559
11	Прочие платежи по операционной деятельности		(1 143)	(914)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(109 230)	(68 087)
	Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
13	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		0	0
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества		0	0
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов, основных средств		0	(598)
16	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества		0	0
17	Поступления, связанные с продажей прочих финансовых активов		0	0
18	Платежи, связанные с приобретением прочих финансовых активов		0	0
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
21	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0	0
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		0	(598)
	Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		41 470	93 220
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		(94 573)	(60 354)
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		168 840	7 861
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов			0
27	Поступления дополнительных взносов			0
28	Поступления вступительных взносов			0
29	Поступления паевых взносов			0
30	Выплаты паенакоплений			0
31	Прочие поступления от финансовой деятельности		27 493	29 932
32	Прочие платежи от финансовой деятельности			0
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		143 230	70 659
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		34 000	1 974

Подготовлено с использованием системы ГАРАНТ

1	2	3	4	5
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		0	0
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		21 132	19 158
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		55 132	21 132

Директор _____ Коськина В.С,
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

« 25 » февраля 2021 г.

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности НО МКК «ФМОО»

Примечание 1. Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Таблица 1.1 Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	Номер в реестре 6120157001776 от 10.07.2012 г, номер свидетельства серия 01 № 002901
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	1. Микрофинансовая деятельность: предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Орловской области на условиях и в порядке предусмотренных действующим законодательством РФ; 2. стимулирование и вовлечение субъектов малого и среднего предпринимательства в экспортную деятельность; содействие их выхода на иностранные рынки товаров, услуг и технологий, а также повышению конкурентоспособности и эффективности деятельности экспортно - ориентированных субъектов МСП.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Фонда полностью соответствует требованиям применимого законодательства
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Фонд имеет два территориально-обособленных стационарных рабочих места в г. Ливны и в г. Мценск Орловской области
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	не имеет
7	Адрес юридического лица	302028, Орловская область, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 34, офис 114
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	26 человек
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой	Неприменимо

	входит некредитная финансовая организация	
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Неприменимо

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

Таблица 2.1 Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В 2017 году экономика Российской Федерации возобновила рост, чему способствовала благоприятная конъюнктура нефтяных рынков, динамика мировой торговли, а также завершившаяся адаптация к внешним условиям. Экономические показатели за 2019 год свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов развития экономики.. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный». Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, а также сокращением инвестиций. Главный итог 2019 года для экономики России — это стагнирующий рост, считают эксперты. Наблюдается достаточно хорошие отдельно взятые макропоказатели, но очень слабая общая динамика. Объяснение кроется в двух факторах. Во-первых, внешнее давление из-за очень высокого уровня неопределённости, связанного с торговыми войнами и Brexit. Это отражалось как на глобальных рынках, так и на ситуации внутри России. Во-вторых, ситуация в инвестиционном и деловом климате в стране продолжала оставаться негативной. Кроме того, стоит отметить очень жёсткую фискальную политику и рост налоговой нагрузки на бизнес. Собираемость налогов повышается, но она не сопровождается увеличением расходов, и тем более ростом их эффективности. Ситуация в российской экономике в 2019 году в целом оставалась стабильной во многом благодаря сбалансированной макроэкономической политике. Инфляционное таргетирование и действующее бюджетное правило позволили сохранить устойчивость цен и валютного курса. Банк России всё больше внимания уделяет мерам, направленным на поддержание финансовой стабильности и предотвращение образования «пузырей» на рынке потребительского кредитования. Участие Российской Федерации в сделке ОПЕК+ внесло определённый вклад в стабилизацию мировых цен на нефть, а запуск механизма демпфирующей надбавки в обратном акцизе на топливо в июле уходящего года позволил существенно сократить волатильность цен на бензин. Начало 2019 года было отмечено повышением ставки НДС до 20%, которое привело к временному всплеску инфляции выше уровня 5%

		и замедлению темпов роста ВВП в первой половине года. Во втором полугодии темпы роста потребительских цен упали ниже целевого уровня в 4%, что позволило Банку России существенно снизить ключевую ставку. Требование Западных банков о досрочном погашении кредитных обязательств российскими компаниями. По мнению экспертов, в 2019 году государство начнет адаптировать население к очередному кризисному витку. Это обусловлено тем, что в 2018 году будут исчерпаны средства Резервного Фонда, в 2020 – Фонда национального благосостояния. Следовательно, правительство будет искать варианты для пополнения бюджета и борьбы с кризисом. Таким образом, деятельность Фонда подвержена финансовым и экономическим рискам, присущим развивающимся финансовым рынкам. Сохраняющаяся политическая напряженность, а также международные санкции продолжают оказывать влияние на экономику. Тенденции, связанные с ограничением финансовых ресурсов, ужесточение регулирования финансового рынка привели к сокращению объемов микрофинансового рынка и росту стоимости заимствования. Несмотря на сокращение микрофинансового рынка в целом по стране, Фонд продолжает развиваться, увеличивая количество заемщиков и портфель предоставленных займов. Данная тенденция наблюдается в связи с имеющимися конкурентными преимуществами над другими участниками микрофинансового рынка, такие как низкие процентные ставки по микрозаймам (от ½ ключевой ставки до 12% годовых), наличие специальных порядков для отдельных категорий заёмщиков с льготными условиями, отсутствие излишне сложной и длительной процедуры принятия решений по предоставлению микрозаймов, Фонд является единственной организацией в регионе, реализующей программу микрофинансирования за счет средств государственной поддержки.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Правовая, налоговая система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что увеличивает риски негативного воздействия на стабильность финансового рынка. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, что оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Фонда. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности. Однако в связи с тем, что дальнейшие изменения внешней среды и экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В 2020 году огромное влияние на мировую экономику оказал коронавирус, правительства всех стран мира ищут сегодня баланс между спасением человеческих жизней и спасением экономики. По прогнозам ожидается падение ВВП в большинстве стран мира в среднем на 6 — 15% за 2020 год. После объявления его пандемией (глобализации) кризис в мировой экономике стал остро ощутим. Теперь риски, связанные с распространением COVID-19, негативно влияют на ценообразование многих активов. Основные экономические последствия эпидемии коронавируса, которые могут ощутить на себе все страны мира: • Остановка работы рынков труда и торговли. Во многих странах мира уровень безработицы сейчас достиг рекордных показателей за последние десятилетия. Остановка торговли особенно плохо сказывается на малом и среднем бизнесе, который не может держаться на плаву длительный срок без постоянного потребительского спроса. • Отрицательное влияние на денежные системы (курсы валют) и, в целом, на государственные средства. • Нарушения в поставках частей для сложных продуктов (микроэлектроники, автомобилей, военной техники и другого). Таким образом, нарушаются международные производственные цепочки. • Серьёзные изменения в социально-экономической активности людей. В условиях карантина траты на товары не первой необходимости (техника, одежда и другое) у большинства потребителей сокращаются. Это вызвано не

		только тем, что население многих стран находится на самоизоляции, но и потерей работы большим количеством людей. • Существенное сокращение поездок и перелётов. Помимо транспортных компаний (авиакомпаний, железнодорожных перевозчиков и прочих), эта проблема ударила по всей туристической отрасли. Для некоторых стран Европы рекреационные ресурсы являются основными, поэтому их экономика приходит в упадок. Негативный эффект, вызванный мировой пандемией, вынужденным карантином и «просадкой» цен на рынке углеводородов, имеет долгосрочный характер, и Россия еще долго будет восстанавливаться после удара. По оценкам экспертов, восстановление может занять от 1 до 4 лет, быть L-образным или V-образным, в зависимости от эффективности антикризисных мер, принятых правительством, и цен на рынке нефти. По мнению ряда аналитиков, в период с апреля по июнь потери национальной экономики составили 18%, а доходы населения «просели» на 17%. В денежном эквиваленте, основываясь на статистике Росстата по работающему населению и средней зарплате, оборот экономики снизился от 3 до 4 триллионов рублей.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии Отраслевыми Стандартами бухгалтерского учета - Положением Банка России от 25.10.17 №613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Положением Банка России от 25.10.2017 N 612-П за отчетный год. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Базы оценки - историческая стоимость и текущая стоимость. Исторической стоимостью актива на момент его приобретения или создания является величина затрат, понесенных при приобретении или создании этого актива, которая включает возмещение, уплаченное с целью приобретения или создания этого актива, плюс затраты по сделке. Исторической стоимостью обязательства на момент его возникновения является величина возмещения, полученного за принятие на себя этого обязательства, минус затраты по сделке. Одним из способов применения базы оценки по исторической стоимости в отношении финансовых активов и финансовых обязательств является их оценка по амортизированной стоимости. Оценка по текущей стоимости предоставляет информацию в денежном измерении об активах, обязательствах и связанных с ними доходах и

		расходах с использованием обновленной информации для отражения условий, существующих на дату оценки. Базами оценки, использованными при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности являлись справедливая стоимость и амортизированная стоимость.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В связи со вступлением с 01 января 2018 года в силу Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее ОСБУ) Фондом внесены изменения в свою учетную политику. Последствия изменения учетной политики были отражены в бухгалтерской отчетности Фонда ретроспективно. При ретроспективном отражении последствий изменения учетной политики Фонд исходил из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке входящего остатка по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и других статей бухгалтерского баланса на самую раннюю представленную в бухгалтерской (финансовой) отчетности дату, а также значений связанных статей бухгалтерской отчетности, раскрываемых за каждый представленный в данной бухгалтерской отчетности период, как если бы новая учетная политика применялась с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Переоценка финансовых активов, обязательств по новым требованиям регулятора не повлекла за собой существенных корректировок, изменяющих размер нераспределенной прибыли при переходе на ОСБУ.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Переоценка финансовых активов, обязательств по новым требованиям регулятора не повлекла за собой существенных корректировок, изменяющих размер нераспределенной прибыли при переходе на ОСБУ.

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

Таблица 4.1 Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Фонд производит оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на которые имеет существенное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной финансовой отчетности: Финансовые активы и обязательства, Основные средства, Резервы под обесценение активов.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания в зависимости от целей их приобретения финансовые инструменты (предоставленные микрозаймы) оцениваются по амортизированной стоимости. На конец каждого квартала Фонд проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Фонд оценивает размер убытка от обесценения. Оценка величины резерва под обесценение осуществляется в соответствии с порядком, установленным Приложением к Учетной политике и основывается на собственном опыте Фонда, суждении руководства об уровне убытков, которые наиболее вероятно будут определены по активам в каждой категории кредитного риска, учитывая возможность обслуживания долга и кредитную историю заемщика. Если стоимость финансового актива признается безнадежной к возмещению или существует уверенность в невозможности получения будущих экономических выгод от данного актива, то производится списание суммы самого актива за счет ранее сформированного резерва под обесценение данного актива (путем уменьшения балансовой стоимости резерва под обесценение против стоимости соответствующего финансового актива). Если сумма резерва впоследствии уменьшается в связи с событием, произошедшим после даты списания, восстановление резерва отражается в составе прибыли или убытка. Финансовый актив или труппа финансовых активов обесценивается, и

		убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности. Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Не применяется
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Руководство Фонда подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Фонда, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Фонд учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Компания не применяет МСФО 29, поскольку не имеет активов и обязательств, приобретенных до 2003 года и учитываемых по цене приобретения.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Не применяется.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства на текущих расчетных счетах. Фонд признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов в соответствии с IFRS9. По состоянию каждую отчетную дату Фонд оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Актив оценивается на индивидуальной основе. Фонд признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату (на последнее число квартала) до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящей Политикой. Подход к определению значительного увеличения кредитного риска: задержки расчетов по банковскому счету более чем на 15 дней до 90 дней от даты платежного поручения. Риск

		наступления дефолта и признания актива кредитно-обесцененным признается в случае: отзыва лицензии у банка, задержки расчетов по банковским расчетным счетам
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применяется в связи с отсутствием финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	К долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относятся договоры займа и договоры банковского вклада. При первоначальном признании определяется справедливая стоимость долговых активов, в том числе денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада. Справедливая стоимость рассчитывается на основе результатов применения метода оценки, в котором максимально используются рыночные исходные данные и как можно меньше полагаются на обусловленные данные Фонда. Цель применения метода оценки состоит в том, чтобы определить, какой была бы цена операции на дату оценки при совершении сделки между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в случае признания ЭСП по указанному договору нерыночной, то к нему применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока платежа, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Расчет амортизированной стоимости по договору займа, осуществляется Фондом не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа. Метод ЭСП не применяется к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. При расчете ЭСП Фонд использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа. При расчете ЭСП учитываются за ожидаемый срок погашения займа все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) или подлежащие к получению (уплате) Фондом по договору займа, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП. Метод ЭСП не применяется к договорам займа срок действия, которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год. Метод ЭСП не применяется к договорам займа, срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП в дату первоначального признания, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, составляет не более 10 % от

		амортизированной стоимости финансового актива, рассчитанного с использованием линейного метода признания процентного дохода. Под линейным методом начисления процентного дохода понимается равномерное начисление процентов по установленной в договоре ставке в течение срока действия договора займа.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применяется в связи с отсутствием обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании определяется справедливая стоимость долговых активов, в том числе, кредитов банка, займов юридических лиц. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, метод ЭСП может не применяться. Фонд не применяеся метод ЭСП к финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых более одного года, в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентных расходов, не является существенной, т.е. не превышает 10 процентов.
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применяется в связи с отсутствием у Фонда инвестиционного имущества
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применяется
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места	Не применяется

	нахождения, что и оцениваемый объект	
16	База, используемая для оценки основных средств для каждого класса активов	Первоначальной стоимостью основных средств является сумма фактических затрат Фонда на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств. Имущество, отвечающее критериям признания в качестве основных средств, стоимостью не более 100 тыс. руб. за единицу учитывается в составе запасов. Земля и здания отражаются по переоцененной (справедливой) стоимости за вычетом накопленной амортизации зданий, скорректированной с учетом обесценения, если таковое имеется. Переоценка стоимости земли и зданий осуществляется ежегодно по состоянию на конец отчетного периода на основании экспертного заключения независимого оценщика, проводящего переоценку и имеющего лицензию на осуществление данного вида деятельности.
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация объектов основных средств начинается с даты, когда объект основных средств становится доступен для использования Компанией, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Земля амортизации не подлежит. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости, в течение оценочных сроков их эксплуатации. Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания.
18	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезной службы определяется исходя из следующих факторов: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; предполагаемый физический износ, зависящий от производственных факторов, таких как количество смен, программы ремонта и обслуживания, а также условий хранения и обслуживания актива в период простоя; моральный износ в результате усовершенствования производственного процесса, изменений объема спроса на рынке на данную продукцию (услуги), производимую (предоставляемые) с использованием актива; нормативно-правовые и другие ограничения использования этого объекта. Таким образом, срок полезной службы актива может быть короче, чем срок его экономического использования. Срок полезной службы объекта основных средств определяется оценочным путем на основе опыта работы Фонда с аналогичными активами. Срок полезного использования для начисления амортизации устанавливается на основании решения комиссии Фонда, состав которой утверждается Приказом директора Фонда и использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - здания и сооружения - 30-50 лет; - мебель и оргтехника - 2-5 лет; - компьютеры и оборудование, бытовая техника, - 3-5 лет; автотранспортные средства - 4-5 лет; - прочее - не более 40 лет. Срок полезного использования объекта основных средств устанавливается при принятии объекта к учету и может быть пересмотрен (увеличен) по окончании модернизации (реконструкции) объекта, если в результате проведенных работ выявлено улучшение

		(повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта. Увеличение срока полезного использования основных средств осуществляется в пределах сроков, установленных для той группы основных средств, в которую ранее включено основное средство. Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.
19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К нематериальным активам относятся: программное обеспечение, лицензии и франшизы, клиентская база, прочее, стоимость которых превышает 100 000 рублей.
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации) Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется в сумме фактических затрат на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС. Учет нематериальных активов, приобретенных не за денежные средства, производится по стоимости, определяемой на основании документов о передаче или зачете, или по стоимости, установленной независимым оценщиком. После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы, срок службы которых является неопределенным, оцениваются на предмет обесценения ежегодно, а также в случае появления признаков такого обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, и признается убыток от обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования амортизируются в течение 10 лет и ежегодно анализируются на предмет того, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать оценку срока полезного использования.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования определяется Фондом при признании нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Фонда и устанавливается Приказом Директора) исходя из: срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Фонд ожидает получить от использования нематериального актива. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; на дату прекращения его признания. Фонд использует следующие оценочные сроки полезного

		использования нематериальных активов: - программное обеспечение: 1-10 лет; - лицензии и франшизы: 5-10 лет. Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом в течение срока их полезного использования.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применяется
24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются не позднее даты фактического исполнения обязательств. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством. Фондом признаются обязательства по оплате неиспользованных отпусков и премий. Расходы, связанные с этими обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка. Обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.
25	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервом - оценочным обязательством является нефинансовое обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы - оценочные обязательства признается в бухгалтерском учете в качестве обязательства при соблюдении одновременно следующих условий: - у Фонда есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Условные обязательства признаются только в случае, когда возникновение необходимости выбытия ресурсов в связи с погашением обязательств является вероятным, и при этом они могут быть оценены с достаточной степенью достоверности. Условные активы не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, при этом информация о них раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для наилучшего отражения текущей ситуации. Условные обязательства представляют собой: • возможное обязательство, возникающее в результате прошлых событий, наличие которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких неопределенных будущих событий, не находящихся под полным контролем Фонда; или • текущее обязательство, возникающее в результате прошлых событий, которое не отражается в отчетности поскольку: а) нет высокой вероятности того, что для погашения обязательства потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; или б) сумма обязательства не может быть оценена с достаточной степенью надежности. Условные активы, представляют собой возможные активы, возникающие в результате прошлых событий, наличие которых будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного, или нескольких неопределенных будущих событий, которые не полностью находятся под контролем.

26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Не применяется в связи с отсутствием финансовой аренды
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Расходы/доходы по налогу па прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: - вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль в отчетном периоде. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые обязательства представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступающего в силу на конец отчетного периода. Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Фонда. Эти налоги отражаются в составе Общих и административных расходов. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Фонда будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Целевыми поступлениями признаются субсидии из регионального и федерального бюджетов, предоставленные в соответствии с Соглашением о предоставлении субсидии в рамках реализации мероприятий государственной поддержки малого и среднего предпринимательства между Фондом и Учредителем (далее - Соглашение) на осуществление конкретных видов деятельности. Раздельный учет доходов от предпринимательской деятельности и средств целевого финансирования осуществляется в бухгалтерском учете посредством отражения доходов и средств целевого финансирования на разных балансовых счетах; в хозяйственном учете – посредством зачисления выручки и средств целевого финансирования на разные банковские счета Фонда. Отражение целевых поступлений из бюджетов на счетах бухгалтерского учета осуществляется на дату фактического поступления денежных средств на расчетные счета Фонда (без начисления задолженности Фонда по субсидиям, выделенным из бюджетов различных уровней). Субсидии, которые предоставляются Фонду на основании Соглашения, предназначены для

		предоставления займов субъектам МСП, имеют безвозвратный характер, расходование целевых средств не осуществляется. Расходование субсидий бюджета на цели, непоименованные в Соглашении, не допускается. При отражении в бухгалтерской (финансовой) отчетности полученных государственных целевых субсидий, а также порядок их отражения в бухгалтерском учете руководствуемся требованиями МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» (далее МСФО (IAS) 20). В зависимости от условий предоставления каждой конкретной государственной целевой субсидии порядок бухгалтерского учета для их отражения может меняться, исходя из следующих аспектов: -оцениваются немонетарные активы, переданные государством, по справедливой или по номинальной стоимости - представляются субсидии в отчете о прибылях и убытках в качестве доходов или как вычет из соответствующих расходов. В случае если бюджетные средства поступают в Фонд от учредителя, при определении того являются ли такие поступления взносом в капитал Фонда, оценивается вероятность и возможные основания для возврата полученных средств. Бухгалтерский учет поступления и использования средств регионального бюджета и федерального бюджета на создание и развитие Центра поддержки экспорта. Для осуществления их задач выделяется частичное финансирование их расходов за счет субсидий регионального бюджета и федерального бюджета. В зависимости от экономического содержания финансирования, полученные суммы признаны в составе доходов. В соответствии со стандартами МСФО существует основной принцип отражения в финансовой отчетности государственных (правительственных) субсидий – это принцип соответствия доходов и расходов. Данный принцип соответствия доходов и расходов реализуется следующим образом: субсидии признаются в качестве дохода на систематической основе в периодах отражения расходов, на покрытие которых они направлены, т.е. в качестве дохода тех периодов, что и соответствующие расходы, которые они компенсируют. Таким образом, выполняется требование соответствия доходов и расходов для правильного определения результата в отчете о прибылях и убытках.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применяется
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применяется
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Не применяется

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1 Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	На 2021 год			На 2020 год		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	0	0	0	0	0	0
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	55 132	0	55 132	21 132	0	21 132
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	55 132	0	55 132	21 132	0	21 132

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства Фонда на текущих расчетных счетах, открытых в банке ПАО «ВТБ Банк». Резерв под обесценение в 2020 году не создавался, так денежные средства размещены в банке с высоким кредитным рейтингом и отсутствовали признаки увеличения кредитного риска - задержки расчетов по банковскому счету более чем на 15 дней от даты платежного поручения.

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	55 132	21 132
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	0	0
6	Итого	55 132	21 132

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1 Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 2021 год			На 2020 год		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
2	Займы выданные	0	0	0	0	0	0
3	Микрозаймы выданные	578 553	1 448	577 105	488 391	1 521	486 870
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0	0	0	0	0
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным	0	0	0	0	0	0

	финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям						
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
15	Итого	578 553	1 448	577 105	488 391	1 521	486 870

Микрозаймы предоставляются на платной основе, на принципах обеспечения исполнения обязательств, целевой направленности, срочности и возвратности. Основными целями микрофинансовой деятельности НО МКК «ФМОО» является оказание финансовой поддержки в виде микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП), в том числе не имеющим доступа к традиционным банковским ресурсам из-за отсутствия кредитной истории, экономических знаний и опыта взаимодействия с банками, не имеющим официально подтвержденных доходов. Заемщиками НО МКК «ФМОО» являются хозяйствующие субъекты, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации, соответствующие условиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209–ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства», внесенные в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели. Предоставление микрозаймов производится под залог имущества, поручительства и под банковские гарантии.

Фонд на регулярной основе производит оценку убытка от обесценения по выданным займам в соответствии с Моделью понесенных убытков в рамках МСФО (IAS) 39. Фонд формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа, оцениваемых по амортизированной стоимости. Не реже чем на каждую отчетную дату Фонд оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его. Если имеется объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения займов, то сумма такого убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью соответствующего актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков (исключая будущие кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по этому финансовому активу (т.е. эффективной процентной ставке, рассчитанной при первоначальном признании). На конец каждого отчетного периода Фонд оценивает наличие объективного свидетельства обесценения займа (финансового актива). При наличии такого свидетельства Фонд определяет сумму убытка от обесценения.

Считается, что произошло обесценение финансового актива и понесены убытки от обесценения в том и только в том случае, если существует объективное свидетельство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания актива ("событие, приводящее к убытку") и такое приводящее к убытку событие (или события) оказывает влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу, величина которого может быть надежно оценена. В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события, которое привело к обесценению. Причиной, вызвавшей обесценение, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Объективные свидетельства обесценения финансового актива включают наблюдаемые данные о следующих событиях, приводящих к убытку, которые стали известны Фонду:

- значительные финансовые затруднения заемщика;
- нарушения условий договора, такие как дефолт или просрочка платежа по основному долгу или процентам;
- предоставление Фондом уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- банкротство или иная финансовая реорганизация заемщика становятся вероятными;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2: Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

		на 2021 год					на 2020 год					
Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение		Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение			Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	займы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	578 525	(398)	426	0	1 448	577 105	487 515	416	460	0	1 521	486 870
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	216 714	130	151	0	199	216 796	172 450	350	244	0	128	172 916
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	361 811	(528)	275	0	1 249	360 309	315 065	66	216	0	1 393	313 954
13	Итого	578 525	(398)	426	0	1 448	577 105	487 515	416	460	0	1 521	486 870

Таблица 7.3 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным

Номер строки	Наименование показателя	2020 год		2019 год	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Займы выданные, в том числе:				
3	займы, выданные физическим лицам				
4	займы, выданные юридическим лицам				
5	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам				
6	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	от 1/2 ключевой ставки ЦБ РФ до 12%	до 1 095 календарных. дней	от 3 % до 12%	до 1 095 календарных. дней
9	микрозаймы, выданные физическим лицам				
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам	от 1/2 ключевой ставки ЦБ РФ до 12%	до 1 095 календарных. дней	от 3 % до 12%	до 1 095 календарных. дней
11	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам				
12	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	от 1/2 ключевой ставки ЦБ РФ до 12%	до 1 095 календарных. дней	от 3 % до 12%	до 1 095 календарных. дней

Предоставление микрозаймов (до 5 млн.руб.) субъектам малого и среднего бизнеса (МСП) за счет средств государственной поддержки, в том числе на льготных условиях по направлениям, приоритетным для экономического развития Орловской области (увеличение доли продукции, произведенной субъектами МСП в общем объёме валового регионального продукта области, создание новых рабочих мест, ежегодное увеличение количества вновь зарегистрированных субъектов МСП). Микрозаймы предоставляются субъектам МСП, зарегистрированным в Орловской области, за счет субсидий из федерального и регионального бюджета, собственных и заёмных средств микрофинансовой организации. Микрозаймы предоставляются субъектам МСП под процентные ставки на такие цели как пополнение оборотных средств; приобретение основных средств, капитальные затраты; для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями. Процентная ставка по микрозайму определяется сферой деятельности заемщика, его целевым назначением, сроком предоставления микрозайма, размером среднемесячной заработной платы, уплачиваемой работникам субъекта МСП. Микрозаймы полностью обеспечиваются залогом имущества и поручительствами собственников бизнеса. Все заёмщики предоставляют отчёт о целевом использовании займа в сроки, обусловленные договором. Процентные ставки устанавливаются в зависимости от Программ и специальных порядков микрофинансирования, в диапазоне от 1/2 ключевой ставки ЦБ РФ до 12%. В настоящее время в целях реализации мер поддержки в связи с распространением коронавирусной инфекции Минэкономразвитие РФ выделило ряду регионов РФ денежные средства, которые должны быть направлены в помощь субъектам малого и среднего бизнеса. Постановлением Правительства были выделены ряд отраслей, которые признаны наиболее пострадавшими от коронавирусной инфекции. В настоящее время в ряде регионов Фонды микрофинансирования в целях поддержки своих субъектов МСП ввели специальные линейки продуктов, по которым рыночные процентные ставки находятся в диапазоне 0,1-2%.
Максимальный срок предоставления микрозаймов – 3 года

Примечание 10. Основные средства

Таблица 10.1 Основные средства

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Балансовая стоимость на 01.01.2019 года, в том числе:**	0	347	0	0	0	347
2	**стоимость (или оценка) на 01.01.2019 года**	0	463	0	0	0	463
3	накопленная амортизация	0	(116)	0	0	0	(116)
4	Поступления	599	0	0	0	0	599
5	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0

6	Передачи	0	0	0	0	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0	0	0
8	Выбытия	0	0	0	0	0	0
9	Амортизационные отчисления	(20)	(220)	0	0	0	(240)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
12	Переоценка	0	0	0	0	0	0
13	Прочее	0	0	0	0	0	0
14	**Балансовая стоимость на 01.01.2020 года, в том числе:**	579	127	0	0	0	706
15	**стоимость (или оценка) на 01.01.2020 года**	599	463	0	0	0	1062
16	накопленная амортизация	(20)	(336)	0	0	0	(356)
17	Поступления	0	0	0	0	0	0
18	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
19	Передачи	0	0	0	0	0	0
20	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0	0	0
21	Выбытия	0	0	0	0	0	0
22	Амортизационные отчисления	(109)	(89)	0	0	0	(198)

23	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
24	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
25	Переоценка	0	0	0	0	0	0
26	Прочее	0	0	0	0	0	0
27	**Балансовая стоимость на 2020 год, в том числе:**	470	38	0	0	0	508
28	**стоимость (или оценка) на 2020 год**	599	463	0	0	0	1 062
29	накопленная амортизация	(129)	(425)	0	0	0	(554)

Фонд не располагает объектами основных средств, удерживаемых на условиях финансовой аренды, также не имеет объектов основных средств, переданных в залог третьим лицам в качестве обеспечения. Переоценка основных средств в отчетном периоде производилась. Фонд применяет модель учета основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Проверка на обесценение основных средств проводится на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Признаками обесценения основного средства является одно или ряд условий в совокупности:

- значительное (30% и более) снижение рыночной стоимости актива в течении отчетного периода;
- наличие значительного физического ущерба, нанесенного объекту, который не будет устранен (наличие отказа виновного лица от устранения физического ущерба, нанесенного объекту, отсутствие целесообразности его восстановления). Критерием значительности является предварительная (установленная экспертным путем) стоимость восстановления/ ремонта, а также сопоставимость расходов на восстановление/ремонт со стоимостью приобретения нового объекта, которая составляет не менее 60 % от его остаточной стоимости;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Фонда в применяемых технологиях, экономических, рыночных и правовых условиях для осуществления деятельности.

Примечание 12. Прочие активы

Таблица 12.1 Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0
5	Расчеты по социальному страхованию	0	0
6	Расчеты с персоналом	0	0
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 177	1 004
9	Запасы	0	0
10	Прочее	28	13
11	Резерв под обесценение	0	0
12	Итого	3 205	1 017

Показатели строки расчеты с поставщиками и подрядчиками складывается из краткосрочной и непросроченной дебиторской задолженности поставщиков по оплаченным товарам, работам или услугам в размере 3 177 тыс. рублей. По строке "Прочее" отображается задолженность дебиторов по госпошлине за подачу исковых заявлений, пеня, признанная заемщиком, а также задолженность по комиссии за вывод залогового обеспечения.

Примечание 13. Резервы под обесценение

Таблица 13.2. Информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 2020 год	0	0	1 521	0	0	0	0	1 521
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	(73)	0	0	0	0	(73)
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 2021 год	0	0	1 448	0	0	0	0	1 448

Примечание 15. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 15.1. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	17 458	70 966
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	17 458	70 966
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	0	0
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	Обязательства по финансовой аренде	0	0
7	Прочее	0	0
8	Итого	17 458	70 966

Долговые финансовые обязательства в 2019 году в Фонде представлены кредитными средствами, полученными по договорам кредитных линий, заключенных с АО «МСП Банк» по договору кредитной линии № 13М-К-1364/18 от 20.06.2018 г сроком до 20.06.2023г в сумме 40 000 тыс. руб. процентная ставка 9, 60%, а так же по договору возобновляемой кредитной линии N 13М-К-1160/19 от 15.04.2019 сроком до 15.04.2024 в сумме 50 000 тыс. руб. в размере 9,02 % годовых. Фонд признает финансовое обязательство по кредитным договорам: на дату поступления денежной суммы на банковский счет Фонда в сумме полученных средств, пересчитанных по амортизированной стоимости. В обеспечение по кредитным договорам предоставляется право требования по действующему портфелю микрозаймов, выданных заемщикам за счет полученных кредитных средств. Случаев задержки выплат по привлеченным средствам Фондом не допускались, обязательства погашаются своевременно и в полном объеме. В 2020 году договор кредитной линии № 13М-К-1364/18 от 20.06.2018 г сроком до 20.06.2023г в сумме 40 000 тыс. руб. был закрыт досрочно, так как произвелась значительная докапитализация Фонда из средств Федерального бюджета.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2: Анализ процентных ставок и сроков погашения

		2020		2019	
Номер строки	Наименование показателя	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	от 8,5% до 11% годовых	до 60 месяцев
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-

Анализ рыночных процентных ставок производился на беззалоговый кредит на любые цели (пополнение оборотных средств), срок кредита до 60 месяцев на основании значения ставок публикуемых Ланта-Банком, ПАО ВТБ, Банком Открытие, Россельхозбанком, Сбербанком России. Значения рыночных ставок варьируется от 8,5% годовых до 11% годовых. Таким образом, процентная ставка по договору возобновляемой кредитной линии N 13М-К-1160/19 от 15.04.2019 в размере 9,02 % годовых входит в диапазон рыночных значений.

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1 Прочие финансовые обязательства

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	15	30
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	0	0
3	Прочее	15 294	11 511
4	Итого	15 309	11 541

Прочие финансовые обязательства представлены оплаченной заемщиками суммы нотариального тарифа за выведение движимого залогового обеспечения из системы нотариата РФ, но еще не снятым обременением на отчетную дату. По строке "Прочее" отражен остаток сумм субсидий, выделенных в 2020 году для расходования по целевому использованию Центром поддержки экспорта, который создан как отдел Фонда для оказания консультационной и финансовой помощи экспортно-ориентированным предприятиям Орловской области по продвижения их товаров, работ и услуг, и неиспользованный на конец 2020 года.

Примечание 17. Прочие обязательства

Таблица 17.1 Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 157	737
2	Расчеты по социальному страхованию	574	558
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	54	66
5	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
6	Прочее	98	50

7	Итого	1 883	1 411

Прочие обязательства Фонда представлены расчетами с персоналом, где помимо заработной платы, начисленной по состоянию на 31.12.2020 года, также включается сумма накопленных обязательств по неиспользованным отпускам работников Фонда. В расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль включается сумма начисленного и удержанного налога на доходы физических лиц по состоянию на конец года. По строке «Прочее» отражена краткосрочная кредиторская задолженность Фонда по расчетам с поставщиками и подрядчиками за полученные товары, работы и услуги.

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

Таблица 20.2 Целевые поступления

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 2020 Поступления			Целевые поступления на 2021
1	2	3		4	5
1	Целевые поступления по соглашению	Целевые поступления по соглашению с Учредителем по предоставлению средств из Федерального бюджета	305 063	166 676	471 739
2	Целевые поступления по соглашению	Целевые поступления по соглашению Учредителем по предоставлению средств из Регионального бюджета	71 181	2 164	73 345
3	Итого		376 244	168 840	545 084

Информация о целевых поступлениях по соглашениям, раскрыта только в отношении целевых средств, выделенных на микрофинансовую деятельность, для которых выполняются критерии признания в составе собственных средств. Целевые поступления для расходования в рамках осуществления деятельности Центра поддержки экспорта не соответствуют критериям признания в составе собственных средств. В 2020 году Фонд и Департамент экономического развития и инвестиционной деятельности Орловской области заключили несколько соглашений на общую сумму 168 839,8 тыс. рублей.

Примечание 21. Процентные доходы

Таблица 21.1 Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	41 727	43 120
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	39 486	42 103
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках- нерезидентах	2 241	1 017
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
12	Прочее	0	0
13	Итого	41 727	43 120

В состав процентных доходов включаются проценты, начисленные по размещенным денежным средствам по договорам микрозаймов, обязанность по уплате которых установлена договорами микрозайма, а также включаются доходы, полученные от банка за размещение неснижаемого остатка денежных средств (НСО) по расчетным счетам Фонда.

Примечание 22. Процентные расходы

Таблица 22.1 Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	5 767	6 150
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	5 767	6 150
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	по обязательствам по финансовой аренде	0	0
7	Прочее	0	0
8	Итого	5 767	6 150

Процентные расходы в Фонде представлены начисленными процентами за пользование кредитными средствами, полученными от АО «МСП Банк» по договору возобновляемой кредитной линии № 13М-К-1364/18 от 20.06.2018 г сроком до 20.06.2023г в сумме 40 000 тыс. руб. процентная ставка 9, 60%, а так же по договору возобновляемой кредитной линии N 13М-К-1160/19 от 15.04.2019 сроком до 15.04.2024 в сумме 50 000 тыс. руб. в размере 9,02 % годовых.

Примечание 26. Общие и административные расходы

Таблица 26.1 Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(110)	(52)
3	Расходы на персонал	(22 611)	(19 404)
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	(198)	(240)
6	Амортизация нематериальных активов	0	0
7	Расходы по аренде	(1 351)	(1 170)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(357)	(225)
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(794)	(773)
10	Расходы по страхованию	0	0
11	Расходы на рекламу и маркетинг	(1 917)	(712)
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	0	(30)
13	Судебные и арбитражные расходы	0	0
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	(114)	(787)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(146)	(140)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(220)	(195)

18	Неустойки, штрафы, пени	0	(1)
19	Прочее	(20 204)	(16 935)
20	Итого	(48 022)	(40 664)

Значительное увеличение показателя в составе по строке 19 «Прочее» обусловлена разными методами признания субсидий, выделяемых для расходования по целевому использованию. В соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» для определения того являются ли такие поступления взносом в капитал Фонда, оценивается вероятность и возможные основания для возврата полученных средств. Учет поступления и использования средств регионального бюджета и федерального бюджета на создание и развитие Центра поддержки экспорта для осуществления их основных задач признаются в составе доходов. В соответствии со стандартами МСФО существует основной принцип отражения в финансовой отчетности государственных (правительственных) субсидий – это принцип соответствия доходов и расходов. Данный принцип соответствия доходов и расходов реализуется следующим образом: субсидии признаются в качестве дохода на систематической основе в периодах отражения расходов, на покрытие которых они направлены, т.е. в качестве дохода тех периодов, что и соответствующие расходы, которые они компенсируют. Таким образом, выполняется требование соответствия доходов и расходов для правильного определения результата в отчете о прибылях и убытках. Центр поддержки экспорта создан как отдел Фонда для оказания консультационной и финансовой помощи экспортно-ориентированных предприятий Орловской области по продвижения их товаров, работ или услуг за рубеж. В качестве основных статей расходования бюджетных средств можно выделить следующие: организацию и проведение обучающих семинаров, организацию бизнес-миссий, а также служебных и деловых поездок за рубеж, организация и участие в международных выставочных мероприятиях, конференциях, организация и проведение иных целевых мероприятий, утвержденных Планом работы ЦПЭ на год. А также по данной строке прошли расходы по обучению (повышению квалификации) персонала Фонда.

Таблица 26.2 Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(18 222)	(15 542)
2	Страховые взносы	(4 389)	(3 862)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	(22 611)	(19 404)

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

Таблица 27.1 Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде	6	6
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	0	0
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	547	790
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
5	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	0	0
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	21 470	17 405
7	Прочие доходы	284	0
8	Итого	22 307	18 201

Прочие доходы Фонда представлены поступлениями от штрафов, начисленных и признанных заемщиками за нарушение сроков погашения основного долга по договорам микрозаймов. По строке "признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего периода" отражены суммы поступлений средств из регионального и федерального бюджета на и развитие Центра поддержки экспорта для осуществления основных направлений деятельности, которые направлены на оказание консультационной помощи экспортно-ориентированным предприятиям Орловской области по продвижению их товаров, работ или услуг заграницу, организацию и проведение обучающих семинаров, организацию бизнес-миссий.

Таблица 27.2 Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	0	0
2	Прочие расходы	(1 363)	(878)
3	Итого	(1 363)	(878)

В состав прочих расходов Фонда включаются расходы на оказание социальной и благотворительной помощи, расходы по уплате нотариального тарифа за внесение движимого залогового обеспечения в систему нотариата Российской Федерации, а также госпошлина, оплаченная за регистрацию договоров ипотеки по недвижимому залоговому обеспечению.

Примечание 28. Налог на прибыль

Таблица 28.1 Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 272)	(2 896)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	(26)	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	0	(1)
4	Итого, в том числе:	(2 298)	(2 897)

5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 298)	(2 897)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

Таблица 28.2 Сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Номер строки	Наименование показателя	2020 год	2019 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	8 955	12 815
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	(1 791)	(2 563)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(436)	(334)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(436)	(334)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	(26)	0
8	Прочее	(45)	0
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 298)	(2 897)

Таблица 30.5. Информация о полученном обеспечении

	На 2021 г.			На 2020 г.	
Номер строки	Наименование показателя	Стоимость полученного обеспечения (тыс. руб.)	Сумма выданного займа, микрозайма (тыс. руб.)	Стоимость полученного обеспечения (тыс. руб.)	Сумма выданного займа, микрозайма (тыс. руб.)
1	2	3	4	5	6
1	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов, полученные гарантии и поручительства	1 966 766	624 365	1 535 222	517 748
	Итого	1 966 766	624 365	1 535 222	517 748

Существенные события, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют.

Директор НО МКК «ФМОО» Коськина В.С.

25 «февраля» 2021г