



Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 г.

Раздел 1. Общие сведения о деятельности организации.

Полное наименование организации: СОЮЗ "МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЪЯНС "ИНСТИТУТЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА"

Сокращенное наименование организации: СОЮЗ "МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЪЯНС"

Место нахождения: 127055 ГОРОД МОСКВА УЛИЦА СУЩЁВСКАЯ ДОМ 21 ЭТАЖ/ОФИС 5/513,514

Дата регистрации: 25.04.2014г.

Основной государственный регистрационный номер: 1147799006552

ИФНС: Инспекция Федеральной налоговой службы № 7 по г. Москве
17.05.2018

ИНН / КПП: 7736129567/770701001

Учредители Союза:

1. ФОНД ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ "БРЯНСКИЙ ФОНД МИКРОЗАЙМОВ",
2. БРЯНСКИЙ МИКРОФИНАНСОВЫЙ ФОНД "НОВЫЙ МИР"

Союз не имеет уставного капитала.

Союз в проверяемый период создал обособленное подразделение в г. Казани на основании Приказа №9-ОБ от 10.12.2021г., поставленное на учет 10.12.2021г. Обособленное подразделение создано в связи с закрытием Казанского СРО и переходом членов СРО с января 2022г в «Союз Микрофинансовый Альянс».

Согласно учредительным документам органами управления Союза являются:

Высший орган управления Союза – Общее собрание членов;

Постоянно действующий коллегиальный орган управления Союза – Совет;

Единоличный исполнительный орган управления Союза – Президент.

В Совет Союза в 2021 году входили следующие лица:

1. Корочкин Владислав Леонтьевич - Первый вице-президент Общественного Объединения "ОПОРА РОССИИ"- Председатель Совета Союза
2. Питкянен Александра Федоровна - НО «ФСКМСБМК», исполнительный директор
3. Назаров Алексей Иванович - АНО «АРСГ НО», директор
4. Хахимов Ильяс Магомедович - МКК «МФЧР», директор
5. Закиров Ильгам Дильфатович - АНО "Башкирская микрокредитная компания", директор
6. Гугаев Магомед Кюриевич - МКК «ФКСПЧР», директор
7. Большухин Александр Владимирович - Московский областной фонд микрофинансирования, исполнительный директор

8. Мосина Ольга Трофимовна - Микрокредитная компания "Фонд микрокредитования Иркутской области директор
9. Азарова Ирина Николаевна - Микрокредитная компания Астраханский фонд поддержки малого и среднего предпринимательства генеральный директор
10. Карбушев Максим Геннадьевич - Министерство предпринимательства, торговли и туризма Республики Саха (Якутия), заместитель министра
11. Тутьгин Андрей Геннадьевич - Микрокредитная компания Архангельский региональный фонд «Развитие исполнительный директор
12. Аксенов Михаил Алексеевич - не работает
13. Наурдинов Эмилхан Эмеддиевич Микрокредитная компания – Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики директор
14. Городиский Богдан Владимирович - ООО «Айконмед» главный врач
15. Шевченко Наталья Александровна-не работает

Функцию единоличного исполнительного органа в проверяемом периоде выполнял Лебедев Андрей Анатольевич – Президент Союза.

В 2021 году основной вид деятельности Союза - 94.12 -Деятельность профессиональных членских организаций.

Дополнительные виды деятельности:

- 63.11 Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность;
- 64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки;
- 69.10 Деятельность в области права;
- 70.22 Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;
- 73.20 Исследование конъюнктуры рынка и изучение общественного мнения;
- 94.11 Деятельность коммерческих и предпринимательских членских Организаций

- 63.11 Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность;
- 64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки;
- 69.10 Деятельность в области права;
- 70.22 Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;
- 73.20 Исследование конъюнктуры рынка и изучение общественного мнения;
- 94.11 Деятельность коммерческих и предпринимательских членских Организаций

Союз «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» включен в Единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка Банка России 04.08.2016 года, и осуществляет саморегулирование в отношении деятельности микрофинансовых организаций.

Союз "МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС" применяет упрощенную систему налогообложения (Объект налогообложения -Доходы).

Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей.

Союз "МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС" подлежит обязательному аудиту в соответствии с положениями ч.3 ст.18 Федерального закона от 13.07.2015 N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"

Аудитором Союз "МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС" является ООО «Содружество партнеров», член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» ОРНЗ 12006093532.

Раздел 2. Законодательные и нормативные акты, используемые при формировании бухгалтерской отчетности

Данная бухгалтерская отчетность сформирована исходя и действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности: Федерального закона от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организаций в Российской Федерации. Требования законодательства Российской Федерации в части формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческих организаций раскрыты в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год в соответствии с Информацией Минфина России «Об особенностях формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческих организаций (ПЗ-1/2015) перспективно.

Раздел 3. Сведения об Учетной политике.

Ведение бухгалтерского учета в 2021 году в Союзе осуществлялось в соответствии с Учетной политикой, утвержденной Приказом Президента Союза от 01.01.2020 №1. В 2021 году изменения в Учетную политику для целей налогового и бухгалтерского учета не вносились.

Учетная политика сформирована в соответствии с принципами, установленными Положением по бухгалтерскому учету

«Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденным приказом Минфина России от 06.10.2008 года № 106н, в ред, - от 28.04.2017 №69н.

Основные положения учетной политики на 2021г.:

1. Бухгалтерский учет основных средств осуществляется в соответствии с требованиями ПБУ 6/01. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Предметы, служащие более одного года и имеющие стоимость менее 40000 руб., учитываются в составе материально-производственных запасов. Переоценка основных средств не производится. Расходы на ремонт основных средств включаются в расходы текущего периода по фактической стоимости. Выбытие объектов основных средств осуществляется за счет источников их приобретения. Амортизация по основным средствам не начисляется. Для оценки физического состояния объектов основных средств начисляется износ линейным способом на забалансовом счете 010 «Износ основных средств».
2. Бухгалтерский учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с требованиями ФСБУ 5/2019. Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости. При отпуске и ином выбытии МПЗ оцениваются по себестоимости каждой единицы.
3. Бухгалтерский учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с ПБУ 19/02. За единицу учета принимается однородная совокупность финансовых вложений.
4. Порядок ведения кассовых операций осуществляется в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации №3210-У от 11.03.2014г. и другими нормативными документами. Подотчетные суммы перечисляются с расчетного счета на счета сотрудников, список которых утверждается приказом руководителя. Предельный срок возврата подотчетных сумм (кроме сумм, выдаваемых на командировки) составляет 85 дней.
5. Доходы от организации от проведения платных семинаров и вебинаров признаются в составе доходов от обычных видов деятельности.
6. На счете 20 учитываются расходы, осуществляемые в рамках уставной деятельности с последующим отнесением на счет 86. На счете 26 учитываются расходы от предпринимательской деятельности.
7. Учет поступления и расходования средств целевого финансирования ведется на счете 86 «Целевое финансирование». Расходование целевых средств ведется в разрезе статей затрат. Использование целевых средств на приобретение основных средств отражается бухгалтерской записью по дебету 86 и кредиту 83 «Добавочный капитал».
8. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности инвентаризация имущества и финансовых обязательств осуществляется в следующие сроки:
 - основных средств – один раз в 3 года по распоряжению руководителя;
 - расчетов с дебиторами и кредиторами, материалов – один раз в год перед составлением бухгалтерской отчетности;
 - расчетов с бюджетом- один раз в год путем сверки расчетов с ИФНС.
9. В соответствии с ПБУ 8/2010 формируется оценочное обязательство (резерв) по оплате отпусков. Величина резерва определяется (корректируется) один раз в год по итогам отчетного года.
10. В соответствии с ПБУ 21/2008 формируется резерв по сомнительным долгам. Анализ задолженности на предмет признания сомнительной производится один раз в год перед составлением бухгалтерской отчетности. Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Раздел 3. Информация об отдельных активах и обязательствах (тыс. руб.)

3.1. Основные средства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период	На конец периода
Основные средства: офисное оборудование	2021	237	139	376
	2020	191	46	237

Сумма начисленного износа на забалансовом счете составила: на 31.12.2021г.- 252 тыс.руб., на 31.12.2020г.- 126тыс.руб.

Союз "МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС" арендует офисные помещения общей площадью 59, 2 кв.м.,

расположенные по адресу: г. Москва, ул. Сушевская, д.21, офис 513,514 (37,8м2), офис 409 (21,4м2).
Также арендует помещение общей площадью 424,5м2 по адресу: г.Казань, ул.Чистопольская, д.16/15 для обособленного подразделения.

3.2. Материально-производственные запасы

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			Поступило	Выбыло	
Запасы	2021	18	+611	-629	-
	2020	335	+168	-486	18

3.3. Финансовые вложения

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			Поступило	Выбыло	
Краткосрочные финансовые вложения: Займы выданные	2020	0	0	0	0
	2020	0	250	250	0

3.3. Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность

Вид дебиторской задолженности	Сумма задолженности на 31.12.2021	Сумма задолженности на 31.12.2020
Долгосрочная дебиторская задолженность	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность всего, в том числе	704	1674
расчеты с членами СРО по членским взносам	184	1457
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	270	198
Прочая дебиторская задолженность	250	19
ИТОГО	704	1674

На 31.12.2021г. создан резерв по сомнительным долгам по взаиморасчетам с членами СРО (61 тыс.руб.).

Кредиторская задолженность

Вид кредиторской задолженности	Сумма задолженности на 31.12.2021	Сумма задолженности на 31.12.2020
Долгосрочная кредиторская задолженность	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность всего, в том числе		
задолженность по налогам и взносам	13	204
расчеты с поставщиками и подрядчиками	787	40
Прочая кредиторская задолженность	101	421
ИТОГО	901	665

3.4. Доход от предпринимательской деятельности

Выручка от реализации	За 2021год	За 2020год
Доход от организации и проведения семинаров	59	222
Прочий доход (штрафы)	595	78
ИТОГО	654	300

3.5. Целевое финансирование

Целевые средства	За 2021год	За 2020год
Вступительные взносы	51	74
Членские взносы	22945	17748
Прибыль от предпринимательской деятельности	636	274
ИТОГО	23 632	18 096

Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
Фонд основных средств	376	237
ИТОГО	376	237

В отчетном периоде приобретено основное средство (139тыс.руб)-произошло увеличение фонда недвижимого имущества.

В отчете о целевом использовании средств за январь-декабрь 2021года отражены расходы, производимые в рамках основной уставной деятельности и за счет целевых поступления (вступительные взносы и членские взносы) от членов СРО.

3.6. Оценочное обязательство

Величина оценочного обязательства на 31.12.2021 г.	Величина оценочного обязательства на 31.12.2020 г.
779	552

Оценочное обязательство отражает обязательства перед работниками по оплате отпусков на отчетную дату.

Сумма вознаграждения основному управленческому персоналу (3 чел.) за 2021 г. с учетом страховых взносов составила 7315 тыс.руб. За 2020 г. сумма вознаграждения управленческому персоналу (3 чел.) составила 6561 тыс.руб.

Раздел 4. Исковое производство

Судебных разбирательств и претензионных споров в проверяемом периоде не было.

Раздел 5. Информация о связанных сторонах.

В соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, а также Федеральным законом от 12.01.1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях» учредители некоммерческой организации в форме ассоциации (союза) не оказывают какого-либо влияния на ее деятельность, в также не получают дохода от деятельности союза. Управление союзом осуществляется его членами, а также сформированными в порядке, предусмотренным Уставом Союза, органами его управления (коллегиальным органом- Советом Союза, единоличным исполнительным органом-Президентом Союза).

Связанной с Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» стороной является Некоммерческое партнерство «Институты развития малого и среднего бизнеса», в котором Лебедев Андрей Анатольевич – Президент Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого среднего бизнеса», является Генеральным директором. В 2021 г. между Союзом и Некоммерческим партнерством операции не осуществлялись. В 2021 г. Союз арендовал автомобиль для использования в деятельности некоммерческой организации у Лебедева А. А. (ежемесячная стоимость аренды в мес. составила 85 тыс.руб.)

Раздел 6. События после отчетной даты

10.12.2021 создано обособленное подразделение в г. Казань. С января 2022г. принято на работу в обособленное подразделение 8 работников. Ожидается вступление в СРО около 400 новых членов.

Кроме того, Общество оценивает изменение геополитической обстановки, возникшее в силу событий, произошедших 24 февраля 2022 год и после этой даты, как не корректирующие события (события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность). Указанные внешние неконтролируемые руководством Общества события, могут оказать влияние на деятельность Общества в будущем. Такое влияние на дату подписания бухгалтерской отчетности Общества за 2021 год не может быть надежно оценено.

Раздел 7. Непрерывность и риски хозяйственной деятельности.

СРО «Союз «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в 2021 году не проводило мероприятий по прекращению каких-либо видов деятельности.

Угроз непрерывности деятельности СРО Союз «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в 2022 г. не предполагается. На дату составления пояснительной записки количество членов более 27% от общего количества действующих микрофинансовых организаций, что позволит продолжить деятельность в качестве саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в соответствии с Федеральным законом №223-ФЗ от 13.07.2015г.

Союз «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» не планирует: прекращения или существенного сокращения объемов деятельности, оказания услуг в следующем за отчетным годом; необоснованного использования краткосрочных заемных средств для финансирования долгосрочных активов в следующем за отчетным годом;

не ожидает значительных убытков от основной деятельности, возможного наступления признаков банкротства, установленных законодательством РФ; существенных отклонений значений основных коэффициентов, характеризующих финансовое положение экономического субъекта, от нормальных значений, а также отрицательной величины чистых активов или невыполнение установленных законодательством РФ требований в отношении чистых активов;

не располагает значительным количеством устаревших, неликвидных и сверхнормативных запасов;
не ожидает увеличения сроков оплаты дебиторской задолженности или наличия значительных сумм просроченной дебиторской задолженности;

не ожидает каких-либо трудностей в выполнении условий по договорам займа и кредитным договорам;

не ожидает изменения схемы поступления обязательных членских взносов оплаты оказанных услуг;

не ожидает трудностей с трудовыми ресурсами и управленческим персоналом, не планируется увольнение ключевого управленческого персонала без адекватной замены, массовых увольнений персонала;

не ожидает потери лицензии, основного поставщика, значительного сокращения числа членов;

не ожидает возможной существенной зависимости от успешного выполнения конкретного проекта;

не ожидает возможных судебных исков против нашей организации, которые могут в случае успеха истца завершиться решением суда, не выполнимым для нашей организации;

Союз «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» заявляет:

о своей способности погасить кредиторскую задолженность в установленные сроки погашения;

о своей способности получить финансирование для необходимого развития деятельности или иных необходимых инвестиций;

о том, что нам не известно о каких-либо событиях или условиях, которые выходят за рамки периода в 12 месяцев с отчетной даты и которые могут обуславливать значительные сомнения в способности организации продолжать свою деятельность непрерывно.

Риск ликвидности – связанный с невозможностью своевременно и в полном объеме финансировать постоянные расходы по ведению Уставной деятельности в связи с ростом дебиторской задолженности по членским взносам, оценивается как низкий в связи с возможностью применения мер воздействия на членов СРО, осуществляющих несвоевременную оплату.

На 31.12.2021 года у Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» не имеется обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Президент Союза
28.03.2022 г.

Лебедев Андрей Анатольевич

Президент Союза
«МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»



А.А. Лебедев

Исп. Коленская М.Ю.8-499-322-46-77

ИНН/КПП 7736129567 / 770701001

ОГРН: 1147799006552

Тел. (499) 322-46-77, (495) 777-22-03 / Email: info@alliance-mfo.ru / www.alliance-mfo.ru

127030, г. Москва, ул. Сушэвская, д. 21, офис 513