

Пояснения
к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании за 2022 г.
СОЮЗ "МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС"

Раздел 1. Общие сведения о деятельности организации.

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

Сокращенное наименование организации: СОЮЗ "МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС"

Место нахождения:

125367, г Москва, проезд Полесский, 16 / стр 1, помещ./эт. 308/Антресоль

Дата регистрации: 25.04.2014г.

Основной государственный регистрационный номер: 1147799006552

ИФНС: Инспекция Федеральной налоговой службы №33 по г. Москве
27.01.2023

ИНН / КПП: 7736129567/773301001

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».

Адрес обособленного подразделения: г. Казань, ул. Чистопольская, д.16/15.

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 2022 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. Хакимов Ильяс Магомедович - МКК «МФЧР», директор
4. Закиров Ильгам Дильфатович - АНО "Башкирская микрокредитная компания", директор
5. Гугаев Магомед Кюриевич - МКК «ФКСПЧР», директор
6. Мосина Ольга Трофимовна - Микрокредитная компания "Фонд микрокредитования Иркутской области директор
7. Азарова Ирина Николаевна - Микрокредитная компания Астраханский фонд поддержки малого и среднего предпринимательства генеральный директор
8. Тутыгин Андрей Геннадьевич - Микрокредитная компания Архангельский региональный фонд «Развитие» исполнительный директор
9. Наурдинов Эмильхан Эмеддиевич Микрокредитная компания – Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики директор
10. Городиский Богдан Владимирович - ООО «Айконмед» главный врач
11. Шевченко Наталья Александровна-не работает
12. Федосеев Алексей Николаевич- Управляющий партнер ООО МКК «Касса№1»
13. Успенский Лев Евгеньевич – Член Союза театральных деятелей РФ

Функцию единоличного исполнительного органа в проверяемом периоде выполнял Лебедев Андрей

Анатольевич – Президент Союза.

В 2022 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 «МИКРОФИАНСОВЫЙ АЛЪЯНС» 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 АЛЪЯНС" применяет упрощенную систему налогообложения (Объект налогообложения -Доходы).

Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тыс. руб.

Общество подлежит обязательному аудиту в соответствии с положениями ч.4 ст.12 Федерального закона от 1 декабря 2007 г. № 315-ФЗ.

Аудитором Общества является ООО «Содружество партнеров», ИНН 9705092712.

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 отчетности за 2022 год в соответствии с Информацией Минфина России «Об особенностях формирования бухгалтерской отчетности некоммерческих организаций (ПЗ-1/2015) перспективно.

Раздел 3. Сведения об Учетной политике.

Ведение бухгалтерского учета в 2022 году в Союзе осуществлялось в соответствии с Учетной политикой, утвержденной Приказом Президента Союза от 01.01.2021 №1. В 2022 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.

В учетную политику Общества на 2022 г. внесены изменения, обусловленные вступлением в силу новых федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ), обязательных к применению с 2022 года:

ФСБУ 6/2020 «Основные средства», утв. Приказом Минфина РФ от 17.09.2020 № 204н;

Основные положения учетной политики на 2022г.:

1. Бухгалтерский учет основных средств осуществляется в соответствии с требованиями ФСБУ 6/2020. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Предметы, служащие более одного года и имеющие стоимость менее 100000 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. Амортизация начисляется линейным способом.

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.

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

В отчетности в связи с переходом с 01.01.2022г. на ФСБУ6/2020 данные отчетного периода за 2021 год скорректированы следующим образом:

Корректировка данных отчетного налогового периода
в связи с изменениями учетной политики

Наименование показателя	Код строки	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
На 31 декабря 2021 г.				
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	1150	376	(376)	0
Итого по разделу I	1100	376	(376)	0

БАЛАНС	1600	4123		3747
ПАССИВ				
III Целевое финансирование				
Фонд недвижимого имущества	1360	376	(376)	0
Итого по разделу III		2442	(376)	2066
БАЛАНС	1700	4123		3747

Последствия изменения учетной политики в связи с переходом на ФСБУ 6/2020 отражаются альтернативным способом (п. 49 ФСБУ 6/2020). ФСБУ 26/2020 применяется перспективно (п. 26 ФСБУ 26/2020).

В соответствии ФСБУ 6/2020 «Учет основных средств», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Общество не применяет ФСБУ 6/2020 в отношении активов, которые отвечают признакам основного средства, но имеют стоимость не выше 100 тыс.руб. Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.

Общество не создает резерв на ремонт ОС.

Амортизация объектов ОС осуществляется линейным способом.

Срок полезного использования для приобретенных объектов ОС определяется исходя из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта, с учетом Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» и Общероссийским классификатором основных фондов ОК 013-94, утвержденным постановлением Госстандарта РФ от 26 декабря 1994 г. № 359. Переоценка основных средств не производится.

Ежегодно согласно ФСБУ 6/2020 решением руководства определяется ликвидационная стоимость основных средств. Порядок определения ликвидационной стоимости отражается в приказе.

По состоянию на 31.12.2022 г. переоценку основных средств не производили, в связи с отсутствием признаков обесценения.

Первоначальная стоимость основных средств на 01.01.2022 года составляет 0 тыс. руб., на 31.12.2022-190 тыс.руб. Сумма начисленной накопленной амортизации за отчетный год – 0 тыс. руб., на 31.12.2022г.- 68 тыс.руб. По всем группам объектов основных средств способ начисления в бухгалтерском учете амортизационных отчислений - линейный метод.

Союз "МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС" арендует офисные помещения:

- площадью 28 кв.м., расположенные по адресу: г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Покровское-Стрешнево, пр-д Полесский, дом 16.
- г. Казань, ул. Чистопольская, д.16/15, офисы площадью 27,3 и 31,6.

3.2. Материально-производственные запасы

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			Поступило	Выбыло	
Запасы	2022	-	+1383	-1383	-
	2021	18	+611	-629	-

3.3. Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность

Вид дебиторской задолженности	Сумма задолженности на 31.12.2022	Сумма задолженности на 31.12.2021
Долгосрочная дебиторская задолженность	140	-
Краткосрочная дебиторская задолженность всего, в том числе	869	704
расчеты с членами СРО по членским взносам	316	184
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	402	270
Прочая дебиторская задолженность	151	250
ИТОГО	1 009	704

На 31.12.2022г. создан резерв по сомнительным долгам по взаиморасчетам с членами СРО (1218 тыс.руб.).

Кредиторская задолженность

Вид кредиторской задолженности	Сумма задолженности на 31.12.2022	Сумма задолженности на 31.12.2021
Долгосрочная кредиторская задолженность	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность всего, в том числе		901
задолженность по налогам и взносам	37	13
расчеты с членами СРО по членским взносам	985	
расчеты с поставщиками и подрядчиками	67	787
Прочая кредиторская задолженность	2	101
ИТОГО	1091	901

3.4. Доход от предпринимательской деятельности

Выручка от реализации	За 2022год	За 2021год
Доход от организации и проведения семинаров	9	59
Прочий доход (штрафы)	2075	595
ИТОГО	2 084	654

3.5. Целевое финансирование

Целевые средства	За 2022год	За 2021год
Вступительные взносы	160	51
Членские взносы	61335	22945
Прибыль от предпринимательской деятельности	1993	636
ИТОГО	63 488	23 632

Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
Фонд основных средств	0	376
ИТОГО	0	376

В отчете о целевом использовании средств за январь-декабрь 2022 года отражены расходы, производимые в рамках основной уставной деятельности и за счет целевых поступление (вступительные взносы и членские взносы) от членов СРО. В том числе по строке Отчета о целевом использовании средств в сумме 14 755 тыс. руб. отражено:

- Расходы на разработку/доработку программного обеспечения, сопровождение сайта – 12 826 тыс.руб.
- Внешние информационно-справочные системы и программные продукты - 431 тыс.руб.
- Услуги связи, интернет - 444 тыс. руб.
- Аудиторские услуги – 80 тыс. руб.
- Членский взнос в Ассоциацию – 50 тыс. руб.
- Амортизация ОС – 68 тыс. руб.
- Прочие офисные расходы – 856 тыс. руб.

3.6. Оценочное обязательство

Величина оценочного обязательства на 31.12.2022 г.	Величина оценочного обязательства на 31.12.2021 г.
3 277	779

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

Сумма вознаграждения основному управленческому персоналу (1 чел.) за 2022 г. с учетом страховых взносов составила 5994 тыс. руб. За 2021 г. сумма вознаграждения управленческому персоналу (3 чел.) составила

7315 тыс. руб. С 01.01.2022г. согласно штатному расписанию в состав управленческого персонала входит 1 человек.

Раздел 4. Исковое производство

На конец отчетного периода СРО «Союз «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» имеет следующие иски заявления:

- ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ АДМИНИСТРАЦИИ МЕСТНОГО САМОУПРАВЛЕНИЯ ГОРОДА ВЛАДИКАВКАЗА-МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ, сумма исковых требований составляет 20 тыс. руб.
- ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ДАРЛИХИН", сумма исковых требований составляет 20 тыс. руб.
- МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА"САТКИНСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА, сумма исковых требований составляет 10 тыс. руб.
- ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ АКсель КАПИТАЛ", сумма исковых требований составляет 143 тыс. руб.
- ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «РЕГИОН-КРЕДИТ44», сумма исковых требований составляет 75 тыс. руб.

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).

Связанными с Союзом «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» сторонами 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 2022 г. между Союзом и Некоммерческим партнерством операции не осуществлялись. В 2022 г. Союз арендовал автомобиль для использования в деятельности некоммерческой организации у Лебедева А. А. (ежемесячная стоимость аренды в мес. составила 100 тыс .руб.)

-Общество с ограниченной ответственностью "Корпорация "Транснациональный Стратегический Альянс" – Лебедев Андрей Анатольевич участник, доля участия -20% с 15.12.2021. Операций за период 2022г. не осуществлялось.

Раздел 6. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты не происходило.

Раздел 7. Непрерывность и риски хозяйственной деятельности.

СРО «Союз «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в 2022 году не проводило мероприятий по прекращению каких-либо видов деятельности.

Угроз непрерывности деятельности СРО Союз «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» в 2023 г. не предполагается. На дату составления пояснительной записки количество членов составляет 64% 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 31.12.2022 года у Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» не имеется обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Президент Союза

26.03.2023 г.



Лебедев Андрей Анатольевич