



Банк России

**РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОСТАВЛЕНИЮ
ОТДЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ,
ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ НАЛИЧИЕ У
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА,
НАМЕРЕВАЮЩЕГОСЯ ПРИОБРЕСТИ
СТАТУС МИКРОКРЕДИТНОЙ
КОМПАНИИ, СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
(КАПИТАЛА)**





Банк России

В соответствии с Указанием Банка России от 19.11.2020 № 5627-У юридическое лицо, намеревающееся приобрести статус микрокредитной компании, представляет в Банк России, в том числе:

- ✓ документ, содержащий расчет собственных средств (капитала) юридического лица;
- ✓ бухгалтерский баланс юридического лица;
- ✓ отчет о финансовых результатах юридического лица;
- ✓ регистры бухгалтерского учета, на основании которых сформированы собственные средства (капитал) юридического лица.





Банк России

1. Документ, содержащий расчет собственных средств (капитала) юридического лица

Подпунктом 4.2 пункта 4 Указания Банка России от 19.11.2020 № 5627-У установлено, что дата, по состоянию на которую производится расчет собственных средств (капитала) юридического лица (расчетная дата), должна быть не ранее 5 рабочих дней до даты представления этим юридическим лицом в Банк России заявления о внесении сведений о нем в государственный реестр МФО (далее - заявление).

Пример:

Юридическое лицо планирует направить заявление в Банк России 01.12.2022. В этом случае расчетной датой может быть выбран любой день, попадающий в интервал с 24.11.2022 по 30.11.2022 (5 рабочих дней, предшествующих 01.12.2022). Также расчетной датой может быть день направления заявления в Банк России (01.12.2022). Выбор в качестве расчетной даты более раннего дня (например, 23.11.2022) в рассматриваемом случае недопустим!



Приложение
к Указанию Банка России
от 1 июня 2020 года № 5472-У
"Об установлении методики
определения собственных средств
(капитала) микрокредитной компании
и формы расчета собственных средств
(капитала) микрокредитной компании"

(форма)

Расчет собственных средств (капитала) микрокредитной компании
Общество с ограниченной ответственностью "Один Два Три"

(полное наименование микрокредитной компании)

на 03 . 10 . 2022 г.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на основании данных бухгалтерского учета (руб.)
1	2	3
1	Активы микрокредитной компании ¹	5 100 000
2	Обязательства микрокредитной компании ²	0
3	Размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании ³	5 100 000

Руководитель (уполномоченное лицо) Иванов И.И.
(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

03.10.2022 ПОДПИСЬ
(дата, подпись)

МП
(при наличии)

¹ В соответствии с пунктом 2 настоящего Указания

² В соответствии с пунктом 4 настоящего Указания

³ Разница между суммами, указанными по строке 1 и по строке 2 настоящей формы.

Пример определения даты, по состоянию на которую производится расчет собственных средств (капитала) юридического лица:

Юридическое лицо планирует направить заявление в Банк России **04.10.2022.**

В качестве расчетной даты с учетом требования подпункта 4.2 пункта 4 Указания Банка России от 19.11.2020 № 5627-У выбрано **03.10.2022.**



ВАЖНО!

При отсутствии у юридического лица обязательств по состоянию на расчетную дату в соответствующей строке расчета его собственных средств (капитала) необходимо указать **«0» (ноль)**



Банк России

2. Бухгалтерский баланс юридического лица

Подпунктом 4.3 пункта 4 Указания Банка России от 19.11.2020 № 5627-У установлено, что бухгалтерский баланс юридического лица должен быть составлен на расчетную дату, указанную в документе, содержащем расчет собственных средств (капитала) юридического лица



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКРАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА,
ЛОМBARДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ,
КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА, ИНВЕСТИЦИОННОГО СОВЕТНИКА

на 03 10 2022 г.

ООО МКК "ОливДваТри"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г. Москва, ул. Ленина, д. 100, пом. 1909

Код формы по ОКУД⁵: 042090
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 03.10.	На
			20 22 г.	20 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства		5 100	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
4	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него			
5	Нематериальные активы			
6	Основные средства и капитальные вложения в них			
7	Требования по текущему налогу на прибыль			
8	Отложенные налоговые активы			
9	Прочие финансовые активы			
10	Прочие активы			
11	Итого активы		5 100	
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
1	2	3	4	5
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль			
15	Отложенные налоговые обязательства			
16	Резервы – оценочные обязательства			
17	Прочие финансовые обязательства			
18	Прочие обязательства			
19	Итого обязательства		0	
Раздел III. Капитал				
20	Уставный (складочный) капитал		5 000	
21	Добавочный капитал		100	
22	Резервный капитал			
23	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
24	Резервы			
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
26	Итого капитала		5 100	
27	Итого капитала и обязательства		5 100	

Генеральный директор
(должность руководителя)

ПОДПИСЬ
(подпись)

Иванов И.И.
(инициалы, фамилия)

Пример определения даты, по состоянию на которую составляется баланс юридического лица:

В качестве расчетной даты в документе содержащем расчет собственных средств (капитала) юридического лица выбрано **03.10.2022.**

Таким образом, бухгалтерский баланс юридического лица также должен быть составлен на **03.10.2022.**



Банк России

3. Отчет о финансовых результатах юридического лица

В соответствии с подпунктом 4.3 пункта 4 Указания Банка России от 19.11.2020 № 5627-У период, за который составляется отчет о финансовых результатах юридического лица, зависит от даты его государственной регистрации и определяется частью 4 либо 5 статьи 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Юридическое лицо, **созданное до 30 сентября календарного года, предшествовавшего дате представления в Банк России заявления**, составляет отчет о финансовых результатах за период с 1 января года подачи в Банк России заявления по расчетную дату, указанную в документе, содержащем расчет собственных средств (капитала) юридического лица (согласно части 4 статьи 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»).

Юридическое лицо, **созданное после 30 сентября календарного года, предшествовавшего дате представления в Банк России заявления**, составляет отчет о финансовых результатах за период с даты государственной регистрации юридического лица по расчетную дату, указанную в документе, содержащем расчет собственных средств (капитала) юридического лица (согласно части 5 статьи 15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»).



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА,
ЛОМБАРДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ,
КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА, ИНВЕСТИЦИОННОГО СОВЕТНИКА

за 01.05.2022 - 03.10.2022 г.

ООО МКК "ОднДваТри"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г. Москва, ул. Ленина, д. 100, пом. 1909

Код формы по СКУД⁵: 0420900
Годовая
(тыс. руб.)

Пример определения периода, за который составляется отчет о финансовых результатах юридического лица:

Юридическое лицо создано **01.05.2022** и планирует направить заявление в Банк России **04.10.2022** (расчетной датой выбрано **03.10.2022**).

Поскольку юридическое лицо создано **позднее 30 сентября календарного года, предшествовавшего дате представления в Банк России заявления**, отчет о финансовых результатах в рассматриваемом случае должен быть составлен юридическим лицом **за период с даты государственной регистрации юридического лица по расчетную дату**, указанную в документе, содержащем расчет собственных средств (капитала) юридического лица, т.е. за период с **01.05.2022 по 03.10.2022**.



ВАЖНО!

Частая ошибка – неуказание юридическим лицом в отчете о финансовых результатах расходов по уплате государственной пошлины за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За	За
			01.05.2022 - 03.10.2022 г.	20__ г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы			
2	Процентные расходы			
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)			
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход			
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам			
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
6	Выручка от реализации			
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами			
1	2	3	4	5
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него			
9	Общие и административные расходы			
10	Прочие доходы			
11	Прочие расходы			
12	Итого операционные доходы (расходы)			
13	Прибыль (убыток) до налогообложения			
14	Доход (расход) по налогу на прибыль			
15	Прибыль (убыток) после налогообложения			

Раздел III. Прочий совокупный доход				
16	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
17	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
18	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов			
19	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов			
20	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			
21	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			
22	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			
23	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
24	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			
25	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			
26	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период			

Генеральный директор _____ ПОДПИСЬ _____ Иванов И.И.
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

« 03 » 10 2022 г.



Банк России

4. РЕГИСТРЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Регистры бухгалтерского учета, на основании которых сформированы собственные средства (капитал) юридического лица, предусмотренные подпунктом 4.4 пункта 4 Указания Банка России от 19.11.2020 № 5627-У, должны быть составлены за период, указанный в отчете о финансовых результатах юридического лица.

Рекомендуется представлять в качестве регистра бухгалтерского учета, на основании которого сформированы собственные средства (капитал) юридического лица, сводную оборотно-сальдовую ведомость.

Оборотно-сальдовая ведомость

ООО МКК «ОдинДваТри»

Оборотно-сальдовая ведомость за 01.05.2022 – 03.10.2022г.

Единица измерения: рубль

Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
102		4 000 000		1 000 000		5 000 000
106				100 000		100 000
202	1 000 000		1 000 000	1 900 000	100 000	
205	3 000 000		2 000 000		5 000 000	
Итого	4 000 000	4 000 000	3 000 000	3 000 000	5 100 000	5 100 000

Генеральный директор

ПОДПИСЬ

Иванов И.И.

Регистры бухгалтерского учета юридического лица должны содержать обязательные реквизиты, предусмотренные частью 4 статьи 10 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ:

1. Наименование регистра.
2. Наименование экономического субъекта, составившего регистр.
3. Дата начала и окончания ведения регистра и (или) период, за который составлен регистр.
4. Хронологическая и (или) систематическая группировка объектов бухгалтерского учета.
5. Величина денежного измерения объектов бухгалтерского учета с указанием единицы измерения.
6. Наименования должностей лиц, ответственных за ведение регистра.
7. Подписи лиц, ответственных за ведение регистра, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.



Банк России

Спасибо за внимание!

На официальном сайте Банка России опубликована полная информация о действиях, которые необходимо осуществить при подготовке комплекта документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр в виде микрокредитной компании:

- <https://cbr.ru/admissionfinmarket/navigator/mkk/>
(Деятельность / Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Микрокредитные компании)
- <https://cbr.ru/admissionfinmarket/exlpain/microfinance/>
(Деятельность / Допуск на финансовый рынок / Разъяснения / Микрофинансовые организации)

Телефон для связи с ответственными сотрудниками Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций — 8(800)250-40-88, доб. 7-37-23 или 7-46-54.