



Некоммерческая организация

«Кредитный потребительский кооператив граждан

«Содѣйствие»

Серия методических пособий по финансовой отчетности и параметрам оценки финансового состояния микрофинансовых институтов «Согласованные нормы микрофинансирования»,

Выпуск 3.

Согласованные нормы микрофинансирования. Анализ рекомендаций CGAP и дополнительных параметров раскрытия финансовой и операционной информации.

Настоящая серия методических материалов разработана в рамках проекта «Распространение программ микрокредитования в деловых сообществах Смоленской области», финансируемого за счет средств гранта фонда «Евразия» № М 99-0775.

Предлагаемая брошюра, как и вся серия методических материалов, носит информационный характер. Она описывает параметры и стандарты финансовой отчетности, принятые КПКГ «Содѣйствие» в целях соблюдения официальных и внутренних режимов финансовой отчетности и отражения особенностей учета операций финансовой взаимопомощи.

Авторы:

***М.Р.Овчян
В.В.Ломовцева***

Смоленск, 2005 г.

Введение

Разработанные CGAP принципы предоставления финансовой отчетности микрофинансовыми учреждениями¹ адаптируют более обширные и детальные международные стандарты финансовой отчетности к особенностям микрофинансовых институтов. Эти принципы достаточно унифицированы для того, чтобы применяться и в России, где они являются единственной на сегодняшний день формализованной системой финансовой отчетности микрофинансовых институтов.

Форматы отчетности MIX (Microfinance Information Exchange), следуя принципам раскрытия финансовой информации CGAP, более детализированы в части информации по привлеченным средствам и системы индикаторов оценки. Несмотря на то, что по своему уровню российские МФИ еще далеки от уровня микрофинансовых институтов, котирующихся в сети Mixmarket, им было бы полезно уже сейчас стандартизировать свою отчетность на основе форматов MIX. На наш взгляд, это создает основы формирования и унификации системы обмена информацией между Российскими МФИ и упрощает представление такой информации заинтересованным международным институтам.

В истекшем году кооператив «Содействие» формализовал свою финансовую отчетность в стандартах MIX. Настоящая брошюра комментирует основные параметры этой отчетности, актуальные, по нашему мнению направления ее детализации и расширения и комментарии к порядку и особенностям раскрытия информации.

Глава 1. Общая информация

1.1. Термины и определения, применяемые в финансовой отчетности MIX Market.

<i>Термин, определение</i>	Описание	Комментарий
1	2	3
<i>Займы, суммой до 300 долларов США (%)</i>	Доля займов, суммой до 300 долларов США в общем количестве займов	Показатель характерен для программ микрофинансирования, осуществляемых в странах третьего мира для оценки охвата бедных категорий населения. С точки зрения кредитования малых предпринимателей, этот показатель (выраженный в рублях и в иных квотах) может характеризовать долю заемщиков с умеренными финансовыми потребностями.
<i>Количество женщин заемщиков</i>	Количество активных заемщиков-женщин	Помимо доли женщин в количестве активных заемщиков, может выделяться доля женщин-пайщиков, доля женщин, получивших займы, разместивших сбережения, а также средние суммы займов выданных женщинам и мужчинам.

¹ Роберт П.Кристен, Тимоти Р.Лайман, Р. Розенберг. Согласованные нормы микрофинансирования. Руководящие принципы регулирования и надзора в секторе микрофинансирования. – CGAP/The World bank group, 2003

1	2	3
Заемщики – члены домашних хозяйств, чьи доходы не превышают одного доллара в день на человека	Доля клиентов (пайщиков) – членов домашних хозяйств, чей уровень доходов не превышает одного доллара в день на человека	Показатель, характерный для программ микрофинансирования, направленных на борьбу с бедностью. В Российских условиях может рассчитываться как доля пайщиков (клиентов) чьи доходы распределены в зоне прожиточного минимума. Минимальной заработной платы, среднего уровня доходов и пр. Для оценки социальной эффективности программы может рассчитываться доля пайщиков, чей уровень доходов повысился относительно среднего уровня зарплаты или прожиточного минимума благодаря участию в программе микрофинансирования
Клиенты, впервые начинающие собственный бизнес	Доля пайщиков (клиентов) получивших займы на начало собственного бизнеса	Возможна детализация этого показателя по отраслевым направлениям и регионам. Поскольку займы на начало собственного бизнеса характеризуются повышенными уровнями риска, рекомендуется поддерживать долю начинающих клиентов на уровне 10-15% от общего количества заемщиков.
Гранты и пожертвования, субсидирующие финансовые услуги (нетто)	Гранты и пожертвования, полученные в текущем финансовом году для поддержки и продвижения финансовых услуг, уменьшенные на сумму списаний грантов и пожертвований предыдущих лет, если таковые имеются	
Финансовые расходы	Все проценты, взносы, комиссионные платежи, уплаченные в обслуживании всех обязательств, включая сбережения пайщиков, размещенные в МФИ, коммерческие и субсидированные (льготные) займы и кредиты, ипотечные закладные и прочие обязательства	Кооператив дополнительно учитывает в составе финансовых расходов расходы на банковское обслуживание и судебные издержки, как расходы, напрямую связанные с обслуживанием портфеля
Финансовые доходы	Включает доходы, полученные как от оборота портфеля займов, так и от инвестиций	Под инвестиционным доходом в данном случае понимается доход от размещения части активов в ценные бумаги. Для кредитных потребительских кооперативов граждан такая возможность ограничена только бумагами, эмитируемыми государством или размещением временно свободных средств на банковских депозитах.
Грасс (брутто) портфель займов	Дебиторская задолженность по займам, выданным МФИ, включая текущую, просроченную и реструктурированную задолженность, но без учета списанных займов. В грасс (брутто) портфель займов не входят проценты к получению.	

1	2	3
<i>Расходы на покрытие убытков от невозврата займов</i>	Безналичные (виртуальные) расходы, которые направляются на формирование или увеличение резерва возполнения потерь от невозврата займов, учитываемого в балансовом отчете. Эти расходы рассчитываются по нормативам – в процентах от суммы портфеля, характеризующегося риском невозврата.	Доля портфеля, в отношении которой существует вероятность невозврата (рисковый портфель) распределяется по степени старения просрочек. Каждой категории соответствует норма расходов на резервирование. Порядок распределения портфеля по старению просрочек и нормы расходов на резервирования устанавливаются учетной политикой МФИ. Эти расходы учитываются в специальном разделе отчета о прибылях и убытках
<i>Резерв покрытия убытков от не возвращенных (списанных) займов</i>	Часть портфеля займов, которая была израсходована или зарезервирована для покрытия убытков от невозвращенных займов. Эта статья отражает кумулятивный (учитываемый нарастающим итогом) объем средств расходов на формирование резерва покрытия убытков от невозврата займов за вычетом кумулятивного объема расходов на списание займов. Следует отметить, что обычно резерв потерь от невозврата займов не является кассовым (наличным) резервом, но скорее учетным методом, предоставляющим информацию об уровне ожидаемых потерь по займам. Резерв формируется из специальных вида расходов, связанных с обслуживанием рискового портфеля (просроченной дебиторской задолженности) или, в некоторых случаях, из нормативной массы расходов в обеспечение займов, привязанной к величине портфеля.	
<i>Примечание.</i> Принципами раскрытия финансовой информации CGAP резерв определен, как «сумма, отражаемая отдельно в балансовом отчете, на случай возможных будущих потерь по займам с тем, чтобы истинное значение портфеля отражалось без искажений. Резерв увеличивается путем увеличения обеспечения по просроченным займам и уменьшается путем списания займов, которые считаются безнадежными». При этом делается оговорка, что термины «обеспечение» и «резерв» часто воспринимаются взаимозаменяемыми. «Обеспечение резерва по просроченным займам» - суть расходы на формирование резерва – отражаются в отчете о поступлениях и расходах (прибылях и убытках). Резерв – это средства, зарезервированные на возполнение потерь от просроченных займов на отчетную дату и отражается на счетах балансового отчета.		

Внеоперационные расходы	Все расходы, не относящиеся непосредственно к основной деятельности микрофинансового института, как, например, расходы по предоставлению услуг по развитию бизнеса или обучение (если МФИ не включает обучение в число условий получения займов).	П.6 статьи 250 Налогового Кодекса РФ проценты, взимаемые МФИ по условиям пользования займами, отнесены к разряду внереализационных доходов. Эта норма, справедливая для организаций с иным профилем деятельности, автоматически распространилась на МФИ, поскольку Налоговый Кодекс не дает специальной квалификации поступлений микрофинансовой организации. Таким образом, поступления, связанные с осуществлением МФИ своей основной деятельности признаны законом внереализационными доходами. В случае с кредитными потребительскими кооперативами граждан, привлекающими сбережения пайщиков, внереализационные доходы – процентные поступления уменьшаются на величину внереализационных расходов – выплат компенсации за пользование личными сбережениями пайщиков.
Внеоперационный доход (поступления)	Все поступления, не связанные непосредственно с осуществлением микрофинансовым институтом своей основной деятельности, например, поступления от оказания консультационных услуг по развитию бизнеса, проведения обучающих программ, продажи товаров.	
Количество активных заемщиков	Количество заемщиков, на руках у которых в данный момент находится непогашенная задолженность по займам, выданным МФИ, либо сохраняющие обязанность возмещения какой-либо части кредитного портфеля. В данном случае следует указывать общее количество индивидуальных заемщиков, а не количество групп	
Количество активных клиентов	Количество граждан, разместивших свои сбережения или пользующихся займами МФИ. Если человек имеет более одного займа или сберегательного счета, от учитывается как один клиент	
Численность персонала	Количество работников, обслуживающих деятельность МФИ, включая постоянных работников, с которыми МФИ оформил трудовые или контрактные отношения и привлеченных (внешних) консультантов, которые посвящают большую часть своего времени обслуживанию МФИ. Численность персонала должна быть приведена в эквиваленте полной занятости. Например, если консультант затрачивает на обслуживание МФИ 2/3 своего рабочего времени, он должен учитываться как 2/3 от занятого полный рабочий день.	

1	2	3
Количество сберегателей	Общее количество граждан, разместивших в данный момент свои сбережения (депозиты) в фондах МФИ, по которым МФИ несет обязательства возврата. Это число включает сберегателей, которые разместили свои средства в МФИ, а клиентов МФИ, размещающих свои сбережения в других институтах. Число активных сберегателей учитывает индивидуально каждого сберегателя, а не количество групп сберегателей, поскольку есть вероятность, что отдельный сберегательный счет сформирован несколькими сберегателями.	
Операционные расходы	Расходы, связанные с обеспечением основной деятельности МФИ, такие как расходы на оплату труда персонала, аренды и коммунальных услуг, приобретение и амортизацию офисного оборудования, расходных материалов.	В структуре операционных расходов могут выделяться расходы на оплату труда и прочие операционные расходы. В свою очередь, в расходах на оплату труда могут выделяться расходы на оплату труда административного (управленческого) и операционного персонала. Для большинства российских МФИ, не обладающих обширным штатом, деление персонала на административный и операционный не актуально, поскольку все сотрудники в той или иной степени непосредственно взаимодействуют с пайщиками (клиентами).
Прочие операционные доходы (за исключением грантов и пожертвований)	Доходы (поступления) от предоставления иных финансовых услуг, как взносы и комиссионные сборы за не кредитные финансовые услуги, которые не были учтены в разделе финансовых поступлений. Эта статья может включать также и доходы связанные с кредитной деятельностью, как членские взносы, плату за обслуживание кредитных карт, плату за перечисления, иные финансовые услуги, как обслуживание платежей или страхование.	
Рисковый портфель (просроченная задолженность) сроком более 30 дней	Сумма дебиторской задолженности по займам, по которым просрочены один или более платежей в погашение основного долга сроком более 30 дней. Включает сумму дебиторской задолженности по займу, считая просроченные и будущие платежи в погашение основного долга, но не начисленные проценты. Сюда не входят реструктурированные или рефинансированные займы.	Следует различать реструктурированные и рефинансированные займы. Реструктурированным признается не погашенный в срок заем, для которого, по согласованию с заемщиком, пролонгирован период платежей либо изменен график. Рефинансирование это выдача нового займа для погашения старого. Таким образом, улучшаются общие показатели (снижается показатель риска портфеля, резервирования, увеличивается количество выданных и активных займов) но не изменяются условия, вызвавшие затруднения с погашением исходного займа. В первом случае, с введением нового срока погашения и графика платежей, формируются более мягкие условия, нивелирующие причины возникновения просрочек по исходному графику платежей.

1	2	3
Сбережения	Общая сумма сбережений (средств размещенных на депозитных счетах МФИ) которая должна быть выплачена по требованию сберегателя. Эта статья включает любой текущий, чековый или сберегательный счет, размещенные на котором средства должны быть выплачены по требованию разместившего их лица (сберегателя). Сюда также входят срочные депозиты (сбережения) с фиксированным сроком погашения.	
Налоги	Включает все налоги, уплаченные с доходов и иных видов поступлений, как это установлено налоговым законодательством. В этой статье могут также учитываться поступления от возврата налогов. Сюда не включаются налоги, относящиеся к заработной плате персонала, перечислению финансовых средств, уплаченные при приобретении постоянных активов и иные налоги с оборота (налоги на добавленную стоимость).	
Активы	Включает все счета активов баланса, очищенные от контрактивных счетов, как резерв покрытия убытков от невозврата займов и накопленная амортизация	В российской системе бухгалтерского учета активы отражаются в чистом виде, а т.н. «контрактивные» счета, как резерв покрытия убытков от невозврата займов и накопленная амортизация учитываются в разделе пассивов.
Собственный капитал	Активы за вычетом обязательств. Эта статья рассчитывается также как сумма всех счетов капитала, очищенная от резервов распределения имущества, таких как дивиденды, выкуп акций, или иных наличных выплат акционерам (пайщикам)	
Обязательства	Все счета обязательств, отражающие все, что МФИ должен третьим лицам (включая пайщиков), включая сбережения, депозиты, займы, счета к оплате и другие обязательства	
Займы, списанные за год	Сумма займов, списанных за период. Списание это учетная процедура, когда непогашенная задолженность по займам исключается из портфеля займов и из резерва восполнения потерь от невозврата займов, в момент, когда такие займы признаются безнадежными	Сумма списанных займов указывается совместно с суммой возвращенных займов, списанных в предшествующие периоды. В этом случае, результирующая статья формируется как разность между суммой списанных и возвращенных займов и указывается как нетто сумма списания. Сумма потерь от невозврата займов исчисляется как сумма нетто списания и расходов на формирование резерва по просроченным займам.

1.2. Пояснения к заполнению презентации института.

В системе МІХ применяется система градации микрофинансовых институтов по следующим категориям. При заполнении презентации МФИ на первом листе отчетных форм МІХ следует придерживаться этих градаций.

Группа	Категория	Критерии
Возраст	Новый	От 1 до 4 лет
	Молодой	От 5 до 8 лет
	Зрелый	Свыше 8 лет
Организационно-правовая форма	Банк	
	Небанковский финансовый институт	

		Неправительственная (некоммерческая) организация	
Уровень финансового посредничества	Не осуществляет посредничество	Не привлекает добровольные сбережения	
	Небольшой	Добровольные сбережения не превышают 20% от общей суммы активов	
	Высокий	Добровольные сбережения = 20% от суммы активов	
Кредитные методологии	Индивидуальное кредитование		
	Кредитование групп солидарной ответственности		
	Индивидуальное и групповое кредитование		
	Методология деревенского банка		
Степень отдачи	Высокая	Количество заемщиков превышает 30 тыс. чел.	
	Средняя	Количество заемщиков между 10 и 30 тыс. чел.	
	Низкая	Количество заемщиков менее 10 тыс. чел.	
Налоговый статус	Коммерческая организация	Зарегистрирован как коммерческий институт	
	Некоммерческая организация	Зарегистрирован как некоммерческий институт	
Регион	Африка	Экваториальная Африка	
	Азия	Юго-Восточная Азия	
	ЕСА	Европа и Центральная Азия	
	LAC	Латинская Америка и Карибский бассейн	
	MENA	Ближний Восток и Северная Африка	
Масштаб деятельности (Гросс портфель займов в долларах США)	Большой	Для Африки, Азии, ЕСА, MENA > 8 млн. Для Латинской Америки - > 15 млн.	
	Средний	Для Африки, Азии, ЕСА, MENA от 2 до 8 млн. Для Латинской Америки – от 4 до 15 млн.	
	Малый	Для Африки, Азии, ЕСА, MENA < 2 млн. Для Латинской Америки - < 4 млн.	
Стабильность	Финансово не самокупаемый	Показатель финансовой самокупаемости менее 100%	
	Финансово самокупаемый	Показатель финансовой самокупаемости более 100%	

Глава 2. Финансовые отчеты

2.1. Отчет о прибылях и убытках (о поступлениях и расходах).

Код	Наименование статьи	Сумма	Описание	Примечание
1	2	3	4	5
5	Финансовый доход	21 553 553	Сумма поступлений от оборота портфеля займов поступлений от осуществления других финансовых услуг	Сумма строк 5а+5б+5в
5а	Финансовый доход от оборота портфеля займов	21 515 213	Сумма процентов, взносов и комиссионных взимаемых по условиям пользования займами	Строка 5а.1+Строка 5а.2

5а1.	Проценты по условиям пользования займами	8 824 172	Проценты, внесенные по условиям договоров займа	
5а2.	Взносы и комиссионные сборы от оборота портфеля займов	12 691 041	Штрафы, комиссия, взносы и иные платежи, взимаемые по условиям пользования займами	
5б	Финансовый доход от других финансовых активов	6 134	Нетто поступления от оборота других финансовых активов	В данном случае, доход от размещения временно свободных средств на депозите в банке
5в	Прочие поступления, связанные с осуществлением финансовых услуг	32 186	Прочие поступления, связанные с предоставлением финансовых услуг, включая поступления от страхования, плату за перечисление денежных средств, или опосредованные финансовыми услугами поступления (продажа расчетных депозитных книжек, кредитных карт. На этом счете также учитывается доход, обусловленный положительной курсовой разницей валют.	В этой строке отчета приведена сумма регистрационных взносов, уплачиваемых пайщиками при вступлении в кооператив. Это вид поступлений, не связанный непосредственно с оборотом займов, но обусловленный правом последующего доступа к финансовым услугам кооператива.
6	Финансовые расходы	12 852 823	Сумма финансовых расходов по обязательствам, инфляционных потерь, изменения стоимости фондов в связи с отрицательной курсовой разницей и иных расходов, связанных с осуществлением основной деятельности – предоставлением финансовых услуг	
ба	Финансовые расходы по обязательствам	12 351 795	Сумма расходов по обслуживанию сбережений и заемных средств	Сумма строк ба1+ба2
ба1	Расходы по выплате компенсации за пользование личными сбережениями	11 700 795	Проценты и иные платежи, выплачиваемые по условиям размещения	Строка может быть детализирована по категориям сбережений

			срочных сбережений и сбережений до востребования	(обязательные- добровольные, срочные – до востребования) и ставкам компенсации
ба2	Проценты и иные платежи по заемным средствам	651 000	Проценты и иные платежи, выплачиваемые по обслуживанию заемных средств	В данном случае указаны расходы по обслуживанию возвратных средств целевого Финансирования
бб	Нетто расходы на покрытие потерь от инфляционного обесценения средств (строка бб1-строка бб2)	0	Резервируется МФИ, применяющими инфляционный метод учета	В странах с высокой инфляцией происходит снижение реальной стоимости капитала МФИ. Для восстановления стоимости фондов в формируется резерв условных расходов (доходов) компенсирующий потери или учитывающий инфляционный прирост стоимости средств
бб1	Потери от инфляции	0	Расходы на поддержание стоимости капитала МФИ	
бб2	Инфляционный доход	0	Инфляционное повышение стоимости постоянных активов	
бв	Уточненная стоимость субсидированных фондов <i>Примечание.</i> Приводится справочно и не учитывается при формировании финансового результата	349 365	Резерв расходов, учитывающих разницу между рыночной стоимостью привлеченных средств и фактической стоимостью субсидированных фондов (средств, привлеченных на льготной основе)	<i>Пример.</i> В течение года часть портфеля предпринимательских займов была субсидирована средствами целевого финансирования, поступившими по программе международной технической помощи в сумме 1917940 руб. Приняв рыночную стоимость привлечений на уровне 18% годовых, уточняющая стоимость субсидированных фондов составит 349 365 руб.
<i>Примечание.</i> Наряду со стоимостью субсидированных фондов, в отчете о прибылях и убытках (о поступлениях и расходах) следует указывать стоимость субсидий и благотворительных взносов, полученных в натуральном виде. Товары и услуги, которые МФИ получает бесплатно, могут быть важны для осуществления деятельности МФИ. Поэтому важно определить стоимость этих услуг в качестве дополнительных расходов, которые понес бы МФИ.				
бг	Прочие финансовые расходы	501 028	Прочие расходы от предоставления финансовых услуг,	В этой статье указываются сумма банковских

				включая нефинансовые расходы по финансовым продуктам, а также условные расходы, связанные с изменениями обменных курсов	комиссионных и судебные издержки, связанные с обслуживанием портфеля
--	--	--	--	---	--

Комментарий. Аналогично инфляционному, в отчете о прибылях и убытках формируются резервы расходов, на компенсацию валютных разрывов. Если, например портфель МФИ сформирован из возвратных средств в иностранной валюте, а займы выдаются в отечественной валюте, то в случае девальвации национальной валюты возникает риск утраты ликвидности в отношении обслуживания валютных обязательств. И наоборот, - в случае укрепления национальной валюты, возникает дополнительный ресурс обслуживания пассивов. Для компенсации подобных разрывов вводятся условные резервы расходов, учитывающие изменения курсовых соотношений.

7	Чистая финансовая прибыль (чистый финансовый доход)	8 700 710	Финансовый доход минус финансовые расходы (Строка 5 минус строка 6)
8	Нетто расходы на погашение убытков от невозврата займов	1 942 143	Сумма расходов на списание займов, расходов на формирование резерва за минусом суммы возврата ранее списанных займов
8а	Расходы на погашение убытков от невозврата займов		Расходы на В проверочном листе формата MIX сумма расходов на погашение убытков от невозврата займов, указанная в отчете о прибылях и убытках должна совпадать с аналогичными данными из отчета по портфелю.
8б	Возврат ранее списанных займов	1 322 410	Общая сумма возврата ранее списанных займов
10	Операционные расходы (строка 10а+строка 10б)	5 341 844	Сумма административных расходов и расходов на персонал
10а	Расходы на персонал	3 484 092	Заработная плата (с учетом удержаний), дополнительные выплаты, налоги, уплачиваемые с фонда оплаты труда работников За исключением налога на доходы физических лиц, и налога предпринимателя-консультанта, работающего по упрощенной системе налогообложения
10б	Административные расходы (сумма строк 10б1+10б2+10б3+10б4+10б5)	1 857 752	Сумма расходов на аренду, оплату коммунальных услуг, транспорт, канцтовары, амортизацию и иные виды административных расходов
10б1	Аренда и коммунальное обслуживание	545 807	Плата за аренду и коммунальные платежи
10б2	Транспортные расходы	480 864	Транспортные расходы сотрудников на посещение клиентов и Статья включает стоимость билетов, бензина, расходов на

			в управленческих целях	аренду и обслуживание автомобиля, командировочные расходы.
1063	Канцелярские товары и расходные материалы	397 790	Печатные издания, канцтовары, расходные материалы, бухгалтерские книги, услуги ксерокопирования,	Сюда же включена оплата услуг телефонной связи и электронных коммуникаций
1064	Износ и амортизация	444 709	Амортизационные отчисления на ремонт и обновление оборудования	Плата по договорам лизинга оборудования
1065	Прочие административные расходы	8 602	Иные административные расходы, не связанные с расходом на персонал	
11	Чистая операционная прибыль (доход) Строка 7-строка 8- строка 10	1 416 733	Финансовый доход уменьшенный на величину финансовых расходов, расходов на покрытие убытков от невозврата займов и операционных расходов	
12	Чистая внеоперационная прибыль (доход) Строка 12а-строка 12б	132 064	Внеоперационные доходы, уменьшенные на величину внеоперационных расходов	
12а	Внеоперационные доходы	205 631	Поступления от мероприятий, не связанных с осуществлением МФИ своей основной деятельности по предоставлению финансовых услуг. Сюда могут включаться доходы от предоставления консультационных услуг, продажи имущества (в т.ч. интеллектуальных продуктов) или плата за услуги по развитию бизнеса	
12 б	Внеоперационные расходы	73 567	Расходы на осуществление мероприятий, не связанных с осуществлением МФИ своей основной деятельности по предоставлению финансовых услуг, как например, расходы по услугам развития предпринимательства или консультационным услугам	
13	Чистый доход до налогообложения (без учета грантов) строка 11+строка 12	1 548 787	Чистый операционный доход плюс чистый внеоперационный доход	
14	Налоги	182 568	Включает все налоги, уплаченные с чистого дохода или иных форм поступлений, как это установлено налоговым законодательством	В западной практике статья «налоги» не учитывает компенсируемые налоги с оборота. Коопертаив учитывает в этой статье все налоги, включая невозмещенный НДС

15	Чистый доход после налогообложения и без учета грантов (строка 13-строка 14)	1 366 219	Чистый доход до налогообложения без учета грантов
16	Гранты, субсидирующие финансовые услуги	3 798 581	Гранты, полученные для поддержания финансовых услуг

Комментарий. Стандартами CGAP отмечается дилемма, как учитывать гранты – либо включать их непосредственно в капитал, либо вначале провести гранты через отчет о прибылях и убытках (о поступлениях и расходах). Гранты, полученные в текущем периоде, отражаются в отчете о прибылях и убытках, но обособляются от прибылей и убытков от основной деятельности. Это позволяет отделить благотворительное финансирование от потоков, связанных с осуществлением основной деятельности с тем, чтобы адекватно оценить финансовое положение МФИ и степень его зависимости от благотворительного финансирования.

17	Чистый доход с учетом грантов строка 15+строка 16	5 164 000	Чистый доход после налогообложения и без учета грантов плюс гранты, полученные в отчетном периоде для поддержки финансовых услуг
----	---	-----------	--

2.2. Балансовый отчет.

Код	Наименование статьи	Сумма	Описание
Активы			
1а	Наличные денежные средства и обязательства банка	1 974 768	Наличные, в том числе небольшие денежные суммы, остатки на банковских счетах, включая депозиты, по которым не начисляются проценты
1б	Резервы в центральном банке	0	Наличность, зарезервированная в Центральном Банке
1в	Краткосрочные финансовые активы	4 069 843	Казначейские векселя и другие краткосрочные финансовые инструменты, включая депозиты, по которым начисляются проценты, со сроком погашения до 12 месяцев. Обычно используется в целях управления ликвидностью
1 г	Чистый портфель займов (Строка 1г1-1г2)	50 421 281	Гросс портфель займов минус резерв покрытия убытков от невозврата займов
1 г1	Гросс портфель займов	50 813 422	Сумма непогашенной дебиторской задолженности по займам, включая текущую, просроченную, реструктурированную задолженность, но не списанные займы. Сюда не входят проценты к получению и займы, выданные работникам

1 г2	Резерв покрытия убытков от невозврата займов	382 141	Часть гросс портфеля займов, истраченная (зарезервированная) для восполнения возможных потерь от невозврата просроченных займов. В этой статье указывается расходы на формирование резерва по просроченным займам нарастающим итогом с начала периода за минусом расходов на списание займов.
1д	Проценты к получению	0	Проценты, причитающиеся к получению по всем активным счетам баланса. Отражается организациями, применяющими метод учета «по начислению»
1е	Прочая дебиторская задолженность и другие активы	931 030	Дебиторская задолженность, векселя и прочие суммы, причитающиеся к получению. Сюда входят все причитающиеся к получению долги, в том числе задолженность по займам, выданным работникам, за исключением дебиторской задолженности по займам клиентам.
1ж	Долгосрочные финансовые активы	16 243 718	Долгосрочные инвестиции, которые не будут погашены в течение ближайших 12 месяцев (за исключением дебиторской задолженности по долгосрочным займам, учтенной в гросс и нетто портфеле)
1з	Нетто стоимость неликвидных активов (основных средств)	2 532 395	Покупная стоимость имущества, недвижимости и оборудования, уменьшенная на величину начисленной амортизации. Сюда же входят и нематериальные активы, как, например программное обеспечение, репутация, деловые связи.
1	Всего активы (сумма строк 1)	76 183 035	Сумма нетто активов
Обязательства			
2а	Востребуемые депозиты (Строка 2а1+строка 2а2)	52 579 678	Сумма добровольных и обязательных сбережений
2а1	Добровольные сбережения	42 243 898	Возвратные депозиты, размещаемые гражданами и членами (в случае кооператива – пайщиками) добровольно, а не в качестве условия получения займов в настоящее время или в будущем
2а2	Обязательные сбережения	10 335 780	Сберегательные счета клиентов, формируемые в качестве обязательного условия получения займов в настоящее время или в будущем
2б	Срочные депозиты		Депозитные сертификаты или другие депозиты, размещенные на определенный срок
2в	Всего заимствований (Строка 2с1+строка 2с2)	1 850 000	Общая сумма коммерческих и льготных заимствований
2в1	Займы, привлеченные на льготных условиях		Кредиторская задолженность по займам, включая счета овердрафта, по которым институт выплачивает процентную ставку на уровне ниже рыночного

2в2	Займы, привлеченные на коммерческих (рыночных условиях)	1 850 000	Кредиторская задолженность по займам, включая счета овердрафта, по которым институт выплачивает процентную ставку на рыночном или выше рыночного уровне
2г	Проценты к оплате		Проценты, подлежащие к оплате по обязательствам. Учитывается институтами, применяющими метод учета «по начислению»
2д	Счета к оплате и прочие обязательства		Прочие обязательства, включая обязательства по уплате налогов, заработной платы, социальных сборов, нераспределенной прибыли, прочие обязательства, включая и те, которые не относятся к финансированию портфеля, как выплаты по ипотечным закладным

Капитал

3а	Оплаченный капитал	6 259 923	Капитал, оплаченный членами или пайщиками
3б	Пожертвованный капитал	5 634 386	Аккумулированная сумма грантов и пожертвований прошлых лет
3б1	За прошлые годы	1 835 805	Аккумулированные гранты прошлых лет
3б2	За текущий год – строка 16 из отчета о прибылях и убытках (о поступлениях и расходах)	3 798 581	Неизрасходованные средства грантов, полученных в текущем году

Комментарий. Принцип 3.4 предоставления финансовой отчетности CGAP рекомендует представлять список источников и сумм наличных благотворительных взносов, пожертвований за все предыдущие периоды. Эта информация позволяет оценить, насколько капитал МФИ обеспечен благотворительным финансированием и насколько оплачен взносами членов или нераспределенной прибылью.

Такая информация позволяет выявить операционный дефицит, финансируемый за счет благотворительных средств, что не обязательно является негативным показателем эффективности. Например, Кооператив отражает в балансовом отчете не только средства грантов, полученные на финансирование портфеля и поддерживаемые в составе неделимых фондов, но и продукты капитализации грантов прошлых лет (компьютеры, оргтехника), не связанные непосредственно с программой микрофинансирования, но используемые для ее обслуживания в настоящем.

3в	Нераспределенная прибыль (доход)	1 366 219	Накопленная прибыль (доход) после налогообложения, без учета грантов
3в1	За прошлые годы	0	Накопленная прибыль (доход) после налогообложения, без учета грантов за прошлые периоды
3в2	За текущий год	1 366 219	Накопленная прибыль (доход) после налогообложения, без учета грантов за текущий год
3г	Поправки (Строка 3г1+строка 3г2+строка 3г3)	0	Поправки, уточняющие стоимость фондов, включая инфляционные
3г1	Инфляционная поправка	0	Сумма расходов, восстанавливающая инфляционное обесценение фондов (используется институтами, применяющими инфляционные методы учета)
3г2	Поправка на субсидированную стоимость фондов	0	Условные расходы, приводящие стоимость субсидированных фондов к реальной рыночной стоимости

3г3	Поправка на субсидии, полученные в натуральной форме		Финансовый эквивалент субсидий, полученных в натуральной форме
3	Всего капитал (сумма строк раздела 3)	21 753 357	Сумма данных учтенных на капитальных счетах
4	Всего обязательства и капитал (строка 2+строка 3)	76 183 035	Сумма обязательств и капитала

Глава 3. Показатели деятельности

3.1. Институциональные характеристики

Показатель	Описание	Единица измерения
Возраст	Количество лет деятельности в качестве МФИ	Годы
Активы	Сумма активов, скорректированная с учетом инфляции с выделением суммы, размещенной в портфеле займов	Денежные Единицы
Офисы	Количество офисов (включая головной), распределенное по уровням (филиалы, представительства)	Кол-во
Персонал	Общее количество работающих	Кол-во

3.2. Показатели финансовой структуры

Показатель	Описание	Единица измерения
Доля капитала в активах	Сумма капитала, скорректированная с учетом инфляции, деленная на скорректированную сумму активов	%
Доля привлечений в портфеле займов	Отношение суммы средств, привлеченных на коммерческих условиях к gross сумме портфеля займов	%
Степень покрытия капитала обязательствами	Скорректированная сумма обязательств отнесенная к скорректированной сумме капитала	%
Доля депозитов (добровольных сбережений) в кредитном портфеле	Сумма добровольных сбережений, отнесенная к скорректированной gross сумме портфеля займов	%
Доля депозитов (добровольных сбережений) в активах	Сумма добровольных сбережений, отнесенная к скорректированной сумме активов	%
Доля портфеля займов в активах	Скорректированная gross сумма портфеля займов, отнесенная к скорректированной сумме общих активов	%

3.3. Показатели отдачи

Количество заемщиков	активных	Количество заемщиков, имеющих непогашенную задолженность по займам, уменьшенное на количество заемщиков, чья задолженность списана	Кол-во
Доля женщин-заемщиков		Отношение количества активных заемщиков-женщин/к скорректированному общему количеству активных заемщиков	%
Количество (активных) займов	непогашенных	Количество непогашенных (активных) займов, уменьшенное на число списанных займов	Кол-во
Гресс портфель займов		Гресс портфель займов (дебиторская задолженность по выданным займам) уменьшенный на сумму списанных займов	Денежные Единицы
Средняя задолженности, приходящаяся на одного заемщика	сумма	Скорректированная сумма гресс портфеля займов, отнесенная к уточненному количеству активных заемщиков	Денежные Единицы
Средняя задолженности	сумма дебиторской	Скорректированная сумма гресс портфеля займов, отнесенная к уточненному количеству активных займов	Денежные Единицы
Количество сберегателей	добровольных	Количество сберегателей, разместивших добровольные сбережения на срочных условиях и на условиях «до востребования»	Кол-во
Количество сберегательных счетов	добровольных	Количество срочных и на условиях «до востребования» добровольных сберегательных счетов	Кол-во
Добровольные сбережения		Сумма добровольных сбережений, размещенных на определенный срок и на условиях «до востребования»	Денежные Единицы
Средняя сумма сбережений, приходящаяся на одного сберегателя		Отношение суммы добровольных сбережений к количеству добровольных сберегателей	Денежные Единицы
Средняя сумма добровольного сберегательного вклада		Отношение суммы добровольных сбережений к количеству добровольных сберегательных счетов	Денежные Единицы

3.4. Сводные финансовые показатели

Показатель	Описание	Единица измерения
Отдача на активы (доходность активов)	Скорректированная чистая операционная прибыль (доход), очищенная от налогов, отнесенная к средневзвешенной сумме активов за период	%
Отдача на капитал (доходность капитала)	Скорректированная чистая операционная прибыль (доход), очищенная от налогов, отнесенная к средневзвешенной сумме капитала за период	%
Операционная самоокупаемость	Финансовый доход, отнесенный к сумме финансовых расходов, расходов на покрытие убытков от невозврата займов и операционных расходов	%
Финансовая самоокупаемость	Скорректированный финансовый доход, отнесенный к скорректированной сумме финансовых расходов, расходов на покрытие убытков от невозврата займов и операционных расходов	%

3.5. Показатели доходности

<i>Показатель</i>		<i>Описание</i>	<i>Единица измерения</i>
Коэффициент доходности	финансовой	Скорректированная сумма финансового дохода отнесенная к скорректированной средневзвешенной сумме активов за период	%
Маржа доходности		Скорректированная чистая прибыль (доход) от операций, отнесенная к скорректированной величине финансового дохода	%
Номинальная доходность портфеля займов	гросс	Скорректированный доход от оборота портфеля займов, отнесенный к скорректированной сумме портфеля в среднем за период	%
Фактическая доходность портфеля займов	гросс	Скорректированная доходность портфеля (номинальная доходность минус индекс инфляции, деленная на 1+индекс инфляции)	%

3.6. Индикаторы расходов

<i>Показатель</i>		<i>Описание</i>	<i>Единица измерения</i>
Коэффициент общих расходов		Скорректированная сумма финансовых расходов, чистых расходов на покрытие убытков от невозврата займов, операционных расходов, отнесенная к средневзвешенной сумме активов за период	%
Коэффициент расходов	финансовых	Уточненная сумма финансовых расходов, отнесенная к средневзвешенной за период сумме активов	%
Коэффициент расходов на покрытие убытков от невозврата займов	расходов на покрытие убытков от невозврата займов	Скорректированная чистая сумма расходов на покрытие убытков от невозврата займов, отнесенная к средневзвешенной за период сумме активов	%
Коэффициент расходов	операционных	Скорректированная сумма операционных расходов, отнесенная к средневзвешенной за период сумме активов	%
Коэффициент расходов на персонал	расходов на персонал	Скорректированная сумма расходов на персонал, отнесенная к средневзвешенной за период сумме активов	%
Коэффициент административных расходов		Скорректированная сумма административных расходов, отнесенная к средневзвешенной за период сумме активов	%
Коэффициент расходов	корректировки	Уточненная сумма чистой операционной прибыли (дохода) минус неуточненная сумма чистой операционной прибыли (дохода), отнесенная к средневзвешенной за период сумме активов	%

3.7. Показатели эффективности

<i>Показатель</i>	<i>Описание</i>	<i>Единица измерения</i>
Доля операционных расходов в портфеле займов	Скорректированная сумма операционных расходов отнесенная к скорректированной средней сумме гросс портфеля займов	%
Доля расходов на персонал в портфеле займов	Скорректированная сумма расходов на персонал, отнесенная к скорректированной средней сумме гросс портфеля займов	%
Расходы на одного заемщика	Скорректированная сумма операционных расходов, отнесенная к среднему количеству активных заемщиков	%
Расходы на один заем	Скорректированная сумма операционных расходов, отнесенная к среднему количеству активных займов	%

3.7. Показатели эффективности

<i>Показатель</i>	<i>Описание</i>	<i>Единица измерения</i>
Количество заемщиков на одного сотрудника	Скорректированное число активных заемщиков, отнесенное к численности персонала	Кол-во
Количество займов на одного сотрудника	Скорректированное количество активных займов, отнесенное к численности персонала	Кол-во
Количество заемщиков на одного кредитного офицера	Скорректированное число активных заемщиков, отнесенное к количеству кредитных офицеров	Кол-во
Количество займов на одного кредитного офицера	Скорректированное количество активных займов, отнесенное к количеству кредитных офицеров	Кол-во
Добровольные сберегатели на одного сотрудника	Количество добровольных сберегателей, отнесенное к численности персонала	Кол-во
Количество сберегательных счетов на одного сотрудника	Количество сберегательных счетов, отнесенное к численности персонала	Кол-во
Коэффициент распределения персонала	Количество кредитных офицеров, отнесенное к численности персонала	%

3.8. Показатели риска и ликвидности

<i>Показатель</i>	<i>Описание</i>	<i>Единица измерения</i>
Рисковый портфель, просроченный более, чем на 30 дней	Сумма дебиторской задолженности по займам, просроченная более, чем на 30 дней, отнесенная к скорректированной сумме гросс портфеля займов	%
Рисковый портфель, просроченный более, чем на 90 дней	Сумма дебиторской задолженности по займам, просроченная более, чем на 90 дней, отнесенная к скорректированной сумме гросс портфеля займов	%
Коэффициент списания	Сумма списанных займов, отнесенная к скорректированной средней сумме гросс портфеля займов	%
Коэффициент потерь по займам	Уточненная сумма списанных займов, очищенная от суммы возврата ранее списанных займов, отнесенная к скорректированной средней сумме гросс портфеля займов	%
Коэффициент покрытия риска	Уточненная сумма резерва восполнения потерь от невозврата займов, отнесенная к рисковому	%

	портфелю, просроченному более чем на 30 дней.	
Доля неходовных ликвидных активов в общей сумме активов	Уточненная сумма наличных средств в кассе и банках, отнесенная к уточненной сумме активов	%

3.9. Примеры корректировки финансовых показателей

Инфляционная корректировка стоимости капитала	Увеличивает расходные статьи отчета о прибылях и убытках и статьи инфляционных доходов, связанных с переоценкой основных средств. Создает резерв в балансовом отчете, за счет части нераспределенной прибыли, направляемой на сглаживание инфляционного эффекта. Таким образом снижается общая доходность и фактическая нераспределенная прибыль.	МФИ, финансируемый в большей степени за счет капитала, чем обязательств будет испытывать затруднения в развитии, особенно в странах с высокой инфляцией
Реклассификация долгосрочных обязательств в капитал и последующая корректировка на инфляцию	Уменьшает льготные заемные счета и увеличивает капитальные счета, увеличивая поправки на инфляцию, отражаемые в балансовом отчете и отчете о прибылях и убытках	Неправительственные организации, имеющие долгосрочные займы, предоставленные по низкой процентной ставке международными агентствами которые в большей степени выступают как благотворительное финансирование, нежели займы или преобразуемые институты с субординированными долгами
Поправка на стоимость фондов	Увеличивает финансовые расходы в отчете о прибылях и убытках для увеличения обязательств, которые МФИ исполняет по меньшей, чем рыночная процентной ставке. Уменьшает чистую прибыль и увеличивает поправку на субсидированную стоимость фондов, отражаемую в балансовом отчете.	МФИ с большим количеством субсидированных займов или значительными кредитными линиями, предоставленными правительством или международными агентствами по сильно субсидированным ставкам)
Отнесение и учет грантов и пожертвований на счета после чистой операционной прибыли	Уменьшает статью чистой прибыли в отчете о прибылях и убытках. Увеличивает статью грантов и средств благотворительного финансирования, учитываемых в капитальных счетах балансового отчета	Неправительственные организации на стартовом этапе развития. Эта корректировка менее значима для состоявшихся институтов
Поправка на субсидии в натуральной форме (например, безвозмездную передачу товаров или услуг, оплата труда линейного персонала за счет программ технической поддержки)	Увеличивает административные расходы в отчете о прибылях и убытках на сумму полученных МФИ субсидированных или подаренных товаров и услуг. Уменьшает чистую прибыль, увеличивает поправку на субсидированную стоимость средств в балансовом отчете.	МФИ, использующий товары и услуги бесплатно, или за плату, ниже рыночной стоимости (например МФИ на стартовом этапе развития)
Поправка на расходы под обеспечение потерь от невозврата займов	Обычно увеличивает объем расходов в отчете о прибылях и убытках и резерв покрытия убытков от невозврата займов в балансовом отчете	МФИ, использующий нереалистичную политику обеспечения потерь от невозврата займов
Поправка на списание займов	В http://www.creditcoop.ru/ балансовом отчете	МФИ, которые сохраняют в

