

VIP

«Audit firm «VIP-audit» Co., Ltd

Аудиторское заключение

Некоммерческой организации микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае»

Москва
2019

АДРЕСАТ

Директору
Некоммерческой организации микрокредитной
компания «Фонд микрофинансирования субъектов
малого и среднего предпринимательства
в Ставропольском крае»
Брехиной Л.И.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование: Некоммерческая организация микрокредитная
компания «Фонд микрофинансирования субъектов
малого и среднего предпринимательства в
Ставропольском крае»

ОГРН: 1102600002570

Место нахождения: 355002, г. Ставрополь, ул. Пушкина 25а, помещения
№ 88-107 оф. 301-310

АУДИТОР

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «ВИП-аудит»,
ООО «ВИП-аудит»

**Государственный
регистрационный номер:** Свидетельство о государственной регистрации выдано
02 декабря 2003 г. ОГРН 1037789012282

Место нахождения: 105120, г. Москва, ул. Н. Сыромятническая, д. 5/3, к. 61

**Наименование
саморегулируемой
организации аудиторов** Корпоративный член Саморегулируемой организации
аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация)
ОРНЗ 11203042421

Контроль качества аудиторской деятельности
аудиторская организация прошла в 2016 г.

МНЕНИЕ

Мы провели аудит финансовой отчетности Некоммерческой организации микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о финансовых результатах, отчета о целевом использовании средств, отчета об изменениях собственных средств, отчета о денежных потоках за год, закончившийся на указанную дату, а также 34 примечания к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Некоммерческой организации микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с установленными правилами составления.

ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего заключения. Мы независимы по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА

ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку указанной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Организации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские

процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

ДИРЕКТОР ПО АУДИТУ
ООО «ВИП-АУДИТ»



КАНАШОВА Ю.Г.

Дата выдачи Аудиторского заключения: 19 марта 2019 г.

г. Москва, ул. Н. Сыромятническая, д. 5/3, к. 61



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
07401000000	67133124	1102600002570	2634091033

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

за Январь - Декабрь 2018 г.

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Ставропольский краевой фонд микрофинансирования субъектов малых предприятий"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: Ставропольский край, Ставрополь, Пушкина, д. № 25, корп. а, пом. 88-107

Код формы по ОКУД 0420912

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	имечание	50 550	46 660
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		50 550	46 660
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	имечание 1	(10 745)	(2 850)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		39 805	43 810
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
8	Общие и административные расходы	имечание 2	(33 305)	(33 464)
9	Прочие доходы	имечание 23	409	1 043
10	Прочие расходы	имечание 2	(224)	(70)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(33 120)	(32 491)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		6 685	11 319
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	имечание	(1 768)	(2 848)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		4 917	8 472
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов,		-	-
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-

18	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов			-
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			-
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других			-
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других			-
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			-
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		4 917	8 472

Директор

(должность руководителя)

15 февраля 2019 г.



Handwritten signature

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
07401000000	67133124	1102600002570	2634091033

Телефон
+7 (8652) 240509

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА,
АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2018 г.

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Ставропольский краевой фонд микрофинансирования субъектов"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Ставропольский край, Ставрополь, Пушкина, д. № 25, корп. а, пом. 88-107

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	примечание	215 195	66 567
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	примечание	555 138	446 310
4	Инвестиционное имущество		-	-
5	Нематериальные активы	примечание	177	226
6	Основные средства	примечание	1 518	1 996
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы	примечание 2	734	304
9	Прочие финансовые активы	примечание	609	337
10	Прочие активы	примечание	1 013	1 457
11	Итого активов		774 385	517 198
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной		-	-
14	Обязательства по текущему налогу на	примечание	403	758
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	примечание	14 671	12 846
18	Прочие обязательства	примечание	3 697	1 572
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		18 771	15 176
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей	примечание	750 687	493 541
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		-	-
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		10	10
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый		4 917	8 472
27	Итого собственных средств		755 614	502 022
28	Итого собственных средств и обязательств		774 385	517 198

(подпись руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
07401000000	67133124	1102600002570	2634091033

**ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ
КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за Январь - Декабрь 2018 г.**

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Ставропольский краевой фонд микрофинансирования"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Ставропольский край, Ставрополь, Пушкина, д. № 25, корп. а, пом. 88-107

Код формы по ОКУД: 0420913

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Поступления от учредителей	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	Неделимый фонд	Резервный фонд	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток на 01 января 2017 г.	примечание 20.2	447 241	-	-	10	-	-	-	-	447 251
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2017 г., пересмотренный		447 241	-	-	10	-	-	-	-	447 251
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	10 213	10 213
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		X	X	X	X	-	-	-	X	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	-	-	X	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-	-	X	-
9	Вклады учредителей		-	X	X	X	X	X	X	X	-
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)		X	-	X	X	X	X	X	X	-

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
07401000000	67133124	1102600002570	2634091033

ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ
ФОНДА. АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за Январь - Декабрь 2018 г.

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Ставропольский краевой фонд микрофинансирования субъектов м
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Ставропольский край, Ставрополь, Пушкина, д. № 25, корп. а, пом. 88-107

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		49 517	46 693
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		247	635
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(32 579)	(32 337)
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(2 552)	(3 147)
8	Поступления от продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		506 730	459 282
9	Платежи, связанные с приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(621 699)	(474 035)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		515	1 332
11	Прочие платежи по операционной		(224)	(70)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(100 046)	(1 647)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов, основных		-	-
16	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества		-	-

17	Поступления, связанные с продажей прочих финансовых активов		-	-
18	Платежи, связанные с приобретением прочих финансовых активов		-	-
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
21	Прочие платежи по инвестиционной		-	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
25	Целевые поступления и поступления от учредителей	мечение 2	248 674	46 300
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов		-	-
27	Поступления дополнительных взносов		-	-
28	Поступления вступительных взносов		-	-
29	Поступления паевых взносов		-	-
30	Выплаты паенакоплений		-	-
31	Прочие поступления от финансовой		-	-
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		248 674	46 300
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		148 628	44 653
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-	-
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		66 567	21 914
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		215 195	66 567
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода			

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2019 г.



Брехина

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
07401000000	67133124	1102600002570	2634091033

ОТЧЕТ

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

за Январь - Декабрь 2018 г.

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Ставропольский краевой фонд микрофинансирования субъектов мало
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Ставропольский край, Ставрополь, Пушкина, д. № 25, корп. а, пом. 88-107

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:	имечание2	502 022	447 251
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		502 022	447 251
4	Поступило средств, в том числе:		299 633	94 003
5	увеличение паевого фонда, в том числе:		-	-
6	паевые взносы		-	-
7	начисления на паевые взносы		-	-
8	прочее увеличение паевого фонда		-	-
9	увеличение собственных средств, в том числе:		299 633	94 003
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей	имечание2	248 674	46 300
15	доходы, в том числе:		50 959	47 703
16	процентные доходы	имечание	50 550	46 660
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	-
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми		-	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным		-	-
20	прочие доходы	имечание 23	409	1 043
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		46 041	39 232
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		46 041	39 232
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		44 274	36 385
30	процентные расходы		-	-

31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	заметание 1	10 745	2 850
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми		-	-
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным		-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:	заметание	33 305	33 464
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		4	4
37	расходы на персонал		24 057	22 064
38	представительские расходы		-	-
39	расходы по амортизации основных		478	524
40	расходы по амортизации нематериальных активов		49	16
41	расходы по аренде		2 762	3 627
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными		550	574
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		776	565
44	расходы по страхованию		15	17
45	расходы на рекламу и маркетинг		238	404
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		413	274
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		267	139
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		108	97
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочее		3 588	5 159
53	прочие расходы	заметание 2	224	70
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее		1 767	2 847
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		755 614	502 022
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		755 614	502 022

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2016 г.



Л.И. Брехина

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации
Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	12 августа 2011 г. № 6110426000359
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление микрозаймов субъектам МСП
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	151-ФЗ
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	обособленные подразделения в количестве 5 шт
7	Адрес юридического лица	355002, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Пушкина, д. 25а, помещения 88-107
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	30
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Фонд не является участником материнского предприятия группы
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет

Директор



(подпись)

Брехина Людмила

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	1. Результативным фактором, оказывающим непосредственное влияние на фин.рез-т, является размер действующей процентной ставки за пользование микрозаймом.2. Соответственно, размер прибыли находится в прямой зависимости от объема выданных микрозаймов.3. Одним из ключевых моментов также является уровень просроченной задолженности – чем выше уровень просрочки свыше 30 дней – тем выше будут начисленные РВПЗ, уменьшающие прибыль
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	1. Так как Фонд – МФО предпринимательского финансирования с госучастием, то мы подконтрольны приказу Мин.эк.разв. № 67 от 14.02.2018 г., который регламентирует максимальный размер % ставки. Соответственно, в случае внесения изменений в приказ – меняется финансовый план.2. То есть в любых случаях изменения применяемых НПА (115-ФЗ, 151-ФЗ, 219-ФЗ, 4383-У, 4084-У) МФО необходимо перестроить свою деятельность в рамках действующего законодательства.3. Как представитель МФО с госучастием, Фонд является участником государственных федеральных и региональных программ, следовательно, изменение целей и задач программ отражается на деятельности Фонда.

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2019 г.



Брехина

(подпись)

Брехина Людмила

(инициалы, фамилия)

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Учетная политика составленная в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и отчетности
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Базы оценки берутся по данным ЦБ РФ на дату составления отчетности
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация (внесение изменений в классификацию раскрываемых показателей бухгалтерской отчетности) произведена в связи с существенным изменением положений российского законодательства. С 01 января 2018 года для не кредитных финансовых организаций введены новые правила учета и отчетности -Отраслевые стандарты бухгалтерского учета, а так же обязательны к применению МСФО. Существенных ошибок в учете и отчетности за предшествующий период не выявлено
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В связи с существенными изменениями принципа учета изменилась стоимостная оценка объектов учета, соответственно стоимость таких объектов была пересчитана ретроспективным способом на 01.01.2018 г. Это коснулось объектов основных средств, НМА. Начислились оценочные обязательства по отпускам. Так же претерпели изменения формы бухгалтерской отчетности, в соответствии с этим для отражения сопоставимых показателей была проведена корректировка по статьям отчетности. Более подробно корректировка раскрыта в трансформационной табл, прилагаемой к отчетности
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В связи с изменением форм отчетности и принципов учета статьи отчетности подверглись реклассификации. по данным 01.01.2018 г. составлен вступительный баланс исходя из новых правил учета и форм отчетности. Объект учета микрозаймы указывались как финансовые вложения по первоначальной стоимости за минусом начисленных резервов на возможные потери по займам. С 01.01.18 г. данный актив учитывается по статье Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости рассчитанной линейным методом за минусом резервов под обесценение. Дебиторская и кредиторская задолженность в новых формах отражается как прочие финансовые активы, прочие активы. Так же по част Дт задолженности начислен резерв на обесценение, и уменьшает величину прочих активов на 395 тыс руб. ПО основным средствам изменились правила начисления амортизации и у учет ОС. Ранее в Фонде начислялся износ на за балансе, который не уменьшал балансовую стоимость с 01.01.18 г. стоимость ОС отражается за минусом амортизации, что повлекло к уменьшению статьи ОС на 524,5 тыс. руб. Так же Фондом был создан резерв по обязательствам по отпускам на 1520,58 тыс. руб, который ранее не создавался. В связи с разницей в учете возникли также разницы в расчете отложенного налога на прибыль Статья ОНА увеличилась на 304 тыс. руб. Все выше приведенные корректировки повлияли на величину нераспределенной прибыли в совокупности на 1741 тыс.руб

Директор

(подпись руководителя)

(подпись)

Брехина Л.И.

(инициалы, фамилия)



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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	на основании профессионального суждения, так же вектор деятельности организаций инфраструктуры господдержки МСП - направлен на повышение эффективности деятельности предпринимателей, занятых в промышленности. А цель Фонда, в частности – упрощение доступа к финансовым ресурсам для данной категории субъектов. В результате чего, разработаны льготные целевые микрозаймы не имеющие аналогов в близлежащих регионах ставка составляет 1%, поддержку предпринимателей, пострадавших/попавших в ЧС по ставке 0,5%, что влечёт за собой значительные воздействия на доходную часть и как следствие отражения суммы в отчетности
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	на конец отчетного периода нет активов на которые профессиональное суждение может оказывать существенное влияние
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	оценка справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется через метод дисконтирования и метод оценки. Выбор метода зависит от профессионального суждения
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	производится ежеквартально по курсу ЦБ на последнюю дату отчетного периода
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Фонд на систематической основе мониторит на непрерывность деятельности, на возможность ответа по своим обязательствам, на не способность Фонда финансировать свою деятельность и путем расчета показателей т.е. риска неспособности Фонда финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без поднесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Фонда. Соответствие показателей деятельности Фонда нормативам и стандартам согласно приказу Минэк № 67
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	происходит мониторинг статистических данных о признаках гиперинфляции валюты РФ
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	при обнаружении ошибок превышающий уровня существенности 10% производится ретроспективный пересчет показателей отчетности за предыдущие периоды
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	денежные средства и их эквиваленты признаются по справедливой стоимости, учитываются по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты классифицируются на кредитно-обесцененные и кредитно-необесцененные активы с последующим проведением их анализа и корректировки
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает по справедливой стоимости на момент поступления с последующим пересчетом справедливой стоимости на отчетную дату
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	признаются по справедливой стоимости на дату получения денежных средств заемщиком, в сумме полученных заемщиком средств, далее следует расчет амортизированной стоимости линейным методом и методом ЭСП с определением существенности отклонения между данными расчетами, выбытие финансового актива возможно в результате: полного погашения (возврата) выданного микрозаймов, размещенного вклада, включая начисленные проценты; уступки прав требования по договору третьей стороне; списания финансового актива, как долга, невозможного к взысканию
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает по справедливой стоимости на момент поступления с последующим пересчетом справедливой стоимости на отчетную дату

12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	признаются по справедливой стоимости на дату получения денежных средств заемщиком, в сумме полученных заемщиком средств, далее следует расчет амортизированной стоимости линейным методом и методом ЭСП с определением существенности отклонения между данными расчетами, выбытие финансового актива возможно в результате полного погашения (возврата) выданного микрозаймов, размещенного вклада, включая начисленные проценты; уступки прав требования по договору третьей стороне; списания финансового актива, как долга, невозможного к взысканию
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	по справедливой стоимости
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	производится рекалфикация имущества не соответствующая признаку инвестиционного имущества в активы для продажи, последующая оценка производится аналогично оценки условных фактов хозяйственной деятельности
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	100%
16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	определение первоначальной стоимости основных средств; состав фактических затрат; порядок оценки будущих затрат; критерии существенности разницы первоначальной стоимости основного средства при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	осуществляется ежемесячно линейным способом для всех однородные группы основных средств исходя из количества дней месяца относительно количества дней срока полезного использования
18	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	срок полезного использования определяется Фондом при признании объекта основных средств в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы»
19	Определение и состав нематериальных активов	компьютерное ПО, лицензии, франшизы, товарный знак
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания; наличия надлежаще оформленных документов; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; объект может быть идентифицирован; срок службы более 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость надежно определена, стоимостной критерий свыше 100 тыс. руб
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	моральное устаревание; ухудшение экономической эффективности актива; снижение рыночной стоимости актива; неблагоприятные изменения внутри Фонда
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока, линейным способом. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	по фактическим затратам на создание НМА
24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	расходы на оплату труда признаются в учете на основании: требований законодательства РФ, требований нормативных актов Банка России, внутренних документов Фонда, трудовых договоров. Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты.

25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у Фонда существует обязательство; представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. В отношении надежной расчетной оценки величины обязательства следует учитывать, что при невозможности получить надежную расчетную оценку имеет место обязательство, которое не может быть признано. В отношении такого обязательства Фонд признает условное обязательство. Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого квартала, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. При определении суммы резерва, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, Фонд применяет метод оценки «ожидаемое значение». Выбытие возможно в случаях: использования на покрытие затрат, в отношении которых эти резервы изначально признаны; прекращения обязательств.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	обязательства дисконтируются по средневзвешенной ставке, с отнесением разницы от дисконтирования на финансовый результат
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	учет ОНО и ОНА осуществляется в соответствии с Положением «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета отдельными некредитными финансовыми организациями» (утвержденного Банком России 612-П). В финансовой отчетности Фонд расходы по налогу на прибыль отражаются в соответствии с требованиями действующего на отчетную дату законодательства РФ. Фонд на последнее число квартала рассчитывает: текущие налоговые платежи; отложенный налог. Активы и обязательства по отложенному налогообложению признаются в размере произведения налоговых убытков или временных разниц на ставку налогообложения. Величина отложенного налогового актива (обязательства) подлежит пересчету: в случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль на дату, непосредственно предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок; в случае изменения требований законодательства РФ о налогах и сборах, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов»
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	полученная некоммерческой организацией прибыль не подлежит распределению между участниками (членами) некоммерческой организации. Прибыль распределяется на целевое финансирование (целевые средства).
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	форма собственности не предусматривает возможность иметь собственные акции
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	учет средств созданных резервов и других фондов, образованных в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Фонда отражается на счете 10701
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	форма собственности не предусматривает возможность создавать и распределять дивиденды



Директор
(подпись)

14 марта 2019 г.

Br
(подпись)

Брехина Людмила Ивановна
(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	30	-	30	41	-	41
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	215 165	-	215 165	66 526	-	66 526
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	215 195	-	215 195	66 567	-	66 567

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	215 195	66 567
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	ИТОГО	215 195	66 567

Информация

об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	приращение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие выплаты акционерам	-	-

Директор

должность руководителя

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

март 2018

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-
6	Правительства Российской Федерации	-	-
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-
12	Прочие долевые финансовые активы	-	-
13	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
14	Займы выданные	-	-
15	Микрозаймы выданные	-	-
16	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
17	ИТОГО	-	-

Директор



должность руководителя


(подпись)

Брехина Людмила Ивановна
(инициалы, фамилия)

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49	-	49	82	-	82
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	575 134	20 045	555 090	456 056	9 828	446 228
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
15	ИТОГО	575 183	20 045	555 138	456 138	9 828	446 310

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	575 134	20 045	555 090	456 056	9 828	446 228
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	161 779	2 219	159 560	114 351	2 496	111 855
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	413 355	17 826	395 530	341 705	7 332	334 373
13	ИТОГО	575 134	20 045	555 090	456 056	9 828	446 228

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Займы выданные, в том числе:				
3	займы выданные физическим лицам				
4	займы выданные юридическим лицам				
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	0,500 15,000	301 1 097	0,500 15,000	56 1 192
9	микрозаймы выданные физическим лицам				
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	0,500 14,000	332 1 097	0,500 14,000	216 1 097
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1,000 15,000	301 1 097	1,000 15,000	56 1 192

Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 г.	-	-	-	-
2	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
3	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
6	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
7	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-

Директор
(должность руководителя)

14 марта 2019 г.

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна
(инициалы, фамилия)

Примечание 8. Инвестиционное имущество
Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	-	-
2	Поступление	-	-
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
4	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-
5	Выбытие инвестиционного имущества	-	-
6	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-
7	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	-
8	Прочее	-	-
9	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	-	-

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	-	-
2	первоначальная стоимость	-	-
3	накопленная амортизация	-	-
4	убытки от обесценения	-	-
5	Поступление	-	-
6	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-
8	Перевод в прочие активы	-	-
9	Выбытие инвестиционного имущества	-	-
10	Амортизация	-	-
11	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	-	-
12	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	-
13	Прочее	-	-
14	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	-	-
15	первоначальная стоимость	-	-
16	накопленная амортизация	-	-
17	убытки от обесценения	-	-

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Арендный доход	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендного дохода	-	-
4	Итого	-	-

Директор

(подпись, должность, дата)

14 марта 2019 г.

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

Таблица 9.1

26 Стоимость (или оценка) имущества, подлежащего изъятию

27 Накопленная амортизация

Директор _____

должность руководителя

14 марта 2019 г.

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна
(инициалы, фамилия)

Примечание 10. Основные средства
Основные средства

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2017 г., в том числе:	-	-	-	1 879	101	1 980
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2017 г.	-	-	-	1 879	101	1 980
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
4	Поступления	-	-	-	1 697	-	1 697
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	(1 157)	-	(1 157)
9	Амортизационные отчисления	-	-	-	(506)	(19)	(525)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	-	-	1 913	83	1 996
15	стоимость (или оценка) на 01 января 2018 г.	-	-	-	2 419	101	2 520
16	накопленная амортизация	-	-	-	(506)	(19)	(525)
17	Поступления	-	-	-	-	-	-
18	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
19	Передачи	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытия	-	-	-	-	-	-
22	Амортизационные отчисления	-	-	-	(464)	(14)	(478)
23	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Переоценка	-	-	-	-	-	-
26	Прочее	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:	-	-	-	1 450	68	1 518
28	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	2 419	101	2 520
29	накопленная амортизация	-	-	-	(969)	(33)	(1 002)

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2019 г.

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

Таблица 11.1

Директор
Должность руководителя
14 марта 2019 г.

Директор

должность руководителя

MAY 2019

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	49	51
5	Расчеты по социальному страхованию	279	29
6	Расчеты с персоналом	-	870
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	363	246
9	Запасы	717	260
10	Прочее	-	-
11	Резерв под обесценение	(395)	-
12	ИТОГО	1 013	1 457

Директор
(должность, руководителю)



(Handwritten signature)

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна
(инициалы, фамилия)

Примечание 13. Резервы под обесценение
Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	(9 828)	-	-	-	-	(9 828)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	(10 745)	-	-	-	-	(10 745)
3	Списание за счет резерва	-	-	529	-	-	-	-	529
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	(20 045)	-	-	-	-	(20 045)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	395	395

Директор

(должность, подпись)

(подпись)

Брегина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

14 марта 2019 г.



Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или
убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Директор
(должность руководителя)



(Handwritten signature)

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна
(инициалы, фамилия)

Примечание 15. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-
7	Прочее	-	-
8	ИТОГО	-	-

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)	Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей				
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Прочее				
8	ИТОГО				

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2016 г.	-	-	-	-
2	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
4	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
5	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-

Директор

(должность, руководитель)

14 марта 2019 г.



(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	14 671	12 846
4	ИТОГО	14 671	12 846

Директор
 (должность руководителя)




 (подпись)

Брехина Людмила Ивановна
 (инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	2 821	1 168
2	Расчеты по социальному страхованию	807	353
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2	4
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	66	48
7	ИТОГО	3 697	1 572

Директор
(должность руководителя)



А.е.
(подпись)

Брехина Людмила Ивановна
(инициалы, фамилия)

Примечание 18. Паевой фонд кооператива
Выверка изменений паевого фонда кооператива

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2017 г.	Поступления	Выплаты	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
1	Обязательные паевые взносы	-	-	-	-
2	Добровольные паевые взносы	-	-	-	-
3	Начисления на обязательные паевые взносы	-	-	-	-
4	Начисления на добровольные паевые взносы	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	-

Директор
 (должность руководителя)

14 марта 2018 г.



(подпись)

Л.И. Брехина

Брехина Людмила Ивановна
 (инициалы, фамилия)

Примечание 19. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2017 г.	-	-	-	-	-	-
2	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	На 01 января 2018 г.	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-

Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	
5	Информация о распределении прибыли	

Директор

(должность, наименование)

4 марта 2019 г.



(Handwritten signature)

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

Примечание 24. Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)
Вступительные, дополнительные и членские взносы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	-	-
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	-	-
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2017 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
1		493 541	248 674	742 215
1	Целевые средства по соглашению	-	8 472	8 472
2	Целевые средства по соглашению распределенная пр	493 541	257 146	750 687
3	Итого			

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2018 г.



(Handwritten signature)

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	50 550	46 660
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	45 025	44 658
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 525	2 003
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	50 550	46 660

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2019 г.



(Handwritten signature)

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

Примечание 22. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по обязательствам по финансовой аренде	-	-
7	прочее	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	-	-

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2019 г.



Л.И. Брехина

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

Примечание 23. Выручка от реализации
Выручка от реализации

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	-	1
2	Прочая выручка	-	-
3	ИТОГО	-	1

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2019



Handwritten signature

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

Примечание 24. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-
16	прочие финансовые активы, в том числе:	-	-
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании	-	-
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	-	-
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-
21	прочее	-	-
22	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
26	прочее	-	-
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
28	привлеченные средства	-	-
29	обязательства по финансовой аренде	-	-
30	прочее	-	-
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:	-	-

32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги		
33	прочее		
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой		
35	ИТОГО		

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2019 г.



Л.И. Брехина

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

**Примечание 25. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с
инвестиционным имуществом**

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду	-	-
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	-	-
3	Расходы на капитальный ремонт	-	-
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	-	-
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	-	-
6	Расходы на содержание недвижимости	-	-
7	Амортизация недвижимости	-	-
8	ИТОГО	-	-

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2019



(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	4	4
3	Расходы на персонал	24 057	22 064
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	478	524
6	Амортизация нематериальных активов	49	16
7	Расходы по аренде	2 762	3 627
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	550	574
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	776	565
10	Расходы по страхованию	15	17
11	Расходы на рекламу и маркетинг	238	404
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	413	274
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	267	139
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	108	97
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	95	90
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	3 493	5 069
20	ИТОГО	33 305	33 464

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	18 520	16 997
2	Страховые взносы	5 537	5 067
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	24 057	22 064

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Директор

(подпись руководителя)

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

5 февраля 2019 г.

Примечание 27. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	347	631
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
7	Прочие доходы	62	411
8	ИТОГО	409	1 042

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	-	-
2	Прочие расходы	224	70
3	ИТОГО	224	70



Директор

(должность руководителя)

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

14 марта 2019 г.

Примечание 28. Налог на прибыль
Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 198)	(3 151)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	430	304
4	Итого, в том числе:	(1 768)	(2 847)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 768)	(2848)

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 685	13 365
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	(1 337)	(2 673)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(431)	(174)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(431)	(174)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 768)	(2848)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2018 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-

10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-
13	Прочие обязательства	304	430	734
14	Общая сумма отложенного налогового актива	304	430	734
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	304	430	734
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
17	Денежные средства	-	-	-
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
20	Инвестиционное имущество	-	-	-
21	Нематериальные активы	-	-	-
22	Основные средства	-	-	-
23	Прочие финансовые активы	-	-	-
24	Прочие активы	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	304	430	734
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	304	430	734

Директор

(должность, руководителя)

14 марта 2019 г.

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

Примечание 29. Дивиденды
Дивиденды

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.		За 12 месяцев 2017 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2019 г.



Л.И. Брехина

(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

Примечание 30. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования
Условные обязательства и активы

Таблица 30.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер и суммы обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	В отношении Фонда на отчетную дату и на дату выпуска отчетности не возбуждена процедура банкротства, не проводится реорганизация или ликвидация, арест на имущество не наложен, имущество не обременено долговыми обязательствами, в судебных процессах в качестве ответчика участие не принимает. Так же Фонд не участвует в налоговых спорах, налоговые и иные проверки на отчетную дату не проводятся
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Условные активы, определенные в МСФО (IAS) 37, в бухгалтерском учете не отражаются. По состоянию на 31.12.2018г. в работе 8 исков, где Фонд выступает истцом на общую сумму 13 704

Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда отдельная некредитная финансовая организация выступает в качестве

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда отдельная некредитная финансовая организация выступает в качестве арендодателя

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-

4	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО	-	-	-	-

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	залоговое имущество	942 665	799 439	746 304	604 958
	ИТОГО	942 665	799 439	746 304	604 958

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2019 г.



(подпись)

Брехина

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

Примечание 31. Производные финансовые инструменты
Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость		Контрактная сумма	Балансовая стоимость	
			актив	обязательство		актив	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	-	-	-	-	-	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	-	-	-
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
15	форварды	-	-	-	-	-	-
16	опционы	-	-	-	-	-	-
17	свопы	-	-	-	-	-	-
18	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
20	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
21	форварды	-	-	-	-	-	-
22	опционы	-	-	-	-	-	-
23	свопы	-	-	-	-	-	-
24	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
26	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
27	форварды	-	-	-	-	-	-
28	опционы	-	-	-	-	-	-
29	свопы	-	-	-	-	-	-
30	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
31	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2019 г.



(подпись)

Брехина Людмила Ивановна

(инициалы, фамилия)

Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 32.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, с метода оценки справедливой стоимости на основе рыночных котировок на метод оценки справедливой стоимости на основе моделей оценки справедливой стоимости и обратно	
2	Политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, на которую, как считается, происходит переход с метода оценки справедливой стоимости на основе рыночных котировок на метод оценки справедливой стоимости на основе моделей оценки справедливой стоимости и обратно	
3	Описание применяемых методов оценки справедливой стоимости (для оценок справедливой стоимости, раскрываемых в графе 4 таблицы 32.2)	
4	Описание исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости (для оценок справедливой стоимости, раскрываемых в графе 4 таблицы 32.2)	

Методы определения справедливой стоимости

Таблица 32.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость	Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки		Рыночные котировки	Модель оценки	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
4	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-
5	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
9	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
10	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-
11	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
12	прочее	-	-	-	-	-	-

Директор

(должность, руководящая)



(подпись)

Брехина Людмила

(инициалы, фамилия)

Примечание 33. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2018 г.

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2017 г.

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
5	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
7	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
24	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2018 г.

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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 долговых финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декабря 2017 г.

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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 финансовых активов, приносящих процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.		
1	2	3	4		
1	Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-
2	Страховые взносы	-	-	-	-
3	Вознаграждения работникам по окладам и трудовой деятельности	-	-	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-	-	-
5	Выходные пособия	-	-	-	-
6	Итого	-	-	-	-

Директор

(должность, наименование)

(подпись)

Брехина Людмила

(инициалы, фамилия)

14 марта 2019 г.



Примечание 34. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	определение после окончания отчетного периода величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, подтверждающему наличие у Фонда обязательства на отчетную дату; получение информации после окончания отчетного периода, свидетельствующей или об обесценении актива на отчетную дату, или о необходимости корректировки ранее признанного в бухгалтерской (финансовой) отчетности резерва (убытка) от обесценения данного актива, в том числе признание дебиторов Фонда несостоятельными (банкротами); продажа запасов после отчетной даты, показывающая, что расчет цены возможной реализации этих запасов по состоянию на отчетную дату был не обоснован; определение после окончания отчетного периода стоимости активов, приобретенных до окончания отчетного периода; определение после окончания отчетного периода величины выплат работникам Фонда по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Фонда имелась обязанность осуществить такие выплаты; начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный период, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Фонд является налогоплательщиком и плательщиком сборов; обнаружение после окончания отчетного периода ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Фонда или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда и влияют на определение финансового результата; переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на конец отчетного года; получение после окончания отчетного периода первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих)
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонд оценивает последствия события после окончания отчетного периода в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после окончания отчетного периода Фонд делает соответствующий расчет в виде бухгалтерской справки. Премия за 4 квартал 2018 года, выплаченная в феврале 2019 года, будет являться корректирующим событием после окончания отчетного периода. Основанием является положение по оплате труда, а так же Приказ на премию от 28.02.2019 г. за 4 квартал 2018 года. включая взносы 1993 тыс руб

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

Брехина

Брехина Людмила

(инициалы, фамилия)



В папке прошнуровано и пронумеровано 50 листов.

Директор по аудиту ООО «ВИП-аудит»

Ю.Г. Канашова



Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае"

Трансформационная таблица по переносу остатков на основании миграции счетов на 01 января 2018 года.

Счет, Наименование счета	Показ а-тели	Дебет	Кредит	Корректировка остатков	Счет, Наименование счета ЕПС	Показ атели	Дебет	Кредит	Примечани е
86. Целевое финансирование	БУ		493 540 521,03		11001, Целевое финансирование некоммерческой организации (в разрезе аналитических счетов)	БУ		493 540 521,03	
82. Резервный капитал	БУ				10701 Резервный фонд			10 000,00	
84. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	БУ		10 000,00		10801, Нераспределенная прибыль			8 471 658,47	
			10 212 892,69	Уменьшение доходов, сформированных от приносящей доход деятельности, на 1 741 234,22 руб. за счет: - создание резерва по отпускам 1 520 575,80 руб.; - ОНО и ОНА - 304 130,80 руб.; - уменьшение на сумму начисленной амортизации 524 501,27 руб.; - пересчет РБП в днях 287,95 руб					
50 Касса	БУ	40 810,74			20202, Касса организации	БУ	40 810,74		
51. Расчетные счета		66 526 057,01			20501, Расчетные счета в кредитных организациях		66 526 057,01		
76.03.6 Доходы начисленные по депозитам и неснимаемым остаткам		81 795,34			20603, Начисленные проценты по депозитам в кредитных организациях		81 795,34		
58.03. Предоставленные займы	БУ	444 831 749,00			48701, Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам	БУ	113 946 384,55		
62.05 Просроченный основной долг по займам выданным		9 419 188,01			49401, Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные индивидуальным предпринимателям	БУ	113 946 384,55		
76.03.5, Расчеты с заемщиками по процентам (аванс %)	БУ		1 124 094,63	Доначисленные проценты по микрозаймам срок погашения которых не наступил 1 562 645,08 руб. списанные с авансов в РСБУ, а так же начисленные просроченные проценты 242 806,65 руб = 1 805 451,73 руб	48702, Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим лицам	БУ	404 504,25		
76.03.5, Расчеты с заемщиками по процентам (аванс %)	БУ	1 562 645,08	3 003 697,43		49402, Начисленные проценты по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным индивидуальным предпринимателям	БУ	404 504,25		
76.03.5, Расчеты с заемщиками, присужденная пеня	БУ	316 957,72			47422, Обязательства по прочим финансовым операциям (авансы полученные по микрозаймам)	БУ	1 400 947,33		1 805 451,73
62.04 Просроченные проценты		242 806,50			60323, Расчеты с прочими дебиторами	БУ	1 400 947,33		
76.06.1, Расчеты с заемщиками (аванс ОД)	БУ		9 841 727,89	Авансы по микрозаймам в ОСБУ учитываются совокупно ОД+%	48710, Резервы под обеспечение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим	БУ		12 845 425,32	12845425,32
76.09, Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами	БУ	20 115,00		316955,72 пеня+счет 76.09	49410, Резервы под обеспечение по микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим	БУ		12 845 425,32	1124094,63-9841727,89 =1879602,8
59. Резервы под обеспечение финансовых вложений (основной долг)	БУ	20 115,00	9 607 561,28		микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим	БУ			
63. Резервы по сомнительным долгам (проценты)	БУ		9 607 561,28		микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим	БУ		2 495 807,68	
	БУ		220 446,77		микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим	БУ		2 495 807,68	
	БУ		220 446,77		микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим	БУ		7 332 200,37	
71. Расчеты с подотчетными лицами	БУ	870 000,00			микрозаймам (в том числе по целевым микрозаймам), выданным юридическим	БУ		7 332 200,37	
68. Расчеты по налогам и сборам	БУ		3 575,05		60308, Расчеты с работниками по подотчетным суммам	БУ	870 000,00		
	БУ		3 575,05		60301, Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	БУ		3 575,05	

68 Расчеты по налогам и сборам	БУ	51 380,00			60302, Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	БУ	51 380,00		
96 01.1, Оценочные обязательства по вознаграждениям	БУ				60305, Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	БУ		1 167 876,96	
	НУ				60335, Расчеты по социальному страхованию	НУ			
	БУ					БУ		352 698,84	1 520 575,80
	НУ				61702, Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам -304 130,8	БУ	304 130,80		
60.01, Расчеты с поставщиками и подрядчиками	БУ			47 800,49	60311, Расчеты с поставщиками и подрядчиками	БУ		47 800,49	
60.02, Расчеты по авансам выданным	БУ	217 348,16		47 800,49	60312, Расчеты с поставщиками и подрядчиками	НУ		47 800,49	
	НУ	217 348,16			60328, Расчеты по налогу на прибыль	БУ	217 348,16		
68.04.1, Расчеты с бюджетом Налог на прибыль	БУ		758 007,55		60336, Расчеты по социальному страхованию	БУ		758 007,55	
69 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	БУ	29 002,12				БУ			
01.01, основные средства в организации	БУ				60401, Основные средства (кроме земли)	БУ	29 002,12		
02.01, Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01	БУ	2 520 496,00			60414, Амортизация основных средств (кроме земли)	БУ	2 520 496,00		
10, Материалы	НУ					НУ			
	БУ	945,11			61008, Материалы	БУ	945,11		
41, Товары	НУ	945,11				НУ	945,11		
	БУ	259 318,88			62101, Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	БУ	259 318,88		
	НУ	259 318,88				НУ	259 318,88		
97.21, Прочие расходы будущих периодов (РБП)	БУ	255 615,51			61403, Авансы (предоплаты) уплаченные	БУ	29 034,00		
04, Нематериальные активы	БУ				60901, Нематериальные активы	БУ	242 250,00		
	НУ				60903, Амортизация НМА (ранее РБП)	БУ	15 956,44		
									287,95

Исх

Главный бухгалтер

Москвичева Наталья Валерьевна