

ООО «Консультационный центр по налогам и сборам «ЮрАудит»

119602, г. Москва, ул. Коштыянца, дом 20, корп. 3, оф. 3
Тел. (495) 505-0344 многоканальный, info@juraudit.ru, www.juraudit.ru
Член СРО «Российский Союз аудиторов»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

Москва 2019

Правлению Некоммерческой организации «Микрокредитная компания фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Некоммерческой организации «Микрокредитная компания фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе» (ОГРН: 1149204030502, место нахождения: 299011, г.Севастополь, ул. Б.Морская, дом 32, офис 8), состоящей из

- Бухгалтерский баланс кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- Отчет о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за январь-декабрь 2018 года;
- Отчет о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, компании в форме фонда, автономной микрокредитной некоммерческой организации за январь-декабрь 2018 года;
- Отчет об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за январь-декабрь 2018 года;
- Отчет о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за январь-декабрь 2018 года;
- Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое

положение Некоммерческой организации «Микрокредитная компания фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Как указано в Примечании 4 к бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с указаниями Банка России от 27.12.2016 N 4247-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года N 486-П "О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" Фонд применяет отраслевые стандарты бухгалтерского учета, вследствие этого, сравнительные данные бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год были пересмотрены, что бы обеспечить сопоставимость с данными за 2018 год. Это не привело к модификации нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Некоммерческой организации «Микрокредитная компания фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен аудиторской организацией Общество с ограниченной ответственностью «КЦ «ЮрАудит». По итогам аудита составлено немодифицированное аудиторское заключение от 16 ноября 2018 года, согласно которому годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Некоммерческой организации «Микрокредитная компания фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе» по состоянию на 31 декабря 2017

г., результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движения денежных средств за 2017 г. в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Правление Некоммерческой организации «Микрокредитная компания фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе», несет ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Некоммерческой организации «Микрокредитная компания фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе».

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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;
- б) 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 годовой бухгалтерской (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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Правлением Некоммерческой организации «Микрокредитная компания фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе», 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.

Мы также предоставляем Правлению Некоммерческой организации «Микрокредитная компания фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе», заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение независимого аудитора
Генеральный директор ООО «КЦ «ЮрАудит»



Е.В. Кашшорова

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной
ответственностью «Консультационный
центр по налогам и сборам «ЮрАудит»

ОГРН: 1047796844512

Место нахождения: 119602, г.Москва, ул.
Коштыянца, д.20, корп.3, оф.3

Член Саморегулируемой организации
аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация)

ОИНЗ 10403001808

«23» декабря 2019 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
67312000	00274186	1149204030502	9204014946

**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 фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе"

(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 299011 г. Севастополь, ул. Большая Морская, д.32, офис 8

Код формы по ОКУД: 0420910
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12 20 18 г.	На 31.12 20 17 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	11990	16649
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	83292	64601
4	Инвестиционное имущество	-	0	0
5	Нематериальные активы	9	36	46
6	Основные средства	-	0	0
7	Требования по текущему налогу на прибыль	-	0	0
8	Отложенные налоговые активы	-	0	0
9	Прочие финансовые активы	-	0	0
10	Прочие активы	12	230	253
11	Итого активов	-	95548	81549
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	0
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	38	118
15	Отложенные налоговые обязательства	-	0	0
16	Резервы — оценочные обязательства	-	0	0
17	Прочие финансовые обязательства	16	7	12
18	Прочие обязательства	17	1013	206
19	Паевой фонд кооператива	-	0	0
20	Итого обязательств	-	1058	336
Раздел III. Собственные средства				
21	Поступления от учредителей	20	90591	78361
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	-	0	0
23	Неделимый фонд	-	0	0
24	Резервный фонд	-	0	0
25	Резервы	-	0	0
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	3899	2852
27	Итого собственных средства	-	94490	81213
28	Итого собственных средств и обязательств	-	95548	81549

Директор

(должность руководителя)



Добрецова Л.С.

(инициалы, фамилия)

« 14 » марта 2019 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
67312000	00274186	1149204030502	9204014946

**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 фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего
предпринимательства в г. Севастополе"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 299011 г. Севастополь, ул. Большая Морская, д.32, офис 8

Код формы по ОКУД: 0420911
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	январь-	январь-
			За декабрь 20 18 г.	За декабрь 20 17 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:	-	81213	62085
2	паевой фонд кооператива	-	0	0
3	собственные средства	-	81213	62085
4	Поступило средств, в том числе:	-	17870	23263
5	увеличение паевого фонда, в том числе:	-	0	0
6	паевые взносы	-	0	0
7	начисления на паевые взносы	-	0	0
8	прочее увеличение паевого фонда	-	0	0
9	увеличение собственных средств, в том числе:	-	17870	23263
10	вступительные взносы	-	0	0
11	членские взносы	-	0	0
12	дополнительные членские взносы	-	0	0
13	целевые взносы	-	0	0
14	целевые поступления и поступления от учредителей	-	12230	17489
15	доходы, в том числе:	-	5640	5774
16	процентные доходы	-	5637	5774
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	0	0
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами	-	0	0
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом	-	0	0
20	прочие доходы	-	3	0
21	прочий совокупный доход	-	0	0
22	Прочее	-	0	0
23	Использовано средств, в том числе:	-	-4593	-4135
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:	-	0	0
25	выплаты паенакоплений	-	0	0
26	Прочее	-	0	0
27	уменьшение собственных средств, в том числе:	-	-4593	-4135
28	начисления на паевые взносы	-	0	0
29	расходы, в том числе:	-	-4305	-3708
30	процентные расходы	-	0	0
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	0	0
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами	-	0	0
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом	-	0	0
34	общие и административные расходы, в том числе:	-	-4230	-3600
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	0	0
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	0	0
37	расходы на персонал	-	-3357	-2686
38	представительские расходы	-	0	0
39	расходы по амортизации основных средств	-	0	0
40	расходы по амортизации нематериальных активов	-	-9	0
41	расходы по аренде	-	-267	-267

1	2	3	4	5
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	0	0
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-	-517	-468
44	расходы по страхованию	-	0	0
45	расходы на рекламу и маркетинг	-	0	0
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	-5	-6
47	судебные и арбитражные расходы	-	0	0
48	расходы на создание резервов — оценочных обязательств	-	0	0
49	командировочные расходы	-	-75	-173
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	0	0
51	расходы на неустойки, штрафы, пени	-	0	0
52	Прочее	-	0	0
53	прочие расходы	-	-75	-108
54	прочий совокупный расход	-	0	0
55	Прочее	-	-288	-427
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:	-	94490	81213
57	паевой фонд кооператива	-	0	0
58	собственные средства	-	94490	81213

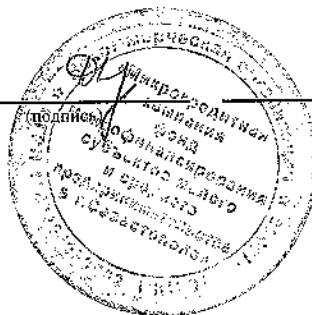
Директор

(должность руководителя)

« 14 »

марта

2019 г.



Добрецова Л.С.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
67312000	00274186	1149204030502	9204014946

**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 фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе"

(полное или сокращенное наименование)

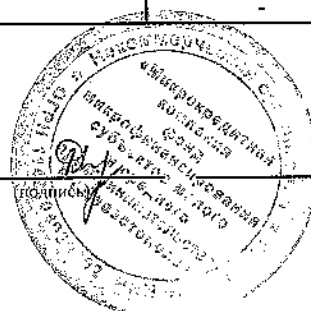
Почтовый адрес 299011 г. Севастополь, ул. Большая Морская, д.32, офис 8

Код формы по ОКУД: 0420912
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	январь-	январь-
			За декабрь 20 18 г.	За декабрь 20 17 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	21	5637	5774
2	Процентные расходы	-	0	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	5637	5774
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обеспечение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	0	0
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	-	5637	5774
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	0	0
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	0	0
8	Общие и административные расходы	26	-4230	-3600
9	Прочие доходы	27	3	0
10	Прочие расходы	27	-75	-108
11	Итого операционные доходы (расходы)	-	-4302	-3708
12	Прибыль (убыток) до налогообложения	28	1335	2066
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	-288	-427
14	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	1047	1639
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	0	0
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	-	0	0
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов	-	0	0
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций	-	0	0
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	0	0
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	0	0
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	1047	1639

Директор

(должность руководителя)



Добрецова Л.С.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	ОГРН	ИНН
	67312000	00274186	1149204030502 9204014946

**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 фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 299011 г. Севастополь, ул. Большая Морская, д.32, офис 8

Код формы по ОКУД: 0420913
Годовая
(тыс. руб.)

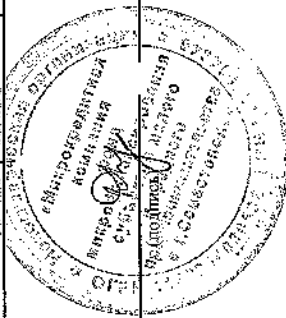
Но- мер стро- ки	Наименование показателей	Пояснения к строкам	Поступления от учре- дителей	Вступитель- ные, членские и дополни- тельные взно- сы (целевые поступления)	Неделимый фонд	Резервный фонд	Резервы			Нераспре- деленная прибыль (непокры- тый убыток)	Итого
							Резерв перео- ценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток на 31 декабря 2016 года	-	60872	0	0	0	0	0	0	1213	62085
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Остаток на 31 декабря 2016__ года пересмотренный	-	60872	0	0	0	0	0	0	1213	62085
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	0	0	0	0	0	0	0	1639	1639
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Вклады учредителей	-	17489	0	0	0	0	0	0	0	17489
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочие движения резервов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Остаток на 31 декабря 2017__ года	-	78361	0	0	0	0	0	0	2852	81213
14	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Остаток на 31 декабря 2017__ года пересмотренный	-	78361	0	0	0	0	0	0	2852	81213

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
17	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	0	0	0	0	0	0	0	1047	1047
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Вклады учредителей	-	12230	0	0	0	0	0	0	0	12230
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Прочие движения резервов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Остаток на 31 декабря 2018 года	-	90591	0	0	0	0	0	0	3899	94490

Директор
(инициалы, фамилия)

Директор
(должность руководителя)

« 14 » _____ марта _____ г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
67312000	00274186	1149204030502	9204014946

**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 фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе"

(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 299011 г. Севастополь, ул. Большая Морская, д.32, офис 8

Код формы по ОКУД: 0420914
Годовая
(тыс. руб.)

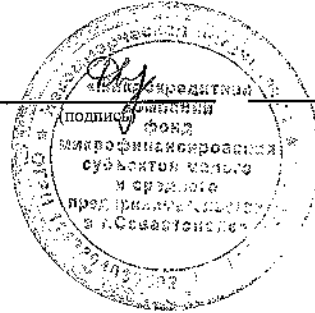
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	январь- За декабрь 20 18 г.	январь- За декабрь 20 17 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты	-	5661	5526
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов	-	0	0
3	Уплаченные проценты	-	0	0
4	Поступление штрафов и пени	-	2	0
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	-	-4207	-3780
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	-	0	0
7	Уплаченный налог на прибыль	-	-368	-344
8	Поступления от продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	83753	64954
9	Платежи, связанные с приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-101730	-80973
10	Прочие поступления от операционной деятельности	-	0	0
11	Прочие платежи по операционной деятельности	-	0	0
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	-16889	-14617
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	-	0	0
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества	-	0	0
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов, основных средств	-	0	0
16	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества	-	0	0
17	Поступления, связанные с продажей прочих финансовых активов	-	0	0
18	Платежи, связанные с приобретением прочих финансовых активов	-	0	0
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	0	0
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	0	0
21	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	0	0
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	0	0
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
25	Целевые поступления и поступления от учредителей	-	12230	17489
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов	-	0	0
27	Поступления дополнительных взносов	-	0	0
28	Поступления вступительных взносов	-	0	0
29	Поступления паевых взносов	-	0	0
30	Выплаты паенакоплений	-	0	0

1	2	3	4	5
31	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	0	0
32	Прочие платежи от финансовой деятельности	-	0	0
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	12230	17489
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	-4659	2872
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-	0	0
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	-	16649	13777
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	-	11990	16649

Директор

(должность руководителя)

« 14 » марта 2019 г.



Добрецова Л.С.

(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, дата включения в реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций № 401403967006027 от 09.12.2014
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	микрофинансовая деятельность
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность соответствует требованиям закона № 151-ФЗ
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Нет
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Нет
7	Адрес юридического лица	г. Севастополь, ул. Большая Морская, д.32, офис 8
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	5
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет

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

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	Деятельность организации подвержена финансовым и экономическим рискам, присущим развивающимся рынкам. Международные санкции оказывают негативное влияние на экономику региона. Однако активы организации возрастают ежегодно, увеличивается количество заемщиков - субъектов малого и среднего бизнеса.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Правовая, налоговая система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что увеличивает риски негативного воздействия на стабильность финансового рынка. Однако руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности организации. В условиях принятия Правительством РФ национального проекта по расширению доступности финансовых ресурсов для малого и среднего предпринимательства, экономический прогноз развития компании благоприятный.

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	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета - Положением Банка России от 25.10.2017 № 613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" и с Приказами Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ"
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	База оценки - историческая (амортизированная) стоимость.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В связи со вступлением в силу с 01.01.2018 Отраслевых стандартов, данные бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о целевом использовании средств, отчета об изменении собственных средств и отчета о денежных потоках были пересчитаны и переклассифицированы (ретроспективно на 31.12.2017). Организация внесла изменения в свою учетную политику.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Переоценка финансовых активов, обязательств по новым требованиям регулятора. Основная корректировка: прочие оборотные активы признаны НМА за 2017 год. Финансовые вложения признаны финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	За 2017 год сумма статьи 5 баланса НМА составила 46 тыс. руб., сумма статьи 3 составила 64601 тыс. руб. На общую сумму активов баланса и сумму капитала данные изменения не повлияли. Совокупный финансовый результат за 2017 год не изменился.

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	Организация производит оценки и допущения, которые постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.
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)	Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются регулярно на основе опыта руководства и других факторов.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	После первоначального признания и до прекращения признания финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	не применяется в связи с отсутствием иностранной валюты
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Руководство организации подготовило данную отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Руководство учитывает финансовое положение организации, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Учитывается вся имеющаяся информация о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Организация не применяет пересчет показателей, поскольку не имеет активов и обязательств, приобретенных до 2003 года.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
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	не применяется
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства организации включают в себя средства на расчетных счетах.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	не применяется
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	К долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости относятся договоры микрозайма. Дисконтирование методом ЭСП не применяется к договорам макрозайма, срок действия которых менее одного года, а также договорам микрозайма, срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с помощью метода ЭСП и амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом, не является существенной.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	не применяется в связи с отсутствием активов, оцениваемых по справедливой стоимости
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	не применяется в связи с отсутствием долговых финансовых обязательств
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не применяется в связи с отсутствием инвестиционного имущества
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами	не применяется в связи с отсутствием имущества

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	не применяется в связи с отсутствием инвестиционного имущества
16	База, используемая для оценки основных средств для каждого класса активов	Первоначальная стоимость основных средств может быть надежно определена и составляет более 100 тыс.руб.
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация объектов основных средств начинается с даты, когда объект основных средств становится доступен для использования организацией. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается линейным методом.
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», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Фонд самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.
19	Определение и состав нематериальных активов	Организация признает нематериальным активом объект, первоначальная стоимость которого надежно определена, имеются ограничения доступа иных лиц к объекту, объект идентифицирован, предназначен для использования

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		более чем 12 месяцев. К нематериальным активам относится компьютерное программное обеспечение
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. После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы, срок службы которых неопределен, оцениваются на предмет обесценения ежегодно, а также в случае появления признаков такого обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости и признается убыток от обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования амортизируются в течение 10 лет и ежегодно анализируются, подтверждается ли оценка срока полезного использования.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Организация использует следующие оценочные сроки полезного использования нематериальных активов: программное обеспечение 5 лет; лицензии и франшизы 5 лет.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	не применяется
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	Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются не позднее даты фактического исполнения обязательств. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	пособия	признаются обязательства по оплате страховых взносов в соответствии с действующим законодательством. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина плановых затрат на оплату отпусков на предстоящий год.
25	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервом - оценочным обязательством является нефинансовое обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы - оценочные обязательства признаются в учете при соблюдении одновременно следующих условий: у организации есть существующее обязательство, возникшее в результате прошлого события, для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	не применяется в связи с отсутствием финансовой аренды
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Временные разницы подразделяются на: налогооблагаемые – приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах; вычитаемые – приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Временные разницы рассчитываются до полного

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		списания остатков на балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Субсидии, поступившие от учредителя в соответствии с соглашениями, являются целевыми средствами организации.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	не применяется в связи с отсутствием акций
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал представляет собой резерв, который компания создает за счет нераспределенной прибыли.
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	не применяется в связи с отсутствием дивидендов

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строк и	Наименовани е показателя	на 31 декабря 2018 года			на 31 декабря 2017 года		
		Полная балансова я стоимость	Резерв под обесценени е	Балансова я стоимость	Полная балансова я стоимость	Резерв под обесценени е	Балансова я стоимость
		3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	0	0	0	0	0	0
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	11990	0	11990	16649	0	16649
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	11990	0	11990	16649	0	16649

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Денежные средства	11990	16649
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочес	0	0
6	Итого	11990	16649

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер строк и	Наименование показателя	на 31 декабря 2018			на 31 декабря 2017		
		Полная балансова я стоимость	Резерв под обесценени е	Балансова я стоимость	Полная балансова я стоимость	Резерв под обесценени е	Балансова я стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	0	0	0	0	0	0
2	Займы выданные	0	0	0	0	0	0
3	Микрозаймы выданные	83292	0	83292	64601	0	64601
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций и банков- нерезидентов	0	0	0	0	0	0
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков- нерезидентов	0	0	0	0	0	0
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0	0	0	0	0
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками- нерезидентами	0	0	0	0	0	0

Номер строк и	Наименование показателя	на 31 декабря 2018			на 31 декабря 2017		
		Полная балансова стоимость	Резерв под обесценени е	Балансова я стоимость	Полная балансова стоимость	Резерв под обесценени е	Балансова я стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками- нерезидентами	0	0	0	0	0	0
11	Расчеты по конверсионны м операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	0	0	0	0	0	0
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках- нерезидентах	0	0	0	0	0	0
15	Итого	83292	0	83292	64601	0	64601

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2018			на 31 декабря 2017		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	займы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
4	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0
5	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	83292	0	83292	64601	0	64601
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	37503	0	37503	35243	0	35243
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы,	45789	0	45789	29358	0	29358

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2018			на 31 декабря 2017		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7	8
	выданные индивидуальным предпринимателям						
13	Итого	83292	0	83292	64601	0	64601

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		на 31 декабря 2017	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
2	Займы выданные, в том числе:	0	0	0	0
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0
4	займы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0
5	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
6	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	7,25-10,00	365-1095	8-10	365-1095
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	0	0	0	0
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам	7,25-10,00	365-1095	8-10	365-1095
11	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
13	микрозаймы, выданные	7,25-10,00	365-1095	8-10	365-1095

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2018		на 31 декабря 2017	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		3	4	5	6
	индивидуальным предпринимателям				

Примечание 9. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2016 года, в том числе:	0	0	0	0
2	стоимость (или оценка) на 31.12.2016 года	0	0	0	0
3	накопленная амортизация	0	0	0	0
4	Поступления	46	0	0	46
5	Затраты на создание	0	0	0	0
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
7	Выбытия	0	0	0	0
8	Амортизационные отчисления	0	0	0	0
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
11	Переоценка	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0
13	Балансовая стоимость на 31.12.2017 года, в том числе:	46	0	0	46
14	стоимость (или оценка) на 31.12.2017 года	46	0	0	46
15	накопленная амортизация	0	0	0	0
16	Поступления	0	0	0	0
17	Затраты на создание	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
19	Выбытия	0	0	0	0
20	Амортизационные отчисления	-10	0	0	-10
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
23	Переоценка	0	0	0	0
24	Прочее	0	0	0	0
25	Балансовая стоимость на 31.12.2018 года, в том числе:	36	0	0	36
26	стоимость (или оценка) на 31.12.2018 года	46	0	0	46
27	накопленная амортизация	-10	0	0	-10

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2018	на 31.12.2017
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2018	на 31.12.2017
1	2	3	4
5	Расчеты по социальному страхованию	0	0
6	Расчеты с персоналом	0	0
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	230	253
9	Запасы	0	0
10	Прочее	0	0
11	Резерв под обесценение	0	0
12	Итого	230	253

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018	На 31.12.2017
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	7	12
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	0	0
3	Прочее	0	0
4	Итого	7	12

Примечание 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018	На 31.12.2017
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	92	0
2	Расчеты по социальному страхованию	0	0
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0
5	Авансы (предоплаты) полученные	920	205
6	Прочее	1	1
7	Итого	1013	206

Примечание 20. Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)

Вступительные, членские и дополнительные взносы

Таблица 20.1

Номер строки 1	Наименование показателя 2	на 31.12.2018	на 31.12.2017
		3	4
1	Вступительные взносы	0	0
2	Дополнительные взносы	0	0
3	Членские взносы	0	0
4	Итого взносы, в том числе:	0	0
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	0	0

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование Показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2018	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2017
1	2	3	4	5
1	Целевые поступления по соглашению № 2 от 29.05.2018	90591	12230	78361
2	Целевые поступления по соглашению	0	0	0
	Итого	90591	12230	78361

Примечание 21. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018	На 31.12.2017
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
6	По долговым финансовым активам,	5637	5774

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018	На 31.12.2017
1	2	3	4
	оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:		
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	5637	5774
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
12	Прочее	0	0
13	Итого	5637	5774

Примечание 26. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За январь-декабрь 2018	За январь-декабрь 2017
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	0
3	Расходы на персонал	-3357	-2686
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	0	0
6	Амортизация нематериальных активов	-10	0
7	Расходы по аренде	-267	-267
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-438	-418
10	Расходы по страхованию	0	0
11	Расходы на рекламу и маркетинг	0	0
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	-5	-6
13	Судебные и арбитражные расходы	0	0
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	-75	-173

Номер строки	Наименование показателя	За январь-декабрь 2018	За январь-декабрь 2017
1	2	3	4
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-78	-50
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	0	0
20	Итого	-4230	-3600

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За январь-декабрь 2018	За январь-декабрь 2017
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	-2578	-2064
2	Страховые взносы	-779	-622
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	-3357	-2686

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За январь-декабрь 2018	За январь-декабрь 2017
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	0	0
2	Прочие расходы	-75	-108
3	Итого	-75	-108

Примечание 28. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2018г.	на 31 декабря 2017г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-288	-427
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2018г.	на 31 декабря 2017г.
1	2	3	4
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	0	0
4	Итого, в том числе:	-288	-427
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-288	-427

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2018г.	на 31 декабря 2017г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1335	2066
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	-288	-427
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	0	0
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
8	Прочее	0	0
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-288	-427

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	-
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Залоги и поручительства, полученные в обеспечение выданных микрозаймов

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2018		На 31 декабря 2017	
		стоимость полученного обеспечения	сумма выданного займа, микрозайма	стоимость полученного обеспечения	сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Залоги и поручительства	294998	119687	233414	94013
	Итого	294998	119687	233414	94013

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3.

Номер строки	Наименование показателя	За январь-декабрь 2018	За январь-декабрь 2017
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	759	597
2	Страховые взносы	228	180
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	987	777

Примечание 34. События после окончания отчетного периода

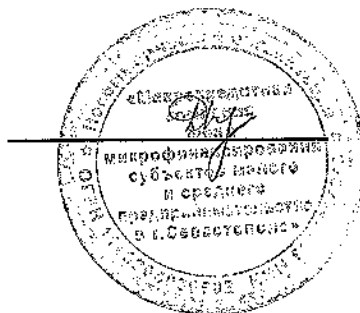
События после окончания отчетного периода

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	-
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	-

Директор

«14» марта 2019 г.



Добрецова Л.С.