

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «СЕВЕРНАЯ СТОЛИЦА»**

**Аудиторское Заключение о бухгалтерской отчетности
Микрокредитной компании «Фонд микрокредитования
Иркутской области»
за 2018 год.**

**199155, Санкт-Петербург,
ул. Кораблестроителей 40 кор.1 оф.11 Литер «А» оф.11**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Правлению Фонда Микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области», директору Мосиной О.Т.

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области», (ОГРН 1113850033945, офис 2, дом 40 бульвар Гагарина, г. Иркутск, Иркутская область, индекс: 664025), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о финансовых результатах за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2018 год, отчета о движении денежных средств за 2018 год, отчета о целевом использовании средств за 2018 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской 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 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, 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.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой по мнению руководства для подготовки и достоверного представления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой; выбор и применение надлежащей учетной политики.

При подготовке годовой бухгалтерской 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.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 отчетности.

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной годовой бухгалтерской отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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 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 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 отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, 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 считаем, что полученные нами аудиторские доказательства, являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Заключение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области» на 31 декабря 2018 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Директор
ООО «АФ «Северная столица»
(квалификационный аттестат
K001875 от 25.11.99г., СРО ААС
ОРНЗ 21606092392)



О. Л. Беликова

Аудиторская организация:

ООО «АФ «Северная столица»,

ОГРН 1037811040992,

Адрес: 199155 г. Санкт-Петербург, ул. Кораблестроителей д.40,

Кор.1, лит.А, кв.11

член СРО ААС,

ОРНЗ 11606057460

«18» марта 2019 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25401365000		1113850033945	3801990027

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2018 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ" (МКК "ФМК ИО")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 664025, Иркутская обл, Иркутск г, Гагарина б-р, дом № 40, офис 2

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	5	4 066	7 389
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	281 486	243 317
4	Инвестиционное имущество		-	-
5	Нематериальные активы	9	352	314
6	Основные средства		-	-
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы	28	329	56
9	Прочие финансовые активы	11	16	59
10	Прочие активы	12	807	482
11	Итого активов		287 056	251 617
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		401	20
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	1 801	98
18	Прочие обязательства	17	1 331	1 072
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		3 533	1 190
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	24	278 753	249 262
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый)		4 770	1 165
27	Итого собственных средств		283 523	250 427
28	Итого собственных средств и обязательств		287 056	251 617

Директор
(должность руководителя)

4 марта 2019 г.

О.Т.Мосина
(подпись)

О.Т.Мосина
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25401365000		1113850033945	3801990027

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

за Январь - Декабрь 2018 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ" (МКК "ФМК ИО")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 664025, Иркутская обл, Иркутск г, Гагарина б-р, д. № 40, оф. 2

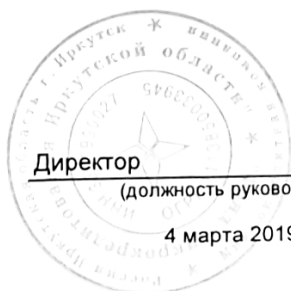
Код формы по ОКУД 0420912

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	21	24 882	18 099
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		24 882	18 099
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		247	(380)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		25 129	17 719
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	26	(21 710)	(16 915)
9	Прочие доходы	27	823	338
10	Прочие расходы	27	(51)	-
11	Итого операционные доходы (расходы)		(20 939)	(16 577)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 190	1 142
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		(586)	(376)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		3 604	766
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, в том числе:		-	-
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 операций		-	-
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 операций		-	-
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		3 604	766



Директор

(должность руководителя)

4 марта 2019 г.

Мосина

(подпись)

Мосина Ольга Трофимовна

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25401365000		1113850033945	3801990027

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

за Январь - Декабрь 2018 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ" (МКК "ФМК ИО")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 664025, Иркутская обл, Иркутск г, Гагарина б-р, д. № 40, оф. 2

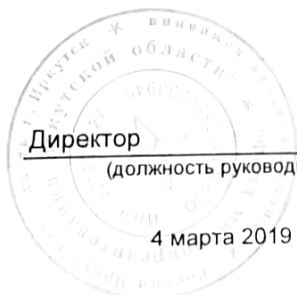
Код формы по ОКУД: 0420914

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		24 840	17 685
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		843	279
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(21 981)	(16 343)
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		(477)	(412)
8	Поступления от продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		477 987	1 020 793
9	Платежи, связанные с приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(514 166)	(1 143 422)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		777	469
11	Прочие платежи по операционной деятельности		(636)	(598)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(32 814)	(121 550)
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 средств		-	-
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 деятельности		-	-
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	24	29 491	128 818
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 деятельности		-	-
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		29 491	128 818
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(3 322)	7 268
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	7 389	121
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	4 066	7 389



Директор

(должность руководителя)

Мосина

(подпись)

Мосина Ольга Трофимовна

(инициалы, фамилия)

4 марта 2019 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25401365000		1113850033945	3801990027

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.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ" (МКК "ФМК ИО")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 664025, Иркутская обл, Иркутск г, Гагарина б-р, д. № 40, оф. 2

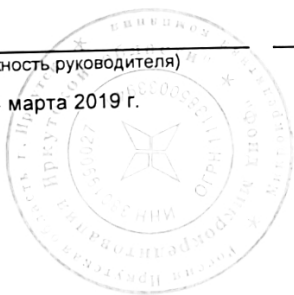
Код формы по ОКУД: 0420911
Годовая
(тыс. руб.)

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:		250 427	120 844
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		250 427	120 844
4	Поступило средств, в том числе:		55 443	146 874
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:		55 443	146 874
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей	24	29 491	128 818
15	доходы, в том числе:		25 952	18 057
16	процентные доходы	21	24 882	18 099
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		247	(380)
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми		-	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		-	-
20	прочие доходы	27	823	338
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		22 347	17 291
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		22 347	17 291
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		21 761	16 915
30	процентные расходы		-	-
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	-
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-

33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом		-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:	26	21 710	16 915
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		-	-
37	расходы на персонал		16 270	11 036
38	представительские расходы		-	-
39	расходы по амортизации основных		-	-
40	расходы по амортизации нематериальных активов		78	21
41	расходы по аренде		853	557
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными		-	-
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		499	430
44	расходы по страхованию		-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг		993	901
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		111	125
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		1 079	902
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		65	89
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		2	2
52	прочее		1 760	2 852
53	прочие расходы		51	-
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее		586	376
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		283 523	250 427
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		283 523	250 427

Директор
(должность руководителя)

4 марта 2019 г.



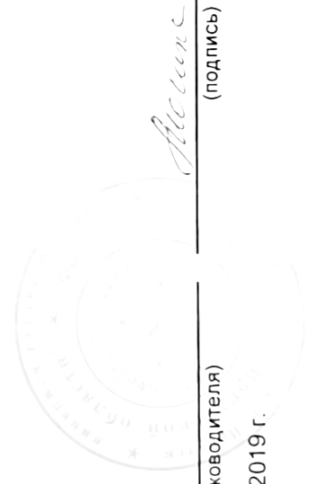
Мосина
(подпись)

Мосина Ольга Трофимовна
(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	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций № 9120738001142 от 16.02.2012
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего бизнеса далее СМСП), информационная, консультативная, организационная поддержка СМСП
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Микрофинансовую деятельность Фонд осуществляет в порядке, установленном Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
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	0
7	Адрес юридического лица	Иркутская область, г. Иркутск, бульвар Гагарина, дом 40, офис 2
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	12
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	0
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет



Директор _____ Мосина Ольга Трофимовна _____
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

4 марта 2019 г.

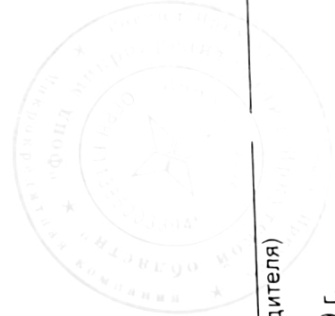
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>В настоящее время банки проявляют малую заинтересованность в обслуживании СМСП. Доля кредитования малых предприятий в общем объеме банковского кредитования незначительна и составляет всего 5-10 %. Слабый интерес банков к этому сектору бизнеса объясняется относительно высокими рисками, связанными с кредитованием вновь создаваемых или существующих непродолжительное время организаций, отсутствием предпосылок системообразующего характера (четкой юридической базы и стимулирующего налогового режима) и большими операционными издержками, приводящими к низкой рентабельности подобных операций. Именно поэтому рассматриваемая область экономической деятельности традиционно обслуживается не банковским сектором, а микрофинансовыми организациями, где основным фактором влияния на финансовый результат, являются проводимые ею операции по выдаче микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства. Начиная с 2015 года Центральный Банк России обозначил приоритетное направления в системе микрофинансирования: микрофинансирование малого и среднего предпринимательства. В Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в РФ на период до 2030 года отводится важное место развитию и совершенствованию системы микрофинансирования, как инструмента, обеспечивающего повышение доступности к финансовым ресурсам микропредприятий, субъектов малого и среднего предпринимательства.</p>

Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения

В качестве приоритетной задачи социальноэкономической политики России обозначены вопросы финансовой поддержки малого и среднего бизнеса, в первую очередь, за счет развития институтов микрофинансирования, поскольку данное направление во всем мире является альтернативой банковскому кредитованию. Сегодня в достаточной жестких условиях кредитования малого предпринимательства, нельзя недооценить роль микрофинансирования, представляющего собой один из инновационных инструментов развития кредитной системы РФ. ПВ Иркутской области Фонд, осуществляя деятельность, как региональная микрофинансовая организация Иркутской области, участвует в реализации областной государственной долгосрочной целевой программы «Поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства в Иркутской области» на 2014-2018 годы, государственная поддержка Иркутской области «Государственная программа приоритетных отраслей экономики» на 2014-2018 годы. Предоставляя микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства на условиях срочности, платности, возвратности до 3 миллионов рублей, с гарантированной государством процентной ставкой на уровне ключевой ставки, установленной Центральным Банком России. Фонд содействует развитию и укреплению предпринимательства в регионе, что способствует повышению инвестиционной привлекательности Иркутской области. ¶



Директор

(должность руководителя)

Mosina

(подпись)

Мосина Ольга Трофимовна

(инициалы, фамилия)

4 марта 2019 г.

**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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО"), включая все принятые ранее МСФО. Фонд ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Принципы учетной политики, используемые при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Ключевые методы оценки финансовых инструментов: ключевые финансовые инструменты отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков об обесценения. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении. Методом эффективной процентной ставки - это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетов будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по займам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента.

3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация актива (обязательства) в финансовой отчетности — это отражение стоимости актива (обязательства) в иной (иных) статье (статьях) баланса по сравнению с предшествующим балансом; — включение актива (обязательства) в иную классификационную группу при раскрытии информации в отношении него в Примечаниях по сравнению с предшествующими Примечаниями, не являющееся корректировкой ошибки или следствием ошибки. Ретроспективное применение учетной политики предусматривает корректировку всех входящих сальдо за предыдущие отчетные периоды по каждому компоненту, а также сводных показателей за предыдущие отчетные периоды.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	



Директор

(должность руководителя)

А.А.А.

(подпись)

(инициалы, фамилия)

4 марта 2019 г.

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	2	3
2	2	3

	<p>Фонд не осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. Активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по цене сделки. На дату первоначального признания цена сделки соответствует справедливой стоимости финансового актива или обязательства, если договор не содержит условий по отсрочке платежа, превышающей разумные сроки, и совершается по рыночной стоимости (ставке). Под разумными сроками понимается срок, не превышающий 6 месяцев. Если сделка совершается с отсрочкой платежа, превышающей установленный срок, или совершается по рыночной ставке, финансовые активы и обязательства оцениваются по методу дисконтированной стоимости с применением эффективной ставки процента (ЭСП). Классификация финансовых активов: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости; Долговые финансовые активы, оцениваемые по не дисконтируемой стоимости; Долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения. Классификация финансовых обязательств: Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости; Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по не дисконтируемой стоимости; Фонд при определении справедливой стоимости финансовых инструментов применяет следующую иерархию методов оценки: (1) Определение котировочной цены для идентичного (аналогичного) финансового инструмента на активном рынке; (2) Определение цены исходя из аналогичных договоров купли-продажи и цены последней рыночной сделки для идентичного финансового инструмента между хорошо осведомленными сторонами. Если цена последней сделки не является надежной оценкой справедливой стоимости, Фонд вправе откорректировать эту цену на основании профессионального суждения; (3) Определение цены исходя из доходного метода, который определяет справедливую стоимость исходя из ожидания получения будущих доходов или выгод. Иными словами, стоимость актива может быть определена исходя из его способности принести доход в будущем.</p>	
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Фонд намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Фонд намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Принятая Фондом Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Принятая Фондом Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подтверждены незначительному изменению стоимости. В финансовой отчетности отражаются с учетом резервов под обесценение по каждому расчетному счету, в разрезе видов валют. Начисление оценочного обязательства по остаткам на расчетных счетах на отчетную дату осуществляется на основании профессионального суждения.

9	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p> <p>Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	
10		<p>Амортизированная стоимость актива или обязательства определяется как величина, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основного долга, уменьшенная или увеличенная на сумму амортизации и уменьшенная на сумму резерва под обесценение. ¶ Долговые активы и обязательства учитываются по амортизированной стоимости при выполнении всех ниже указанных условий: ¶- доход от заимодавца (кредитора) оценивается в той же валюте, в которой был выдан (привлечен) финансовый актив (обязательство); ¶- доходом может быть фиксированная сумма дохода, доход может рассчитываться в течение срока действия актива (обязательства) с применением фиксированной или переменной ставки процента или комбинации фиксированных и переменных ставок, при условии, что переменная и фиксированная ставки являются положительными; ¶- для доходов с фиксированной и переменной процентной ставкой процентные доходы исчисляются путем умножения процентной ставки за рассматриваемый период на непогашенную основную сумму за тот же период; ¶- договор не имеет каких-либо условий, которые могут привести к тому, что заимодавец (кредитор) потеряет основную сумму и проценты, начисленные за текущий или предыдущий периоды; ¶- если договор не имеет положений, которые позволяют или требуют как досрочно погасить, так и досрочно потребовать выплату по договору, кроме случаев, когда требование о досрочном погашении позволяет минимизировать возросший кредитный риск; ¶- договор не содержит иных условий положений в части доходности или погашения, кроме как договорных положений о переменной ставке доходности и положений о досрочном погашении. ¶ Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. ¶ Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой займ или банковский вклад оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. ¶ Расчет амортизированной стоимости осуществляется не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада. ¶</p>
11	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	
12	<p>Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	
13	<p>Применяемая модель учета инвестиционного имущества</p>	
14	<p>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</p>	

15	<p>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</p>	
16	<p>База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)</p>	
17	<p>Применяемый метод амортизации для каждого класса активов</p>	
18	<p>Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов</p>	
19	<p>Определение и состав нематериальных активов</p>	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: ¶ объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд. ¶ организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации). ¶ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом). ¶ объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов). ¶ объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев. ¶ объект не имеет материально-вещественной формы. ¶ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. ¶ Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Фонде, объединяются в однородные группы нематериальных активов. ¶ компьютерное программное обеспечение. ¶ авторские права. ¶ права на средства индивидуализации. ¶ патенты. ¶ прочие. ¶ 20. Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, при этом, в стоимость нематериальных активов включаются суммы уплаченного налога на добавленную стоимость и возмещаемые налоги. Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). ¶ Объекты НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. ¶ Убытки от обесценения объектов НМА подлежат признанию на момент их выявления. ¶ Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (по фактическим затратам)</p>
20	<p>База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)</p>	
21	<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
22	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	

Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами

До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов организации. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Расходы на стадии исследования признаются по мере их возникновения и не подлежат включению в первоначальную стоимость нематериального актива. Расходы, связанные с деятельностью, направленной на получение новых научных и технических знаний, расходы на поиск, оценку и окончательный отбор областей применения результатов исследования или других знаний, расходы на поиск альтернативных материалов, устройств, продуктов, процессов, систем или услуг, расходы, связанные с проектированием, оценкой и окончательным выбором возможных альтернатив для новых или усовершенствованных материалов, устройств, продуктов, процессов, систем или услуг. Затраты Фонда на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Под разработкой в целях настоящего Приложения понимается проектирование, конструирование, тестирование прототипов и моделей перед началом их использования; проектирование инструментов, шаблонов и форм, предполагающих новую технологию; проектирование, конструирование и тестирование выбранных альтернатив новым или усовершенствованным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам. В первоначальную стоимость затрат относятся прямые затраты на управленные на материалы и услуги, использованные при создании НМА; вознаграждения работникам; Выплаты за регистрацию юридических прав; амортизацию патентов и лицензий, использованных при создании НМА; выплату % по привлеченным заемным средствам.

25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины. Фонд признает обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в следующем порядке: При накопленных оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Фонда, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При не накопленных оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия краткосрочных работ. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Фонд признает обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Временные разницы – разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах за исключением счетов по учету капитала. Налогооблагаемые временные разницы – возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы и приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который увеличивает сумму налога в будущих отчетных периодах. Вычитаемые временные разницы – возникают вследствие применения разных правил признания на конец отчетного периода результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы и приводят к образованию отложенного налога на прибыль, уменьшающий его в будущие отчетные периоды.
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	

Директор

(должность руководителя)

4 марта 2019 г.



Мосина Ольга Трофимовна

(инициалы, фамилия)



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	4 066	7 389
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	4 066	7 389

**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	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	4 066	-	4 066	7 389	-	7 389
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	4 066	-	4 066	7 389	-	7 389

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	1 930	-	1 930	38	-	38
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	279 689	133	279 556	243 659	380	243 280
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	281 619	133	281 486	243 697	380	243 317

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:	279 689	133	279 556	243 659	380	243 280
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	162 728	101	162 626	151 256	343	150 913
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	116 961	32	116 930	92 404	37	92 366
13	ИТОГО	279 689	133	279 556	243 659	380	243 280

**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 на отчетную дату договоров)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения на отчетную дату договоров)
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:	1,000	243	1,000	243
9	микрозаймы выданные физическим лицам				
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	7,250	243	8,000	243
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1,000	364	1,000	303
					1 095

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)

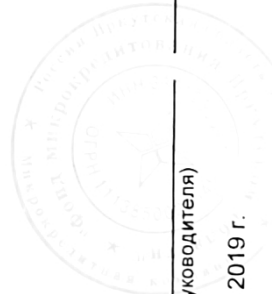
Мосина

(подпись)

Мосина Ольга Трофимовна

(инициалы, фамилия)

4 марта 2019 г.



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 01 января 2017 г., в том числе:	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2017 г.	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	Поступления	335	-	-	335
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(21)	-	-	(21)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	314	-	-	314
14	стоимость (или оценка) на 01 января 2018 г.	335	-	-	335
15	накопленная амортизация	(21)	-	-	(21)
16	Поступления	115	-	-	115
17	Затраты на создание	-	-	-	-
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-
19	Выбытия	-	-	-	-
20	Амортизационные отчисления	(78)	-	-	(78)
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
23	Переоценка	-	-	-	-
24	Прочее	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:	351	-	-	351
26	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	451	-	-	451

27

накопленная амортизация

(99)

(99)

-

-

(99)

Директор

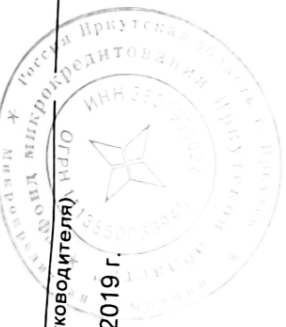
(Должность руководителя)

(подпись)

Мосина Ольга Трофимовна

(инициалы, фамилия)

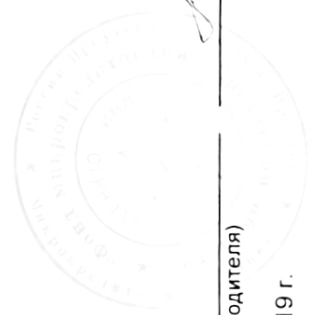
4 марта 2019 г.



Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

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	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
6	некредитных организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	16	-	16	59	-	59
12	ИТОГО	16	-	16	59	-	59



Директор _____ (подпись)
 (должность руководителя) Мосина Ольга Трофимовна
 (инициалы, фамилия)

4 марта 2019 г.

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	-	27
5	Расчеты по социальному страхованию	690	444
6	Расчеты с персоналом	11	3
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	106	8
9	Запасы	-	-
10	Прочее	-	-
11	Резерв под обесценение	-	-
12	ИТОГО	807	482



Директор

(должность руководителя)

Мосина Ольга Трофимовна

(инициалы, фамилия)

4 марта 2019 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.	-	-	380	-	-	-	-	380
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	(247)	-	-	-	-	(247)
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	133	-	-	-	-	133

**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	6	38
2	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	1 795	60
4	ИТОГО	1 801	98



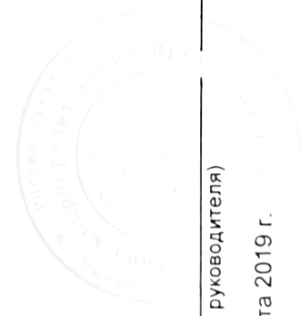
Директор _____ Мосина Ольга Трофимовна _____
 (должность руководителя) (инициалы, фамилия)
 (подпись)

4 марта 2019 г

**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	554	351
2	Расчеты по социальному страхованию	777	721
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	1 331	1 072



Директор _____ Мосина Ольга Трофимовна
 (Должность руководителя) (инициалы, фамилия)

Мосина
 (подпись)

4 марта 2019 г.

**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	278 753	249 262
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	-	-
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	278 753	249 262

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	Целевые средства по соглашению	-	29 491	29 491
2	Целевые средства по соглашению	-	-	-
3	Итого	-	29 491	29 491

Директор

(должность руководителя)

Лоскина

(подпись)

Мосина Ольга Трофимовна

(инициалы, фамилия)

4 марта 2019 г

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:	24 882	18 099
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	24 365	11 133
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	518	6 965
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	24 882	18 099

Директор
(должность руководителя)

Мосина
(подпись)

Мосина Ольга Трофимовна
(инициалы, фамилия)

4 марта 2019 г.

**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	-	-
3	Расходы на персонал	16 270	11 036
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	-	-
6	Амортизация нематериальных активов	78	22
7	Расходы по аренде	853	558
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	499	430
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	993	901
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	111	125
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	1 079	902
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	65	89
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	50	50
18	Неустойки, штрафы, пени	2	2
19	Прочее	1 711	2 803
20	ИТОГО	21 710	16 915

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	12 435	8 373
2	Страховые взносы	3 457	2 349
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Расходы на обучение	378	314
6	ИТОГО	16 270	11 036

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	809	313
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	13	-
8	ИТОГО	823	25
			338

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	51	-
3	ИТОГО	51	-



 (должность руководителя)

 Мосина Ольга Трофимовна
 (инициалы, фамилия)

(подпись)

4 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	915	432
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(329)	(56)
4	Итого, в том числе:	586	376
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-

**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		
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	4	1
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-	-
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
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	-	-

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	-	-	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-
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	-	-	-	-

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)	-	-	-
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	-	-	-

Директор

(должность руководителя)

Мосина

(подпись)

Мосина Ольга Трофимовна
(инициалы, фамилия)



4 марта 2019 г.

(должность руководителя)

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	3 148	2 736
2	Страховые взносы	774	673
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	3 922	3 408

Директор

(должность, руководителя)

А.В.Смирнов

(подпись)

(инициалы, фамилия)

4 марта 2019 г.

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 53

(Пятьдесят три) листа.

Директор

Ф «Северная столица»

О.Л.Беликова О.Л.Беликова

