

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

**Аудиторское Заключение Независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Микрокредитная компания
«Фонд микрокредитования Иркутской области»
за 2019 год.**

**199155, Санкт-Петербург, Кораблестроителей 40 кор.1
Лит.А, оф.11**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Независимого Аудитора

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 2019 года, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2019 год, отчета о целевом использовании средств за 2019 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

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 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 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, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

Ответственность руководства и Правления фонда 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.

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.

Правление Фонда несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

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 Правлением фонда, 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.

Директор
ООО «АФ «Северная столица»
(квалификационный аттестат
К001875 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» февраля 2020 года

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25401365000	30020135	1113850033945	3801990027

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

на 31 декабря 2019 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 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	34 884	4 066
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	530 484	281 486
4	Инвестиционное имущество		-	-
5	Нематериальные активы	9	334	352
6	Основные средства		-	-
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы	28	318	329
9	Прочие финансовые активы	11	21	16
10	Прочие активы	12	392	807
11	Итого активов		566 433	287 056
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		648	401
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	5 952	1 801
18	Прочие обязательства	17	778	1 331
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		7 378	3 533
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	20	549 809	278 753
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		9 246	4 770
27	Итого собственных средств		559 055	283 523
28	Итого собственных средств и обязательств		566 433	287 056

Директор

(должность руководителя)

12 февраля 2020 г.



(подпись)

Мосина Ольга Трофимовна

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25401365000	30020135	1113850033945	3801990027

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

за Январь - Декабрь 2019 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 2019г.	За 12 месяцев 2018г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	21	29 518	24 882
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		29 518	24 882
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(720)	247
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		28 798	25 129
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	(24 702)	(21 710)
9	Прочие доходы	27	1 559	823
10	Прочие расходы	27	(23)	(51)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(23 166)	(20 939)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		5 632	4 190
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	(1 156)	(586)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		4 476	3 604
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			4 476	3 604

Директор
(должность руководителя)

12 февраля 2020 г.



(подпись)

Мосина Ольга Трофимовна
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25401365000	30020135	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 2019 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 2019г.	На 31 декабря 2018г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		283 523	250 427
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		283 523	250 427
4	Поступило средств, в том числе:		302 133	55 443
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:		302 133	55 443
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей	20	271 056	29 491
15	доходы, в том числе:		31 077	25 952
16	процентные доходы	21	29 518	24 882
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	247
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		-	-
20	прочие доходы	27	1 559	823
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		(26 601)	(22 347)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(26 601)	(22 347)
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(25 445)	(21 761)
30	процентные расходы		-	-
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(720)	-
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	(24 702)	(21 710)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		-	-
37	расходы на персонал		(19 336)	(16 270)
38	представительские расходы		-	-
39	расходы по амортизации основных средств		-	-
40	расходы по амортизации нематериальных активов		(195)	(77)
41	расходы по аренде		(854)	(853)
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		-	-
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(400)	(499)
44	расходы по страхованию		-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг		(933)	(994)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(266)	(111)
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		(1 694)	(1 079)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(52)	(65)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	(2)
52	прочее		(972)	(1 760)
53	прочие расходы	27	(23)	(51)
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее	28	(1 156)	(586)
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		559 055	283 523
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		559 055	283 523

Директор
(должность руководителя)

12 февраля 2020 г.



Мосина Ольга Трофимовна
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25401365000	30020135	1113850033945	3801990027

**ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ
КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за Январь - Декабрь 2019 г.

МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ" (ММК "ФМК

(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: 0420913

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	4	5 Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	6 Недепозитный фонд	7 Резервный фонд	Резервы			11 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	12 Итого
							8 Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	9 Прочие резервы	10 Итого резервы		
1	Остаток на 01 января 2018 г.		-	249 262	-	-	-	-	-	1 166	250 428
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
25401365000	30020135	1113850033945	3801990027

ОТЧЕТ

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

за Январь - Декабрь 2019 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 2019г.	За 12 месяцев 2018г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		29 230	24 840
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		1 515	843
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(24 618)	(21 981)
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		(898)	(477)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		484 715	477 987
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(734 144)	(514 166)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		4 782	777
11	Прочие платежи по операционной деятельности		(819)	(636)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(240 238)	(32 814)
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 от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		-	-
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
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	20	271 056	29 491
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		271 056	29 491
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		30 818	(3 322)
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		4 066	7 389
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	34 884	4 066

Директор
(должность руководителя)



(подпись)

Мосина Ольга Трофимовна
(инициалы, фамилия)

12 февраля 2020 г.

**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 предпринимательства (далее СМСП), информационная, консультативная, организационная поддержка СМСП
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Микрофинансовую деятельность Фонда 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	0
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	14
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	0



Директор
(должность руководителя)

Мосина Ольга Трофимовна
(инициалы, фамилия)

12 февраля 2020 г.

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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	<p align="center">2</p> <p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты</p>	<p align="center">3</p> <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 направление 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>

2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>В качестве приоритетной задачи социально-экономической 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 степени жестких условиях кредитования малого предпринимательства, нельзя недооценить роль микрофинансирования, представляющего собой один из инновационных инструментов развития кредитной системы РФ. Микрокредитная компания "Фонд микрокредитования Иркутской области" предоставляет микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства на условиях срочности, платности, возвратности до 5 миллионов рублей, сроком не более 36 месяцев, с гарантированной государством процентной ставкой установленной согласно Приказу Министерства экономического развития Российской Федерации от 14.03.2019 г. № 125 "Об утверждении Требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации в целях достижения целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства". Так же следует отметить, что в условиях чрезвычайной ситуации федерального уровня, возникшей в связи с паводком, вызванным сильными дождями, прошедшими в июне 2019 года на территории Иркутской области, Фонд оказывал финансовую поддержку СМСП пострадавшим вследствие паводка в Иркутской области на льготных условиях. Фонд содействует развитию и укреплению предпринимательства в регионе, что способствует повышению инвестиционной привлекательности Иркутской области.</p>
---	---	---

Директор
(должность руководителя)

12 февраля 2020 г.



Мосина Ольга Трофимовна
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	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, предоставленных в отчетности. Ключевые методы оценки финансовых инструментов: 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. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные 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 течении 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)	Реклассификация не проводилась
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Реклассификация не проводилась

Директор
 (должность руководителя)

12 февраля 2020 г.



(подпись)

Мосина Ольга Трофимовна
 (инициалы, фамилия)

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Фонд производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Фонда также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: Убытки от обесценения кредитов и авансов. Фонд анализирует свой портфель займов на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Фонд использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю займов, прежде чем будет обнаружено изменение платежного статуса заемщиков в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.
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)	Наибольшее влияние на статьи «Финансовые активы», «Финансовые обязательства» оказали оценки и допущения-оценки вероятности невозвращения в срок финансового актива с последующим созданием резерва.

3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<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 недисконтируемой стоимости; долевым финансовым активам, оцениваемым 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 недисконтируемой стоимости. Фонд при определении справедливой стоимости финансовых инструментов применяет следующую иерархию методов оценки: 1) Определение котироваемой 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 дохода метода, который определяет справедливую стоимость исходя из ожидания получения будущих доходов или выгод. Иными словами, стоимость актива может быть определена исходя из его способности приносить доход в будущем.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Фонд не имеет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.
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	Пересчет не проводился.
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	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	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Активы отсутствуют.

10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<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: Доходы заемщика (кредитора) оцениваются 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 комбинаций фиксированных и переменных ставок, при условии, что переменная и фиксированная ставки являются положительными; для доходов с фиксированной и переменной процентной ставки 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 займодавец (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 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	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Обязательства отсутствуют.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Обязательства отсутствуют.
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применяется ввиду отсутствия актива.
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применяется ввиду отсутствия актива.
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанным опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Не применяется ввиду отсутствия актива.

16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Не применяется ввиду отсутствия актива.
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Не применяется ввиду отсутствия актива.
18	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Не применяется ввиду отсутствия актива.
19	Определение и состав нематериальных активов	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. 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.
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (по фактическим затратам)
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования нематериальных активов определяется организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства организации) исходя из: срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые организация ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности организации. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами со сроком полезного использования 10 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

23	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>	<p>Не применяется ввиду отсутствия нематериальных активов, создаваемых собственными силами.</p>
24	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия</p>	<p>В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами организации, трудовыми и (или) коллективными договорами. Организация признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины. Организация признает обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе в следующем порядке. При накапливаемых 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 организации, 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 накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются организацией в случае, если: у организации существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров; величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена. Величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена в случае, если: порядок определения величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, определен локальными нормативными актами и иными внутренними документами организации, условиями трудовых и (или) коллективных договоров; оценка величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, произведена до утверждения годовым собранием акционеров (участников) организации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
25	<p>Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств</p>	<p>Не применяется ввиду отсутствия обязательств.</p>
26	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде</p>	<p>Не применяется ввиду отсутствия обязательств.</p>
27	<p>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p>	<p>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.</p>

28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Не применяется ввиду отсутствия.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применяется ввиду отсутствия.
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применяется ввиду отсутствия.
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Не применяется ввиду отсутствия.



Директор
(должность руководителя)
12 февраля 2020 г.

Мосина Ольга Трофимовна
(инициалы, фамилия)

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 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	34 884	-	34 884	4 066	-	4 066
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	34 884	-	34 884	4 066	-	4 066

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.		
		3	4	3	4	
1	2	3	4	3	4	
1	Денежные средства	-	-	34 884	-	4 066
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	-	-	34 884	-	4 066

**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 2019 г.			На 31 декабря 2018 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
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	531 337	853	530 484	279 689	133	279 556
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	531 337	853	530 484	281 619	133	281 486

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 20 19 г.				На 31 декабря 20 18 г.				Резерв под обеспечение	Балансовая стоимость		
		Полная балансовая стоимость				Полная балансовая стоимость							
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
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:	530 121	1 216			853	530 484	278 762	927			133	279 556
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	255 704	747			725	255 726	162 167	561			101	162 627
9	микрозаймы, выданные физическим лицам												

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
10	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам												
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам												
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	274 417	469			128	274 758	116 595	366			32	116 929
13	Итого	530 121	1 216			853	530 484	278 762	927			133	279 556

**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 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		3	4	5	6
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договоров в % годовых)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договоров в % годовых)
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	337	1,000	18
9	микрозаймы выданные физическим лицам				
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	1,000	364	7,250	243
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1,000	337	1,000	18

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 2018 г., в том числе:	313	-	-	313
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2018 г.	335	-	-	335
3	накопленная амортизация	(22)	-	-	(22)
4	Поступления	116	-	-	116
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(77)	-	-	(77)
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 2019 г., в том числе:	352	-	-	352
14	стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	451	-	-	451
15	накопленная амортизация	(99)	-	-	(99)
16	Поступления	177	-	-	177
17	Затраты на создание	-	-	-	-
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-
19	Выбытия	-	-	-	-
20	Амортизационные отчисления	(195)	-	-	(195)
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 2019 г., в том числе:	334	-	-	334
26	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	628	-	-	628
27	накопленная амортизация	(294)	-	-	(294)

Директор

(должность руководителя)

Мосина
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ
ИП «ИТЕРА»
ИНН 50/027
ОГРН 1135003000000
УНП
ИП «ИТЕРА»
ИНН 50/027
ОГРН 1135003000000
УНП

Мосина Ольга Трофимовна
(инициалы, фамилия)

12 февраля 2020 г.

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	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	15	-
5	Расчеты по социальному страхованию	293	690
6	Расчеты с персоналом	1	11
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	83	106
9	Запасы	-	-
10	Прочее	-	-
11	Резерв под обесценение	-	-
12	ИТОГО	392	807



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

12 февраля 2020 г.

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

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 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	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	133	-	-	-	-	133
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	720	-	-	-	-	720
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	853	-	-	-	-	853

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребителем им	Расчеты с кооперативом второго уровня и сельскохозяйс твенным потребителем им кооперативом	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребителей их кооперативов, сельскохозяйс твенных кредитных потребителей их кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-

Директор

(должность руководителя)

12 февраля 2020 г.

Мосина Ольга Трофимовна

(инициалы, фамилия)



**Примечание 16. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства**

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	19	6
2	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
3	Прочее	5 933	1 795
4	ИТОГО	5 952	1 801



Директор
(должность руководителя)

12 февраля 2020 г.

Мосина Ольга Трофимовна
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	-	-
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	-	-
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2018 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые поступления по соглашениям до 2019 года	278 753	-	278 753
2	Целевые поступления по соглашениям 2019 года	-	271 056	271 056
	Итого	278 753	271 056	549 809

Директор

(должность руководителя)

12 февраля 2020 г.



Мосина Ольга Трофимовна

(инициалы, фамилия)

**Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 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:	29 518	24 882
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	26 320	24 364
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 198	518
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	29 518	24 882

Директор
(должность руководителя)

12 февраля 2020 г.

Мосина Ольга Трофимовна
(инициалы, фамилия)



**Примечание 26. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2019 г.		3а 12 месяцев 2018 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня				
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации				16 270
3	Расходы на персонал	19 336			
4	Представительские расходы				
5	Амортизация основных средств				
6	Амортизация нематериальных активов	195		77	
7	Расходы по аренде	854		853	
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами				
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	400		499	
10	Расходы по страхованию				
11	Расходы на рекламу и маркетинг	933		994	
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	266		111	
13	Судебные и арбитражные расходы				
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств				
15	Командировочные расходы	1 694		1 079	
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	52		65	
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	88		50	
18	Неустойки, штрафы, пени				
19	Прочее	884		1 710	
20	ИТОГО	24 702		21 710	

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
		3	4
1	2		
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	14 832	12 435
2	Страховые взносы	4 103	3 457
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Расходы на подготовку (переподготовку) кадров	401	378
6	ИТОГО	19 336	16 270

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
		3	4
1	2		
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-

Директор
(должность руководителя)

12 февраля 2020 г.

Мосина Ольга Трофимовна
(инициалы, фамилия)



Примечание 27. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.		За 12 месяцев 2018 г.	
		3	4	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	1 485	-	810	-
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	74	-	13	-
7	Прочие доходы	1 559	-	823	-
8	ИТОГО				

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.		За 12 месяцев 2018 г.	
		3	4	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	-	-	-	-
2	Прочие расходы	23	-	51	-
3	ИТОГО	23	-	51	-

Директор
(должность руководителя)

12 февраля 2020 г.

Мосина Ольга Трофимовна
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 145	858
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	11	(272)
4	Итого, в том числе:	1 156	586
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 156	586

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 632	4 190
2	Условные налоговые отчисления (Условное возмещение) по базовой ставке	1 137	566
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	19	20
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(304)	(259)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	323	279
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	-	-
8	Прочее	-	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 156	586

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2019 г.
		2	3	4		
1						
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	6	6	6	-	
4	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	
5	Нематериальные активы	59	59	16	43	
6	Основные средства	-	-	-	-	
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	
8	Прочие активы	14	14	10	4	
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	461	461	85	376	
14	Общая сумма отложенного налогового актива	540	540	117	423	
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-	
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	540	540	117	423	
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	(126)	(126)	(36)	(90)	
22	Основные средства	-	-	-	-	
23	Прочие финансовые активы	-	-	-	-	
24	Прочие активы	(22)	(22)	(18)	(4)	

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	(74)	(74)	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(222)	(128)	-	(94)
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	318	(11)	-	329
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	318	(11)	-	329

Директор
(должность руководителя)

12 февраля 2020 г.



Мосина Ольга Трофимовна
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 30.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер и суммы обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	-
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	-

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

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	Более 5 лет	-	-
4	ИТОГО	-	-

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО	-	-	-	-

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Имущественное обеспечение	683 821	574 670	476 989	302 017
2	Поручительства	610 366	574 670	429 556	302 017
	ИТОГО	1 294 187	574 670	906 545	302 017



Директор
(должность руководителя)

12 февраля 2020 г.

Мосина Ольга Трофимовна
(инициалы, фамилия)

Примечание 33. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 33.1

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

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

Таблица 33.1

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	2 015	-	-	2 015
									2 015

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместные контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выручка от реализации	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	1 959	-	-	1 959

