



Общество с ограниченной ответственностью  
**НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА**

350049, г. Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева, 166/83  
тел./факс: (861) 221-35-25, 220-76-04, e-mail: naa@linky.ru

исх. № 60 от 27.03.2020 г.

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора**

Совету директоров  
Акционерного общества  
Микрокредитная компания  
«Фонд содействия кредитованию  
малого и среднего предпринимательства  
Тамбовской области»

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год Акционерного общества Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области» (АО МК "ФОНД СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОВАНИЮ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ТАМБОВСКОЙ ОБЛАСТИ", ОГРН 1166820065334, 392000, Российская Федерация, город Тамбов, ул. Карла Маркса, дом 175Б, пом. 9ж) (далее – «Фонд», «Аудируемое лицо»), состоящей из:

- «Бухгалтерского баланса микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства» на 31 декабря 2019 г.;

- «Отчета о финансовых результатах микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства» за 31 декабря 2019 г.;

Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:

- «Отчета об изменениях собственного капитала микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства» за 31 декабря 2019 г.;

- «Отчета о денежных потоках микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства» за 31 декабря 2019 г.;

- Примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год (далее – «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности для некредитных финансовых организаций, 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 раскрыта 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.

### **Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности**

Мы обращаем внимание на то, что по состоянию на 31.12.2019 г. стоимость чистых активов (собственного капитала) Фонда меньше его уставного капитала, что отражено в «Отчете об изменениях собственного капитала микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства», а также на информацию, раскрытую Фондом в п. 5 Таблицы 4.1 «Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» Примечания 4. «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» Примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в части того, что в последующие 12 месяцев предполагаемые доходы Фонда не смогут в полной мере покрыть его расходы, в частности, из-за предстоящих существенных расходов по формированию резервов под обесценение и иных резервов, которые Фонд обязан формировать в соответствии с нормативными документами Министерства экономического развития и Банка России. В этом случае по результатам деятельности в 2020 году собственником Фонда будет приниматься решение о приведении чистых активов Фонда требованиям статьи 35. «Фонды и чистые активы общества» Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Данные события и условия указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжить непрерывно свою деятельность.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой Годовой отчет акционерам Фонда, который, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой

бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Если при ознакомлении с Годовым отчетом акционерам Фонда мы приедем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Фонда за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

### **Ответственность аудитора за аudit годовой бухгалтерской (финансовой) 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.

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 оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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 лицами, отвечающими за корпоративное управление 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.

**Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение**  
доверенность № 1 от 11.01.2020 г.

**Е.В.Штомпель**



Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью  
«Национальное Агентство Аудита» (ООО «НАА»)  
ОГРН 1032305691824 ,  
Место нахождения: Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Ленина, 54  
Фактический адрес: Россия, 350049, г.Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева,166/83,  
тел./факс: (861) 221-35-25  
член саморегулируемой организации аудиторов : Саморегулируемая организация  
аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО AAC)  
ОРНЗ: 11606056435  
27 марта 2020 года

4

Код территории по <b>ОКАТО</b>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
68401364000	87161625	1166820065334	6829127793

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ  
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА,  
СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО  
АГЕНТСТВА**

на 31 декабря 2019 г.

**Акционерное общество  
Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию  
малого и среднего предпринимательства  
Тамбовской области»**

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес:** 392000, Российская Федерация, город Тамбов, ул. Карла Маркса, дом 175Б, пом. 9ж

Код формы по ОКУД: 0420901

Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12.2019	На 31.12.2018
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	45 261	15 413
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	526 074	461 380
4	Инвестиционное имущество	-	0	0
5	Нематериальные активы	-	64	0
6	Основные средства	10	12 707	13 084
7	Требования по текущему налогу на прибыль	-	16	880
8	Отложенные налоговые активы	-	0	0
9	Прочие финансовые активы	11	20	13
10	Прочие активы	12	74 520	53 955
11	Итого активов	-	658 662	544 725
<b>Раздел II. Обязательства</b>				

12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	0
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	20	-0	0
15	Отложенные налоговые обязательства	-	0	0
16	Резервы – оценочные обязательства	-	0	0
17	Прочие финансовые обязательства	16	0	16 131
18	Прочие обязательства	17	1 130	997
19	Итого обязательств	-	1 130	17 128

Раздел III. Капитал

20	Уставный (складочный) капитал	19	702 197	527 582
21	Добавочный капитал	-	0	0
22	Резервный капитал	-	0	0
23	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
24	Резервы	-	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	28	- 44 665	15
26	Итого капитала	-	657 532	527 597
27	Итого капитала и обязательств	-	658 662	544 725

Врио генерального директора  
(должность руководителя)

"20" марта 2020 г.

Исполнитель: Л.П. Михина

Телефон: (4752) 637727

А.Н. Гордеева  
(инициалы, фамилия)



6

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по <b>ОКАТО</b>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
68401364000	87161625	1166820065334	6829127793

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ  
РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО  
ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО  
КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА**

за 31 декабря 2019 г.

**Акционерное общество  
Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию  
малого и среднего предпринимательства**

**Тамбовской области»**

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес:** 392000, Российская Федерация, город Тамбов, ул. Карла Маркса, дом 175Б,  
пом. 9ж

Код формы по ОКУД: 0420902

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 31.12.2019	За 31.12.2018
1	2	3	4	5

**Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам**

1	Процентные доходы	21	29 121	32 163
2	Процентные расходы	-	0	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	21	29 121	32 163
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-14 413	-3 836
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	21	14 708	28 327

**Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов**

6	Выручка от реализации	23	7 561	10 004
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	0	0
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	0	0

7

9	Общие и административные расходы	26	-17 624	-21 447
10	Прочие доходы	27	11 814	2 680
11	Прочие расходы	27	-60 275	-11 995
12	Итого операционные доходы (расходы)	26	-58 524	-20 758
13	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	-43 816	7 569
14	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	- 864	- 645
15	Прибыль (убыток) после налогообложения	28	-44 680	6 924

Раздел III. Прочий совокупный доход

16	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе	-	0	0
17	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	-	0	0
18	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов	-	0	0
19	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
20	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	-	0	0
21	прочий совокупный доход (убыток) от других операций	-	0	0
22	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
23	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0
24	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций	-	0	0
25	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	0	0
26	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	25	-44 680	6 924

Врио генерального директора

(должность руководителя)

"20" марта 2020 г.

Исполнитель: Л.П. Михина

Телефон: (4752) 637727

А.Н. Гордеева  
(инициалы, фамилия)



## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по <b>ОКАТО</b>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
68401364000	87161625	1166820065334	6829127793

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА**  
**МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА,**  
**СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА**

за 2019 год

**Акционерное общество**  
**Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию**  
**малого и среднего предпринимательства**  
**Тамбовской области»**

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес:** 392000, Российская Федерация, город Тамбов, ул. Карла Маркса, дом 175Б, пом. 9ж

Код формы по ОКУД: 0420903

Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток на 31 декабря 2017 года	-	525 208	0	0	0	0	0	0	-6 909	518 299

2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Остаток на 31 декабря 2017 года , пересмотренный	-	525 208	0	0	0	0	0	-6 909	518 299	
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	0	0	0	0	0	0	6 924	6 924	
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0



13	Прочие движения резервов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Остаток на 31 декабря 2018 года ,	-	527 582	0	0	0	0	0	0	15	527 597
15	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Остаток на 31 декабря 2018 года , пересмотренный	-	527 582	0	0	0	0	0	0	15	527 597
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	0	0	0	0	0	0	0	- 44 680	- 44 680
19	Прочий совокупный доход (расход), в том числе	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0

21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)	-	174 615	0	0	0	0	0	0	0	174 615
23	Выкуп у акционеров (участников, товарищей) (продажа) собственных акций (долей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0

26	Прочие движения резервов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Остаток на 31 декабря 2019 года , в том числе:	-	702 197	0	0	0	0	0	0	- 44 665	657 532

Врио генерального директора  
(должность руководителя)

"20" марта 2020 г.

Исполнитель: Л.П. Михина

Телефон: (4752) 637727



А.Н. Гордеева  
(инициалы, фамилия)

h/

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по <b>ОКАТО</b>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
68401364000	87161625	1166820065334	6829127793

**ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ**

МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ  
ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА, БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ,  
КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА

за 31 декабря 2019 г.

**Акционерное общество**  
**Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию**  
**малого и среднего предпринимательства**  
**Тамбовской области»**

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

**Почтовый адрес:** 392000, Российская Федерация, город Тамбов, ул. Карла Маркса, дом 175Б,  
пом. 9ж

Код формы по ОКУД: 0420904  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 31 декабря 2019	За 31 декабря 2018
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты	-	27 879	32 978
2	Уплаченные проценты	-	0	0
3	Полученные комиссии	-	0	0
4	Уплаченные комиссии	-	-164	-251
5	Поступления выручки от оказания услуг	-	7 561	10 004
6	Поступление штрафов и пени	-	27	6
7	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	-	-39 317	-41 182
8	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
9	Уплаченный налог на прибыль	-	0	0

10	Поступления от продажи и погашения долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	43 270	42 456
11	Платежи, связанные с приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-165 170	- 104 155
12	Прочие поступления от операционной деятельности	-	3 875	3 959
13	Прочие платежи по операционной деятельности	-	-46 951	- 707
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	-168 990	-56 892

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности

15	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	-	0	0
16	Поступления от продажи инвестиционного имущества	-	0	0
17	Платежи, связанные с приобретением, созданием, подготовкой к использованию нематериальных активов и основных средств	-	0	0
18	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества	-	0	0
19	Поступления, связанные с продажей прочих финансовых активов	-	0	0
20	Платежи, связанные с приобретением прочих финансовых активов	-	0	0
21	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	0	0
22	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	0	0
23	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	0	0
24	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	0	0

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

25	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
26	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0

27	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)	-	158 484	16 131
28	Поступления от продажи собственных акций	-	0	0
29	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)	-	0	0
30	Выплаченные дивиденды	-	0	0
31	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	372 327	425 548
32	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	-331 973	- 443 737
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	198 838	-2 058
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	29 848	-58 950
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	-	0	0
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	15 413	74 363
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	45 261	15 413

Врио генерального директора  
(должность руководителя)

"20" марта 2020 г.

А.Н. Гордеева  
(инициалы, фамилия)



Исполнитель: Л.П. Михина  
Телефон: (4752) 637727

17

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерное общество Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области»

Примечание 1. Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций 1703068008173, 29.03.2017
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	предоставление поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства по обязательствам, основанным на кредитных договорах, договорах займа, финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах; предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Фонда регулируется и соответствует требованиям Гражданского Кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Закона Тамбовской области от 27.10.2004 № 241-З «Об управлении государственной собственностью Тамбовской области», иными нормативными правовыми актами

		Российской Федерации и законодательством Тамбовской области.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Непубличное акционерное общество
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Фонд не имеет представительств
7	Адрес юридического лица	392000, г. Тамбов, ул. Карла Маркса, д. 175Б, пом. 9ж
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	15
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

61

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными факторами, влияющими на финансовый результат Фонда, являются проводимые Фондом операции по предоставлению поручительств и выдаче микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и размещению временно свободных денежных средств на депозитах в кредитных организациях, а также объем дефолтов по кредитам, обеспеченным поручительством Фонда и объем дефолтов по микрозаймам, предоставляемым Фондом. В соответствии с Паспортом Национального проекта по поддержке малого и среднего бизнеса, утвержденного Президиумом совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам, на данное направление заложены значительные финансовые ресурсы как федерального так и регионального бюджетов для развития малого и среднего предпринимательства в РФ, в том числе в Тамбовской области.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В настоящее время большинство хозяйствующих субъектов вынуждено корректировать и осуществлять свою деятельность с учетом таких факторов, как: увеличение налоговой нагрузки, рост цен на различные источники сырья, в том числе энергоносители, снижение покупательского спроса в отдельных сегментах товарных рынков. Все эти факторы негативно влияют на экономическое состояние субъектов малого и среднего предпринимательства в Тамбовской области. Вместе с тем, деятельность Фонда как организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства направлена на развитие и финансовую поддержку предпринимательства в Тамбовской области.

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	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и Положением Банка России от 25 октября 2017 г. N 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». В отчетном периоде Фондом не допускалось фактов неприменения правил бухгалтерского учета, действующих в Российской Федерации.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	В соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы Общества оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости с учетом созданных резервов по обесценению активов. Обязательства Фонда отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В дальнейшем в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства учитываются по амортизированной стоимости или переоцениваются по справедливой стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификаций сравнительных сумм не

		производились.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	

22

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	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Требованиями Банка России требует, чтобы руководство Фонда применяло собственные суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на указанные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основаны на прошлом опыте и других факторах, которые при существующих обстоятельствах являются обоснованными, результаты которых формируют основу профессиональных суждений о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основываются на всей имеющейся у руководства информации о текущих обстоятельствах и событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, где такие суждения особенно важны, области, которые характеризуются повышенной сложностью, и области, где допущения и расчеты имеют большое значение для настоящей отчетности, описаны далее.
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)	Суждения, которые оказывают наиболее значимое влияние на суммы, отраженные в настоящей отчетности, и оценки, которые могут значительно повлиять на текущую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде, включают: - Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжает изменяться. Противоречивые положения трактуются по-разному, и, хотя руководство

693

считает, что его толкование является уместным и обоснованным, нельзя гарантировать, что налоговые органы его не оспорят.

- Сроки полезного использования нематериальных активов. Оценка сроков полезного использования объектов нематериальных активов является предметом суждения комиссии по вводу в эксплуатацию, основанного на опыте эксплуатации подобных объектов нематериальных активов. При определении оставшегося срока полезного использования объектов нематериальных активов, комиссия по вводу в эксплуатацию принимает во внимание такие факторы, как предполагаемый срок использования, темпы технического и экономического устаревания. Изменения в указанных предпосылках могут повлиять на коэффициенты амортизации в будущем.

Финансовые активы. Денежные средства, выданные по договорам займа и микрозайма учитываются по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные по договорам займа и микрозайма, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. К договорам займа и микрозайма, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и микрозаймы, дата погашения которых приходится на другой отчетный год метод ЭСП не применяется. К договорам займа и микрозайма сроком действия свыше года с установленным ежемесячным графиком аннуитетных и/или дифференцированных платежей метод ЭСП не применяется, так как по указанным договорам не возможно достоверно определить предстоящие денежные потоки из-за их чрезвычайной активности. Метод ЭСП применяется к договорам займа и микрозайма, срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с

		использованием линейного метода признания процентного дохода, является существенной и составляет более 10%.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы. Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости. По финансовым активам, иным, чем отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в первоначальную стоимость включаются расходы по приобретению. Фонд определяет классификацию финансовых активов после первоначального признания и пересматривает это признание на конец каждого финансового года. Классификация зависит от целей, для которых инвестиции приобретаются. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, классифицируются таким образом, потому что существует активная инвестиционная стратегия управлять ими с целью извлечения прибыли через изменение их справедливой стоимости. Удерживаемые до погашения и доступные для продажи финансовые активы пассивно управляются и учитываются по амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Фонд не проводит операции с активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности. При подготовке и выпуске отчетности у собственника Фонда и руководства Фонда отсутствуют какие-либо объективные причины сократить масштабы основного бизнеса или прекратить деятельность. Собственником Фонда и руководством Фонда дана оценка способности продолжать деятельность и выполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за окончанием отчетного года, в том числе влияние негативных изменений на глобальных рынках, связанных со значительным снижением цены на нефть и биржевых показателей, ослаблением курса рубля, а также объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Собственником и руководством Фонда не установлены факторы, которые обуславливают значительные сомнения в его способности продолжать

		свою деятельность непрерывно, отсутствует существенная неопределенность, связанные с условиями и событиями, которые по отдельности или в совокупности обусловливают значительные сомнения в способности Фонда продолжать свою деятельность непрерывно. В соответствии с планами собственника и руководства Фонда, в 2020 году будет получен доход, который, однако, не сможет в полной мере покрыть расходы Фонда. В частности, ожидаются существенные расходы по формированию резервов под обесценение и иных резервов, которые Фонд обязан формировать в соответствии с нормативными документами Министерства экономического развития и Банка России. В этом случае по результатам деятельности в 2020 году собственником Фонда будет приниматься решение о приведении чистых активов Фонда требованиям статьи 35. «Фонды и чистые активы общества» Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	По оценке руководства Фонда пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не требуется, так как не имеет существенного влияния на показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонд не производил ретроспективный пересчет или реклассификацию остатков на начало предшествующего отчетного периода .
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства находящиеся в кассе Фонда и на расчетных счетах в кредитных организациях.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости; финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости. Данная классификация осуществляется на основе: бизнес - модели, применяемой для управления финансовыми активами, характеристик договорных денежных потоков, относимых к данному

26

		активу. В текущем и сопоставимом отчетном периоде Фонд не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд относит к категории учитываемых по амортизированной стоимости следующие финансовые активы: займы и микрозаймы выданные; депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях; дебиторскую задолженность и прочую дебиторскую задолженность. Классификация финансовых активов осуществляется в момент их приобретения. Займы, микрозаймы, депозиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке. Займы, микрозаймы, депозиты и дебиторская задолженность (включая прочую дебиторскую задолженность, средства в банках, а также прочие финансовые активы) учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Классификация финансовых обязательств производится Фондом в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются Фондом в следующем порядке: - величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода; - оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	В текущем и предыдущем отчетном периоде у Фонда отсутствовали долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Организация не имеет инвестиционного имущества
14	Критерии, используемые организацией в целях	Организация не имеет инвестиционного имущества

27

	проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта 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 того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Организация не имеет инвестиционного имущества
16	База, используемая для оценки основных средств для каждого класса активов	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Фонд использует следующую классификацию основных средств: • офисное оборудование • вычислительная техника и компьютеры • транспортные средства • здания и сооружения • земельные участки • мебель. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Оценка основных средств после первоначального признания производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
17	Применяемый метод амортизации для каждого	По всем группам основных средств амортизация начисляется линейным

	класса активов	способом.
18	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Здания-360 мес, Транспортные средства -37 мес., Машины офисные, включая компьютеры - 25 мес.
19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: <ul style="list-style-type: none"><li>• объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фонда при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;</li><li>• Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;</li><li>• имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом);</li><li>• объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li><li>• объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li><li>• объект не имеет материально-вещественной формы</li></ul> • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В составе НМА Фондом учитываются права на компьютерные программы.
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальные активы, при первоначальном признании отражаются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков о обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов может быть определенным или неопределенным. Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация не имеет НМА с неопределенным сроком полезного использования
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	По всем группам нематериальных активов амортизация начисляется линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного

100

		использования пересматриваются в конце каждого отчетного года.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Фонда. В состав расходов на приобретение и создание нематериального актива Фонд относит: <ul style="list-style-type: none"><li>• цену покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок;</li><li>• затраты, связанные с вознаграждениями работникам, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние;</li><li>• затраты на оплату профессиональных услуг, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние;</li><li>• затраты на проверку надлежащей работы актива.</li></ul>
24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Фонд выплачивает краткосрочные вознаграждения работникам. Краткосрочные вознаграждения работникам – это все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам: оплата труда, включая стимулирующие выплаты (за разъездной характер работы): доплата за работу в выходные и нерабочие дни, при совмещении профессий, за сверхурочную работу, согласно приказа руководителя, и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за квартал-год, премии к заключению брака, рождению ребенка и иные поощрительные выплаты); оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника); фондом выплачивается суммы материальной помощи.
25	Порядок признания и последующего учета резервов	В бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство признается при

30

	<p>– оценочных обязательств</p>	<p>одновременном соблюдении следующих условий:• у Фонда существует обязательство, возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);• представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;• возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, Фонд самостоятельно определяет методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств. Формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых затрат строится на основании профессионального суждения. Если при оценке резерва - оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности. В случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенна, резервы - оценочные обязательства дисконтируются, величина резерва - оценочного обязательства должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства. Фонд полагает, что фактор времени существенно влияет на стоимость денег при ожидании вероятного выбытия ресурсов не ранее 2 лет после отчетной даты. Резерв - оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>
26	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде</p>	<p>В ходе своей обычной деятельности Фонд осуществляет операции по аренде. При классификации договора аренды Фонд проверяет его на соответствие признакам финансовой аренды: • на дату заключения договора имеется обоснованная уверенность в том, что арендатором будет реализована возможность выкупа арендованного актива;• срок аренды составляет основную часть экономического срока службы арендованного актива;• на дату заключения договора приведенная стоимость минимальных арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью арендованного актива;• арендованный актив является специализированным, только арендатор может использовать его</p>

		<p>без проведения значительной реконструкции;• арендатор имеет возможность досрочно расторгнуть договор аренды, и убытки арендодателя в связи с прекращением договора берет на себя арендатор;• прибыли и убытки от изменений справедливой остаточной стоимости объекта аренды относятся на счет арендатора (возврат арендных платежей);• арендатор может продлить срок аренды на условиях арендных платежей по ставке значительно ниже рыночной ставки. При соблюдении одного или нескольких вышеперечисленных условий договор аренды классифицируется как договор финансовой аренды. Все суммы, подлежащие выплате в соответствии с договором аренды, подразделяются на арендные платежи и другие платежи. Арендные платежи – ежемесячные платежи, установленные договором аренды, за исключением других платежей. Другими платежами по договорам аренды Фонд считает оплату коммунальных услуг и услуг по обслуживанию зданий.</p> <p>В отчетном периоде и на отчетную дату Фонд не имеет финансовой аренды. Все договоры аренды классифицированы в качестве операционной аренды.</p>
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Налоговые активы и обязательства за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, которая, как ожидается, будет возмещена или уплачена в налоговые органы. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета суммы отложенных налоговых активов и обязательств соответствуют налоговому законодательству РФ, которое действует на отчетную дату. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода. Отложенный налог на прибыль отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвилла, или актива, или обязательства в сделке, которая не является</p>

		объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, буду применяться к периоду, когда актив будет реализован, а обязательство погашено. Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал отражается в рублях по номинальной стоимости акций. Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, являются эмиссионным доходом и отражаются в учете как добавочный капитал.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Учет собственных акций, выкупленных у акционеров, ведется в сумме фактических затрат на их приобретение без изменения величины уставного капитала.
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	В Обществе создается резервный фонд в размере 5 % (пять процентов) от уставного капитала. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 % (пяти процентов) от чистой прибыли до достижения установленного размера. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении)

дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение 3 (трех) месяцев после окончания соответствующего периода. Дивиденды выплачиваются деньгами.

Источником выплаты дивидендов является прибыль Общества после налогообложения (чистая прибыль Общества). Чистая прибыль Общества определяется по данным бухгалтерской отчетности Общества. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Общества.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Общества.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 (десяти) дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 (двадцати) дней с даты принятия такого решения.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 (десять) рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 (двадцать пять) рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Общества.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими

в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Обществом или по его поручению Регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Общества, либо кредитной организацией.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Общества, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Общества, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Общества, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Общества по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возвратить их Обществу в течение 10 (десяти) дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Общества или Регистратора отсутствуют точные и необходимые

адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении указанного срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Общества, а обязанность по их выплате прекращается.

Ограничения на принятие решения о выплате дивидендов и выплату дивидендов устанавливаются Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
		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	25	0	25	24	0	24
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	45 236	0	45 236	15 389	0	15 389
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	45 261	0	45 261	15 413	0	15 413

27

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
1	2	3	4
1	Денежные средства	45 261	15 413
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	0	0
6	Итого	45 261	15 413

26

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	0	0
2	приобретение активов	0	0
3	поступления от реализации и погашения активов	0	0
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	0	0
5	эмиссия обыкновенных акций	0	0
6	эмиссия привилегированных акций	0	0
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	0
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
12	привлечение прочих заемных средств	0	0
13	возврат прочих заемных средств	-0	0
14	прочие выплаты акционерам	0	0

66

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	0	0
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
3	некредитных финансовых организаций	0	0
4	нефинансовых организаций	0	0
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0
6	Правительства Российской Федерации	0	0
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
8	иностранных государств	0	0
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
10	некредитных финансовых организаций	0	0
11	нефинансовых организаций	0	0
12	Прочие долевые финансовые активы	0	0
13	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических	0	0

07

	выгод				
14	Займы выданные			0	0
15	Микрозаймы выданные			0	0
16	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах			0	0
17	Итого			0	0

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	305 973	0	305 973	346 327	0	346 327
2	Займы выданные	48 879	0	48 879	48 307	0	48 307
3	Микрозаймы выданные	185 635	-14 413	171 222	66 875	-3 837	63 038
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за	0	0	0	0	0	0

11/11

	товары, работы и услуги						
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	3 708	0	3 708
15	Итого	540 487	-14 413	526 074	465 217	-3837	461 380

**Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.							На 31 декабря 2018 г.						
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по счетам	Остаток на счетах по кредиторской итоговой группе	Сумма корректировки по обесценению	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по счетам	Остаток на счетах по учету прочих	Сумма корректировки по обесценению	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость		

о к и		процен тным дохода м	прочи х доход ов и расхо дов	ивающ их (умень шающ их) баланс овую стоимо сть				по проце нты м доход ам	доходов и расходо в	ивающ их (умень шающ их) баланс овую стоимо сть			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	47 729	1 150	0	0	0	48 879	47 729	578	0	0	0	48 307
2	займы, выданные юридически м лицам	47 577	1 110	0	0	0	48 687	47 577	538	0	0	0	48 115
3	займы, выданные физическими лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	займы, выданные юридически м лицам – нерезидента	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

64

	м													
5	займы, выданные физическими лицам – нерезидента м	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	займы, выданные индивидуаль- ным предприним- ателям	152	40	0	0	0	192	152	40	0	0	0	192	
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	184 815	820	0	0	-14 413	171 222	66577	298	0	0	-3 837	63 038	
8	микрозаймы, выданные юридически- м лицам	95 935	416	0	0	-8 845	87 506	37618	184	0	0	-1 760	36 042	
9	микрозаймы, выданные физическими лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

11/11

1 0	микrozаймы, выданные физическим лицам – нерезидента м	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 1	микrozаймы, выданные юридически м лицам – нерезидента м	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 2	микrozаймы, выданные индивидуаль ным предприним ателям	88 880	404	0	0	-5 568	83 716	28 959	114	0	0	-2 077	26 996	
1 3	Итого	232 544	1970	0	0	-14 413	220 101	114 306	876	0	0	3 837	111 345	

54

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.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	6,5-7,3	148-240 дней	6,0-6,7	83-184 дня
2	Займы выданные, в том числе:	7,25-10,00	17-365 дней	7,25-10,00	17-365 дней
3	займы выданные физическим лицам	-	-	-	-
4	займы выданные юридическим лицам	7,25-10,00	17-142 дня	7,25-10,00	17-142 дня
5	займы выданные физическим лицам-нерезIDENTам	-	-	-	-
6	займы выданные юридическим лицам-нерезIDENTам	-	-	-	-
7	займы выданные индивидуальным предпринимателям	9,25	365 дней	9,25	365 дней
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	3,125-9,25	86-1090 дней	5-7,75	297-1091 день
9	микрозаймы выданные физическим лицам	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	4,5-9,25	86-1087 дней	5-7,75	297-1091 день
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезIDENTам	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезIDENTам	-	-	-	-

9/9

13	микрозаймы выданные индивидуальным предпринимателям	3,125-9	247-1090 дней	5-7,75	541-1091 день
----	---	---------	---------------	--------	---------------

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 2017 года	0	0	0	0
2	Незаработанный финансовый доход	0	0	0	0
3	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	0	0	0	0
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 года	0	0	0	0
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года	0	0	0	0
6	Незаработанный финансовый доход	0	0	0	0
7	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	0	0	0	0
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2018 года	0	0	0	0

84

Примечание 8. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	0	0
2	Поступление	0	0
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
4	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» и обратно	0	0
5	Выбытие инвестиционного имущества	0	0
6	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	0	0
7	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	0
8	Прочее	0	0
9	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	0

21

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
		2	3
1	Балансовая стоимость на 31 декабря, в том числе:	0	0
2	первоначальная стоимость	0	0
3	накопленная амортизация	0	0
4	убытки от обесценения	0	0
5	Поступление	0	0
6	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	0	0
8	Перевод в прочие активы	0	0
9	Выбытие инвестиционного имущества	0	0
10	Амортизация	0	0
11	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	0	0
12	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	0	0
13	Прочее	0	0
14	Балансовая стоимость на 31 декабря, в том числе:	0	0
15	первоначальная стоимость	0	0
16	накопленная амортизация	0	0
17	убытки от обесценения	0	0

67

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Арендный доход	0	0
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	0	0
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендный доход	0	0
4	Итого	0	0

Примечание 9. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года, в том числе:	0	0	0	0
3	накопленная амортизация	0	0	0	0
4	Поступления	0	0	0	0
5	Затраты на создание	0	0	0	0
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» и обратно	0	0	0	0
7	Выбытия	0	0	0	0
8	Амортизационные отчисления	0	0	0	0
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
11	Переоценка	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года, в том числе:	0	0	0	0
14	стоимость (или оценка) на 2018 год	0	0	0	0
15	накопленная амортизация	0	0	0	0
16	Поступления	81	0	0	81
17	Затраты на создание	0	0	0	0

18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	0	0	0	0
19	Выбытия	0	0	0	0
20	Амортизационные отчисления	17	0	0	17
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
23	Переоценка	0	0	0	0
24	Прочее	0	0	0	0
25	Балансовая стоимость на 2019 год, в том числе:	64	0	0	64
26	стоимость (или оценка) на 2019 год	81	0	0	81
27	накопленная амортизация	17	0	0	17

2

Примечание 10. Основные средства

Основные средства

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года, в том числе:	10 927	93	0	0	0	11 020
2	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	11 072	238	0	0	0	11 310
3	накопленная амортизация	-145	-145	0	0	0	-290
4	Поступления	2 589	0	0	0	0	2 589
5	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
6	Передачи	0	0	0	0	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	0	0	0	0	0	0
8	Выбытия	0	-93	0	0	0	-93
9	Амортизационные отчисления	-432	0	0	0	0	-432
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых	0	0	0	0	0	0

63

	результатах						
12	Переоценка	0	0	0	0	0	0
13	Прочее	0	0	0	0	0	0
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года, в том числе:	13 084	0	0	0	0	13 084
15	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	13 661	145	0	0	0	13 806
16	накопленная амортизация	-577	-145	0	0	0	-722
17	Поступления	0	89	0	0	0	89
18	Затраты на сооружение (создание)	48	0	0	0	0	48
19	Передачи	0	0	0	0	0	0
20	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
21	Выбытия	0	0	0	0	0	0
22	Амортизационные отчисления	480	34	0	0	0	514
23	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
24	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
25	Переоценка	0	0	0	0	0	0
26	Прочее	0	0	0	0	0	0
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г, в том числе:	12 652	55	0	0	0	12 707
28	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	13 709	234	0	0	0	13 943
29	накопленная амортизация	-1 057	-179	0	0	0	-1 236

Примечание 11. Прочие финансовые активы

Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 года			На 31 декабря 2018 года		
		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	20	0	20	13	0	13
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
6	некредитных организаций	0	0	0	0	0	0
7	нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	0
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0	0	0	0	0

10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0	0	0
12	Итого	20	0	20	13	0	0	13

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	35	34
5	Расчеты по социальному страхованию	0	0
6	Расчеты с персоналом	0	0
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	570	611
9	Запасы	0	0
10	Прочее	131 080	68 133
11	Резерв под обесценение	-57 165	-14 823
12	Итого	74 520	53 955

99

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	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0
3	Списание за счет резерва	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019	0	0	0

17

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 31 декабря на 2018	0	0	3837	0	0	0	0	3837
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	10 576	0	0	0	0	10 576
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019	0	0	14 413	0	0	0	0	14 413

58

## Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018	0	0	0	0	14 823	14 823
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	51 569	51 569
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	-9 227	-9 227
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31 декабря	0	0	0	0	57 165	57 165

	2019					
--	------	--	--	--	--	--

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

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0
3	Прочее	0	0
4	Итого	0	0

19

Примечание 15. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	0	0
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	0	0
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	Обязательства по финансовой аренде	0	0
7	Прочее	0	0
8	Итого	0	0

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019		На 31 декабря 2018	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	Итого	-	-	-	-

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2018	0	0	0	0
2	Будущие финансовые расходы	0	0	0	0
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2018	0	0	0	0
4	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2019	0	0	0	0
5	Будущие финансовые расходы	0	0	0	0
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2019	0	0	0	0

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	0	16 131
3	Прочее	0	0
4	Итого	0	16 131

229

Примечание 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	627	390
2	Расчеты по социальному страхованию	276	458
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	70	71
5	Авансы (предоплаты) полученные	157	78
6	Прочее	0	0
7	Итого	1 130	997

Примечание 18. Паевой фонд кооператива

Выверка изменений паевого фонда кооператива

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 2018	Поступления	Выплаты	Паевой фонд кооператива на 2019
1	2	3	4	5	6
1	Обязательные паевые взносы	-	-	-	-
2	Добровольные паевые взносы	-	-	-	-
3	Начисления на обязательные паевые взносы	-	-	-	-
4	Начисления на добровольные паевые взносы	-	-	-	-
5	Итого	-	-	-	-

619

Примечание 19. Капитал и управление капиталом

Акционерный капитал

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенные акции	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2018 года	5252075	525208	0	0	0	525208
2	Эмиссия	23744	2374	0	0	0	2374
3	Прочее	0	0	0	0	0	0
4	На 1 января 2019 года	5275819	527582	0	0	0	527582
5	Эмиссия	1746147	174615	0	0	0	174615
6	Прочее	0	0	0	0	0	0
7	На 1 января 2020 года	7021966	702197	0	0	0	702197

Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Не применимо
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Не применимо
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Не применимо
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	Не применимо

Банком России Указанием от 24 мая 2017 г. N 4384-У установлены обязательные экономические нормативы: - норматив достаточности собственных средств и норматив ликвидности, обязательные для соблюдения МКК, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов.

Фонд не привлекает и не планирует привлекать денежные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

Вступительные, членские и дополнительные взносы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	0	0
2	Дополнительные взносы	0	0
3	Членские взносы	0	0
4	Итого взносы, в том числе:	0	0
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	0	0

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 2019	Поступления	Целевые поступления на 2018
1	2	3	4	5
1	Целевые поступления по соглашению	0	0	0
2	Целевые поступления по соглашению	0	0	0
3	Итого	0	0	0

26

Примечание 21. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	29121	32163
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	1810	3051
9	по микрозаймам выданным	5462	4371
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21849	24741
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
12	Прочее	0	0
13	Итого	29121	32163

10

Примечание 22. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	по обязательствам по финансовой аренде	0	0
7	прочее	0	0
8	Прочее	0	0
9	Итого	0	0

22

Примечание 23. Выручка от реализации

Выручка от реализации

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	7 561	10004
2	Прочая выручка	0	0
3	Итого	7 561	10004

46

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

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

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
1	2	3	4
1	финансовые активы, в том числе:	0	0
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0

12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0
16	прочие финансовые активы, в том числе:	0	0
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании	0	0
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	0	0
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение	0	0
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0
21	прочее	0	0
22	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0
26	прочее	0	0
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0
28	привлеченные средства	0	0
29	обязательства по финансовой аренде	0	0
30	прочее	0	0
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:	0	0
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0
33	прочее	0	0
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с	0	0

25

	иностранный валютой		
35	Итого	0	0

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

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

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду	0	0
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	0	0
3	Расходы на капитальный ремонт	0	0
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)	0	0
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)	0	0
6	Расходы на содержание недвижимости	0	0
7	Амортизация недвижимости	0	0
8	Итого	0	0

26

Примечание 26. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	60	120
3	Расходы на персонал	10 855	14 310
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	514	432
6	Амортизация нематериальных активов	17	0
7	Расходы по аренде	973	2 531
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	106	338
10	Расходы по страхованию	0	0
11	Реклама и маркетинг	28	72
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	292	0
13	Судебные и арбитражные расходы	0	107
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	86	191

16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	164	153
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	201	20
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	4328	3 173
20	Итого	17 624	21 447

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	9 432	11 582
2	Страховые взносы	1 423	2 782
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	10 855	14 310

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждения

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	0	0
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	0	0

3	Прочее	0	0
4	Итого	0	0

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде	0	0
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	0	0
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	0	0
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	3 516	0
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	0	0
7	Прочие доходы	8 298	2 680
8	Итого	11 814	2 680

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
1	2	3	4

1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	53 128	5 140
2	Прочие расходы	7 147	6 855
3	Итого	60 275	11 995

Примечание 28. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-864	-645
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	0	0
4	Итого, в том числе:	-864	-645
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-864	-645

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019	На 31 декабря 2018
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	-43816	7569
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	-864	-645
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	0	0
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
8	Прочее	0	0
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-864	-645

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка**

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	2019	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2018
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
4	Инвестиционное имущество	0	0	0	0
5	Нематериальные активы	0	0	0	0
6	Основные средства	0	0	0	0
7	Прочие финансовые активы	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
11	Резервы – оценочные обязательства	0	0	0	0
12	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0

28

13	Прочие обязательства	0	0	0	0
14	Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	0	0
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	0	0	0	0

Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу

17	Денежные средства	0	0	0	0
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
20	Инвестиционное имущество	0	0	0	0
21	Нематериальные активы	0	0	0	0
22	Основные средства	0	0	0	0
23	Прочие финансовые активы	0	0	0	0
24	Прочие активы	0	0	0	0
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
27	Резервы—оценочные обязательства	0	0	0	0
28	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0
29	Прочие обязательства	0	0	0	0
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0	0
31	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	0	0
32	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	0	0

58

Примечание 29. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	2019		2018	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0	0	0
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	0	0	0	0
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0	0	0
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0

28

**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	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	-
2	Описание характера и сумм 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	2019	2018
1	2	3	4
1	Менее 1 года	0	0
2	От 1 года до 5 лет	0	0
3	Более 5 лет	0	0
4	Итого	0	0

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Менее 1 года	0	0
2	От 1 года до 5 лет	0	0
3	Более 5 лет	0	0
4	Итого	0	0

86

## Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	2019		2018	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
4	Инвестиционное имущество	0	0	0	0
5	Нематериальные активы	0	0	0	0
6	Основные средства	0	0	0	0
7	Прочие финансовые активы	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0

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	Залог недвижимого имущества	57 095	37 881	11 645	7 051
2	Залог транспортных средств	73 007	72 692	4 326	4 818
3	Залог оборудования	51 578	45 943	10 254	10 326
4	Залог имущественных прав	9 062	5 865	9 062	5 865
5	Поручительство	64 878	45 691	5 961	5 150
	Итого	255 620	208 072	41 248	33 210

Примечание 31. Производные финансовые инструменты

Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	Контрактная сумма	2019		Контрактная сумма	2018	
			Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
3	форварды	0	0	0	0	0	0
4	опционы	0	0	0	0	0	0
5	свопы	0	0	0	0	0	0
6	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:	0	0	0	0	0	0
8	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
9	форварды	0	0	0	0	0	0
10	опционы	0	0	0	0	0	0
11	свопы	0	0	0	0	0	0
12	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0

14	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
15	форварды	0	0	0	0	0	0
16	опционы	0	0	0	0	0	0
17	свопы	0	0	0	0	0	0
18	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
20	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
21	форварды	0	0	0	0	0	0
22	опционы	0	0	0	0	0	0
23	свопы	0	0	0	0	0	0
24	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:	0	0	0	0	0	0
26	фьючерсы	0	0	0	0	0	0
27	форварды	0	0	0	0	0	0
28	опционы	0	0	0	0	0	0
29	свопы	0	0	0	0	0	0
30	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0
31	Итого	0	0	0	0	0	0

Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 32.1

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

Методы определения справедливой стоимости

Таблица 32.2

На 31 декабря 2019 года

Номер строки	Наименование строки	Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки	
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0
2	долевые ценные бумаги	0	0	0
3	долговые ценные бумаги	0	0	0
4	прочие долевые финансовые активы	0	0	0
5	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0
6	займы выданные	0	0	0
7	микрозаймы выданные	0	0	0
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0
9	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0
10	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0

11	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0
12	Прочее	0	0	0

На 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование строки	Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки	
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0
2	доловые ценные бумаги	0	0	0
3	долговые ценные бумаги	0	0	0
4	прочие долевые финансовые активы	0	0	0
5	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	0	0	0
6	займы выданные	0	0	0
7	микрозаймы выданные	0	0	0
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0
9	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	0
10	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0
11	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0
12	Прочее	0	0	0

66

### Примечание 33. Операции со связанными сторонами

### Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 33.1

На 31 декабря 2019 года

9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
10	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0	0
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
21	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
23	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
24	обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
25	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0

26	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

На 31 декабря 2018 года

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	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
4	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
5	прочие долевые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
6	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
7	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
10	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0

12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
13	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
19	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0	0
20	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
21	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
23	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
24	обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
25	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

96

## Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 33.2

За 2019 год

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, приносящих процентный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по	0	0	0	0	0	0	0	0

	амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Выручка от реализации	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0

За 2018 год

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управляемый персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	0	0	0	0	0	0	0	0

66

	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, приносящих процентный доход, в том числе:							
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
6	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	0	0	0	0	0	0	0
7	Выручка от реализации	0	0	0	0	0	0	0
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	0	0	0	0	0	0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие доходы	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0
12	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	0	0

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 159	2 571
2	Страховые взносы	882	639

3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	4 041	3 210

Примечание 34. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Существенных событий, произошедших после окончания отчетного периода, влияющих на показатели настоящей отчетности нет
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Существенных событий, произошедших после окончания отчетного периода, влияющих на показатели настоящей отчетности нет

Врио генерального директора

(должность руководителя)

"20" марта 2020 г.



А.Н. Гордеева

(инициалы, фамилия)

/0/

В настоящем документе

пронумеровано и скреплено

№ 10000000000000000000

Зам. генерального директора  
ООО «Национальное Агентство Аудита»  
№ 10000000000000000000 Е.В. Штолпель

