



исх. № 375 от 29.03.2019 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 2018 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»), состоящей из:

- «Бухгалтерского баланса микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства» на 31 декабря 2018 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 2018 г.;

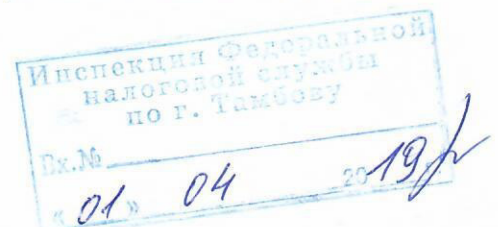
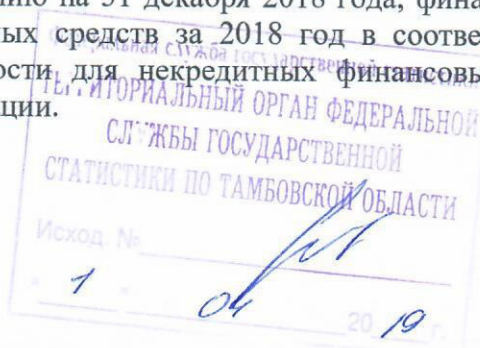
Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:

- «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 2018 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 2018 г.;

- Примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 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 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 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 описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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 придем 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 аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

2) 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 Фонда;

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

4) делаем вывод о правомерности применения руководством Фонда 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 Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является неадекватным,

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
68401364000	87161625	1166820065334	6829127793

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

на 31 декабря 2018 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 31.12.2018	На 31.12.2017
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	15 413	74 363
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	461 380	380 305
4	Инвестиционное имущество	-	0	0
5	Нематериальные активы	-	0	0
6	Основные средства	10	13 084	11 020
7	Требования по текущему налогу на прибыль	-	880	0
8	Отложенные налоговые активы	-	0	0
9	Прочие финансовые активы	11	13	0
10	Прочие активы	12	53 955	57 624
11	Итого активов	-	544 725	523 312
Раздел II. Обязательства				



12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	0	0
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	20	0	846
15	Отложенные налоговые обязательства	-	0	0
16	Резервы – оценочные обязательства	-	0	0
17	Прочие финансовые обязательства	16	16 131	0
18	Прочие обязательства	17	997	4 167
19	Итого обязательств	-	17 128	5 013
Раздел III. Капитал				
20	Уставный (складочный) капитал	19	527 582	525 208
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	15	-6 909
26	Итого капитала	-	527 597	518 299
27	Итого капитала и обязательств	-	544 725	523 312

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

А.М.Блудов
(инициалы, фамилия)

"20" марта 2019 г.

Исполнитель: Л.П. Михина

Телефон: (4752) 637727

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	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 2018 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 31.12.2018	За 31.12.2017
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	32 163	35 714
2	Процентные расходы	-	0	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	21	32 163	35 714
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-	-3 836	0
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	21	28 327	35 714
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
6	Выручка от реализации	23	10 004	4 367
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

9	Общие и административные расходы	26	-21 447	-19 173
10	Прочие доходы	27	2 680	2 351
11	Прочие расходы	27	-11 995	-16 174
12	Итого операционные доходы (расходы)	26	-20 758	-28 629
13	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	7 569	7 085
14	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	- 645	-4 337
15	Прибыль (убыток) после налогообложения	28	6 924	2 748
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	6 924	2 748

Генеральный директор
(должность руководителя)

"20" марта 2019 г.
Исполнитель: Л.П. Михина
Телефон: (4752) 637727



(подпись)

А.М. Блудов
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		ИНН
	по ОКПО	ОГРН	
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 2018 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 2016 года	-	469 464	0	0	0	0	0	0	- 689	468 775	

2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Остаток на 31 декабря 2016 года, пересмотренный	-	469 464	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	- 689	468 775	0	0
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 748	2 748	0	0
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе	-	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0

26	Прочие движения резервов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Остаток на 31 декабря 2018 года, в том числе:	-	527 582	0	0	0	0	0	0	0	15	527 597

Генеральный директор
(должность руководителя)



А.М.Блудов
(инициалы, фамилия)

"20" марта 2019 г.

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	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 2018 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 2018	За 31 декабря 2017
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты	-	32 978	35 714
2	Уплаченные проценты	-	0	0
3	Полученные комиссии	-	0	0
4	Уплаченные комиссии	-	- 251	0
5	Поступления выручки от оказания услуг	-	10 004	5 197
6	Поступление штрафов и пени	-	6	0
7	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	-	-41 182	-46 907
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	-4 337

10	Поступления от продажи и погашения долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	42 456	605
11	Платежи, связанные с приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	- 104 155	54 805
12	Прочие поступления от операционной деятельности	-	3 959	58
13	Прочие платежи по операционной деятельности	-	- 707	0
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	-56 892	45 135
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)	-	16 131	55 744
28	Поступления от продажи собственных акций	-	0	0
29	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)	-	0	0
30	Выплаченные дивиденды	-	0	-8 968
31	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	425 548	856 802
32	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	- 443 737	-1 200 596
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	-2 058	- 297 018
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	-58 950	- 251 883
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	74 363	326 246
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	15 413	74 363

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

А.М.Блудов

(инициалы, фамилия)

"20" марта 2019 г.

Исполнитель: Л.П. Михина

Телефон: (4752) 637727

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 Общества 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 № 241-3 «Об управлении государственной собственностью Тамбовской области», иными нормативными правовыми актами

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

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	<p>Основными факторами, влияющими на финансовый результат Общества, являются проводимые Обществом 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 Общества и объем дефолтов по микрозаймам, предоставляемым Обществом. В соответствии с Паспортом Национального проекта по поддержке малого и среднего бизнеса, утвержденном Советом 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.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>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 Общества как организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства направлена на развитие и финансовую поддержку предпринимательства в Тамбовской области.</p>

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 Фонда подготовлена в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. В отчетном периоде Фондом не допущалось фактов нарушения 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 Фонда 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 реклассификации 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	-
---	---	---

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 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 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 предположках 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	<p>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.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Фонд не проводит операции с активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте</p>
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности Фонда. При подготовке и выпуске настоящей отчетности у собственников и руководства Фонда отсутствуют какие-либо объективные причины сократить масштабы основного бизнеса или прекратить деятельность. Собственниками и руководством Фонда дана оценка способности продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за окончанием отчетного года. Собственниками и руководством Фонда не установлены факторы, которые обуславливают значительные сомнения в его способности продолжать свою деятельность непрерывно, отсутствует существенная неопределенность, связанная с условиями и событиями, которые по отдельности или в совокупности обуславливают значительные сомнения в способности Фонда продолжать свою деятельность непрерывно.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>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</p>

7	<p>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</p>	<p>годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.</p> <p>С 1 января 2018 года Фонд, в соответствии с нормативными документами Банка России применяет Единый План Счетов, бухгалтерский учет осуществляет в соответствии с Положением Банка России от 25 октября 2017 г. N 612-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями". В связи с вышеизложенным пересмотрена Учетная политика Фонда на 2018 год. При этом Фонд не применял ретроспективное применение Учетной политики и ретроспективный пересчет показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, т.к. по оценке руководства переход на новый План счетов и новые стандарты бухгалтерского учета и составления отчетности не оказали существенного влияния на показатели бухгалтерской отчетности Фонда. Изменения в порядке учета отдельных статей активов и обязательств (например, учет и амортизация нематериальных активов, учет займов и микрозаймов по амортизированной стоимости) пересчитаны и отражены Фондом в корреспонденции со счетами учета прибылей/убытков в текущем периоде.</p>
8	<p>Порядок признания и последующего учета денежных средств</p>	<p>Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства находящиеся в кассе Фонда и на расчетных счетах в кредитных организациях.</p>
9	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	<p>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 активу. В текущем и сопоставимом отчетном периоде Фонд не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p>
10	<p>Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>Фонд относит к категории учитываемых по амортизированной стоимости следующие финансовые активы: займы и микрозаймы выданные; дебиторскую задолженность и прочую дебиторскую задолженность.</p>

		<p>Классификация финансовых активов осуществляется в момент их приобретения. Займы, микрозаймы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котированные на активном рынке. Займы, микрозаймы 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.</p>
11	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	<p>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.</p>
12	<p>Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>В текущем и предыдущем отчетном периоде у Фонда отсутствовали долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</p>
13	<p>Применяемая модель учета инвестиционного имущества</p>	<p>Фонд не имеет инвестиционного имущества</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 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	24	0	24	30	0	30
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	15389	0	15389	74333	0	74333
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	15413	0	15413	74363	0	74363

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	15413	74363
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	15413	74363

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	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

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 2018 г.	На 31 декабря 2017 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 выгод	0	0
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 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	346327	0	346327	328138	0	328138
2	Займы выданные	48307	0	48307	234	0	234
3	Микрозаймы выданные	66875	-3837	63038	51933	0	51933
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0	0	0	0	0
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
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,	0	0	0	0	0	0

	операциям с ценными бумагами и брокерским операциям								
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3708	0	3708	0	0	0	0	0
15	Итого	465217	-3837	461380	380305	0	0	0	380305

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	48307	0	48307	234	0	234
2	займы, выданные юридическим лицам	48115	0	48115	234	0	234
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
4	займы, выданные юридическим лицам –	0	0	0	0	0	0

	нерезидентам												
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	192	0	0	192	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	66875	-3837	63038	51933	0	0	51933	0	0	51933	0	51933
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	37802	-1760	36042	26356	0	0	26356	0	0	26356	0	26356
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	29073	-2077	26996	25577	0	0	25577	0	0	25577	0	25577
13	Итого	115182	3837	111345	52167	0	0	52167	0	0	52167	0	52167

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6,0-6,7	83-184 дня	7,0-8,9	85-183 дня
2	Займы выданные, в том числе:	7,25-10,00	17-365 дней	7,75	361 день
3	займы выданные физическим лицам	-	-	-	-
4	займы выданные юридическим лицам	7,25-10,00	17-142 дня	7,75	361 день
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
7	займы выданные индивидуальным предпринимателям	9,25	365 дней	-	-
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	5-7,75	297-1091 день	5-9	207-1089 дней
9	микрозаймы выданные физическим лицам	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	5,-7,75	297-1091 день	5-9	207-1089 дней
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	-	-	-	-
13	микрозаймы выданные индивидуальным предпринимателям	5-7,75	541-1091 день	7,5-9	610-1089 дней

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

Примечание 8. Инвестиционное имущество

Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	2018	2017
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	0	0
2	Поступление	0	0
3	Результаты последующих зазрат, 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

Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	2018		2017	
		3	4	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря, в том числе:				
2	первоначальная стоимость	0	0	0	0
3	накопленная амортизация	0	0	0	0
4	убытки от обесценения	0	0	0	0
5	Поступление	0	0	0	0
6	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	0	0	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
8	Перевод в прочие активы	0	0	0	0
9	Выбытие инвестиционного имущества	0	0	0	0
10	Амортизация	0	0	0	0
11	Признанные и восстановленные убытки от обесценения	0	0	0	0
12	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	0	0	0	0
13	Прочее	0	0	0	0
14	Балансовая стоимость на 31 декабря, в том числе:				
15	первоначальная стоимость	0	0	0	0
16	накопленная амортизация	0	0	0	0
17	убытки от обесценения	0	0	0	0

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	2018	2017
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	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0
23	Переоценка	0	0	0	0	0
24	Прочее	0	0	0	0	0
25	Балансовая стоимость на 2019 год, в том числе:	0	0	0	0	0
26	стоимость (или оценка) на 2019 год	0	0	0	0	0
27	накопленная амортизация	0	0	0	0	0

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 2016 года, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года	0	93	0	0	0	93
3	накопленная амортизация	0	-93	0	0	0	-93
4	Поступления	11 072	145	0	0	0	11 217
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	0	0	0	0	0
9	Амортизационные отчисления	-145	-52	0	0	0	-197
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
12	Переоценка	0	0	0	0	0	0
13	Прочее	0	0	0	0	0	0
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года, в том числе:	10 927	93	0	0	0	11 020

15	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	11 072	238	0	0	0	0	11 310
16	накопленная амортизация	-145	-145	0	0	0	0	-290
17	Поступления	2 589	0	0	0	0	0	2 589
18	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0	0
19	Передачи	0	0	0	0	0	0	0
20	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
21	Выбытия	0	-93	0	0	0	0	-93
22	Амортизационные отчисления	-432	0	0	0	0	0	-432
23	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0	0
24	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0	0
25	Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
26	Прочее	0	0	0	0	0	0	0
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г, в том числе:	13 084	0	0	0	0	0	13 084
28	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	13 661	145	0	0	0	0	13 806
29	накопленная амортизация	-577	-145	0	0	0	0	-722

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 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	34	0
5	Расчеты по социальному страхованию	0	
6	Расчеты с персоналом	0	
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	611	840
9	Запасы	0	0
10	Прочее	68133	76021
11	Резерв под обесценение	-14823	-19237
12	Итого	53955	57624

Примечание 13. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017	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 2018	0	0	0

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	Прочее	Итого
		Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансово-аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение 31 декабря 2017	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	3837	0	0	0	0	3837
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 2018	0	0	3837	0	0	0	0	3837

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение 31 декабря на 2017	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
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 2018	0	0	0	0	0	0	0	0

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребителем и кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребителем и кооперативом последующего уровня	Расчеты с ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017	0	0	0	0	19 237	19 237
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	5 141	5 141
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	-9 555	-9 555
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018	0	0	0	0	14 823	14 823

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
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

Примечание 15. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
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 2018		На 31 декабря 2017	
		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 2017	0	0	0	0
2	Будущие финансовые расходы	0	0	0	0
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2017	0	0	0	0
4	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2018	0	0	0	0
5	Будущие финансовые расходы	0	0	0	0
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2018	0	0	0	0

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	16131	0
3	Прочее	0	0
4	Итого	16131	0

Примечание 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	390	389
2	Расчеты по социальному страхованию	458	319
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	41
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	71	98
5	Авансы (предоплаты) полученные	78	3268
6	Прочее	0	52
7	Итого	997	4167

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	-	-	-	-

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 2017 года	4694640	469464	0	0	0	469464
2	Эмиссия	557435	55744	0	0	0	55744
3	Прочее	0	0	0	0	0	0
4	На 1 января 2018 года	5252075	525208	0	0	0	525208
5	Эмиссия	23744	2374	0	0	0	2374
6	Прочее	0	0	0	0	0	0
7	На 1 января 2019 года	5275819	527582	0	0	0	527582

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 привлечь 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 2018	На 31 декабря 2017
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 2018	Поступления	Целевые поступления на 2017
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

Примечание 21. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	32163	35714
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	3051	0
9	по микрозаймам выданным	4371	605
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24741	35109
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
12	Прочее	0	0
13	Итого	32163	35714

Примечание 22. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
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

Примечание 23. Выручка от реализации

Выручка от реализации

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	10004	4367
2	Прочая выручка	0	0
3	Итого	10004	4367

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 2018	На 31 декабря 2017
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	0	0

	стоимости		
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 иностранной валютой	0	0
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 2018	На 31 декабря 2017
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

Примечание 26. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	120	48
3	Расходы на персонал	14310	11883
4	Представительские расходы	0	9
5	Амортизация основных средств	432	197
6	Амортизация нематериальных активов	0	0
7	Расходы по аренде	2531	1677
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	338	264
10	Расходы по страхованию	0	0
11	Реклама и маркетинг	72	57
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	0	118
13	Судебные и арбитражные расходы	107	0
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	191	97
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	153	120
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	20	20
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0

19	Прочее	3173	4683
20	Итого	21447	19173

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	11582	9613
2	Страховые взносы	2782	2270
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	14310	11883

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждения

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
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 2018	На 31 декабря 2017
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	0	0
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего периода	0	0
7	Прочие доходы	2680	2351
8	Итого	2680	2351

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	5140	14823
2	Прочие расходы	6855	1351
3	Итого	11995	16174

Примечание 28. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-645	-4337
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	0	0
4	Итого, в том числе:	-645	-4337
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-645	-4337

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	7569	7085
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	-645	-4337
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	-645	-4337

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	2018	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2017
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
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
13	Прочие обязательства	0	0	0	0
14	Общая сумма отложенного налогового актива	0	0	0	0
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку,	0	0	0	0

перенесенному на будущие периоды					
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

Примечание 29. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	2018		2017	
		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	8967	0
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	0	0	-8967	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

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	2018	2017
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	2018	2017
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

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	2018		2017	
		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 2018 г.		на 31 декабря 2017 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Залог недвижимого имущества	11645	7051	35552	20451
2	Залог транспортных средств	4326	4818	22436	17250
3	Залог оборудования	10254	10326	21745	14010
4	Залог имущества	9062	5865	0	0
5	Поручительство	5961	5150	3413	2860
	Итого	41248	33210	83146	54571

Примечание 31. Производные финансовые инструменты

Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	Контрактная сумма	2018		Контрактная сумма	2017	
			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	0	0	0	0	0
18	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
20	фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	опционы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0
26	фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	опционы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	прочие производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Итого	0	0	0	0	0	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 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	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 2017 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

Примечание 33. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 33.1

На 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместное контролируемое предприятие	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

На 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместные контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10
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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 33.2

За 2018 год

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компани 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 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	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	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	0	0	0	0
10	Прочие доходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

За 2017 год

Номер строки	Наименование показателя	Магетринское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевые управленческие 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 амортизированной стоимости	0	0	0	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	0	0	0
7	Выручка от реализации	0	0	0	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	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	0	0	0
10	Прочие доходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	2018		2017	
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения	2571	2089		
2	Страховые взносы	639	530		
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	0	0		
5	Выходные пособия	0	0		
6	Итого	3210	2619		

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

Генеральный директор

А.М.Блудов

(должность руководителя)

(инициалы, фамилия)



"20" марта 2019 г.

