



Аудиторско-консалтинговая компания
Общество с ограниченной ответственностью
«Эксперт-Консультант»
664007 г. Иркутск ул. Тимирязева 42-101
ИНН/КПП 3808063335/380801001
e-mail: expertcons@mail.ru [http: www.e-konsultant.ru](http://www.e-konsultant.ru)
Тел./факс (3952) 48-03-10; 251-041

Исх. от 20.03.19г № 243

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ "ГОРОД УСТЬ-КУТ"**

за 12 месяцев 2018 года

Иркутск–2019

Аудиторское заключение независимого аудитора

Учредителю

МКК "ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ МСП МО "ГОРОД УСТЬ-КУТ"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании Фонд микрокредитования малого и среднего предпринимательства Муниципального образования «Город Усть-Кут» (МКК ФОНД МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ МСП МО "ГОРОД УСТЬ-КУТ", ОГРН 111380001237, Российская Федерация 666781, Иркутская область, г. Усть-Кут, ул. Хорошилова, д. 2) (далее – «Организация»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о целевом использовании средств за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе отчета о финансовых результатах за 2018 год, отчета об изменениях собственных средств за 2018 год, отчета о денежных потоках за 2018 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Микрокредитной компании Фонд микрокредитования малого и среднего предпринимательства Муниципального образования «Город Усть-Кут», по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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.

Ответственность Руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Организации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации 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 организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие

события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Организации, 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 независимого аудитора,
аудитор ООО «Эксперт-Консультант»



Галузина В.И
квалификационный аттестат
Министерства финансов РФ
по общему аудиту № К02018 1,
выдан на неограниченный срок (приказ
МФ РФ №330 от 29.11.2004г),
квалификационный аттестат аудитора
№05-000408, выданный на
основании протокола СРО НП «РКА»
от 12 октября 2016 г., №31
ОРНЗ 21706023453

Сведения об аудиторе:

Наименование: ООО «Эксперт-Консультант»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 10 ноября 2002г и присвоен
государственный номер 1023801020396

Местонахождение: 664007 г. Иркутск ул. Тимирязева д. 42, пом. 101

ООО «Эксперт-Консультант» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эксперт-Консультант» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером 11606057291

«20» марта 2019 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
25244501000	90995274	1113800001237	3818029140

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

на 31 декабря 2018 г.

Микрокредитная компания "Фонд микрокредитования малого и среднего предпринимательства муниципального образования "город Усть-Кут"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 666781, Иркутская область, г. Усть-Кут, ул. Хорошилова, д.2

Код формы по ОКУД⁵: 0420910
Годовая
(тыс. руб.)

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5,13	7644	5028
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,13	31067	31887
4	Инвестиционное имущество		0	0
5	Нематериальные активы		0	0
6	Основные средства		0	0
7	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
8	Отложенные налоговые активы	28	66	0
9	Прочие финансовые активы		0	0
10	Прочие активы	12,13	194	304
11	Итого активов		38971	37219
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		6	35
15	Отложенные налоговые обязательства		0	0
16	Резервы — оценочные обязательства		273	329
17	Прочие финансовые обязательства	16	939	0
18	Прочие обязательства	17	295	23
19	Паевой фонд кооператива		0	0
20	Итого обязательств		1513	387
Раздел III. Собственные средства				
21	Поступления от учредителей	20	740	740
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	20	33050	33050
23	Неделимый фонд	20	1100	1100
24	Резервный фонд		0	0
25	Резервы		0	0
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2568	1942
27	Итого собственных средства		37458	36832
28	Итого собственных средств и обязательств		38971	37219

Директор

(должность руководителя)



Г.С. Пименова

(инициалы, фамилия)

« 26 » февраля 2019

Приложение 6
к Положению Банка России от 25 октября 2017 г. № 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»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
25244501000	90995274	1113800001237	3818029140

**ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 31 декабря 2018 г.

Микрокредитная компания "Фонд микрокредитования мало и среднего предпринимательства муниципального образования "город Усть-Кут"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 666781, Иркутская область, г. Усть-Кут, ул. Хорошилова, д. 2

Код формы по ОКУД⁵: 0420911
Годовая
(тыс. руб.)

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
³ Основной государственный регистрационный номер.
⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.
⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 31.12. 20 18 г.	За 31.12. 20 17 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		36832	36330
2	паевой фонд кооператива		0	0
3	собственные средства	20	36832	36330
4	Поступило средств, в том числе:		4741	5342
5	увеличение паевого фонда, в том числе:		0	0
6	паевые взносы		0	0
7	начисления на паевые взносы		0	0
8	прочее увеличение паевого фонда		0	0
9	увеличение собственных средств, в том числе:		4741	5342
10	вступительные взносы		0	0
11	членские взносы		0	0
12	дополнительные членские взносы		0	0
13	целевые взносы		0	0
14	целевые поступления и поступления от учредителей		0	0
15	доходы, в том числе:		4741	5342
16	процентные доходы	21	4167	4830
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		0	0
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами	24	428	494
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		0	0
20	прочие доходы	23,27	146	18
21	прочий совокупный доход		0	0
22	Прочее		0	0
23	Использовано средств, в том числе:		-4115	-4840
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		0	0
25	выплаты паенакоплений		0	0
26	Прочее		0	0
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		-4115	-4840
28	начисления на паевые взносы		0	0
29	расходы, в том числе:		-4115	-4840
30	процентные расходы		0	0
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	13	-40	-425
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		0	0
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом		0	0
34	общие и административные расходы, в том числе:		-3906	-4255
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		0	0
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		0	0
37	расходы на персонал	26	-2816	-3064
38	представительские расходы		0	0
39	расходы по амортизации основных средств		0	0
40	расходы по амортизации нематериальных активов		0	0
41	расходы по аренде	26	-162	-149

1	2	3	4	5
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		0	0
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	26	-315	-362
44	расходы по страхованию		0	0
45	расходы на рекламу и маркетинг		0	0
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль	26	-39	-71
47	судебные и арбитражные расходы		0	0
48	расходы на создание резервов — оценочных обязательств	26	-464	-459
49	командировочные расходы	26	-67	-80
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	26	-29	-35
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		0	0
52	Прочее	26	-14	-35
53	прочие расходы	28	-169	-160
54	прочий совокупный расход		0	0
55	Прочее		0	0
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		37458	36832
57	паевой фонд кооператива		0	0
58	собственные средства		37458	36832

Директор

(должность руководителя)

« 26 » февраля 2019 г.

Г.С. Пименова
(подпись)



Г.С. Пименова

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
25244501000	90995274	1113800001237	3818029140

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

за январь-декабрь 2018 г.

Микрокредитная компания "Фонд микрокредитования малого и среднего предпринимательства муниципального образования "город Усть-Кут"

(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 666781, Иркутская область, г. Усть-Кут, ул. Хорошилова, д. 2

Код формы по ОКУД⁵: 0420912
Годовая
(тыс. руб.)

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 31.12. 20 18 г.	За 31.12. 20 17 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	21	4167	4830
2	Процентные расходы		0	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		4167	4830
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	13	-40	-425
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		4127	4405
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	24	428	369
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		0	0
8	Общие и административные расходы	26	-3906	-4255
9	Прочие доходы	23,27	146	143
10	Прочие расходы	27	0	0
11	Итого операционные доходы (расходы)		-3332	-3743
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		795	662
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	-169	-160
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		626	502
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		626	502

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

Г.С. Пименова

(инициалы, фамилия)

Приложение № 8
к Положению Банка России от 25 октября 2017 г. № 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»

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		ИНН ⁴
	по ОКПО ²	ОГРН ³	
25244501000	90995274	1113800001237	3818029140

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ
КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
за январь-декабрь 2018 г.

Микрокредитная компания "Фонд микрокредитования малого и среднего предпринимательства муниципального
образования "город Усть-Кут"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 666781, Иркутская область, г. Усть-Кут, ул. Хорошилова, д. 2

Код формы по ОКУД⁵: 0420913
Годовая
(тыс. руб.)

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
³ Основной государственный регистрационный номер.
⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.
⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Поступления от учре- дителей	Вступитель- ные, членские и дополни- тельные взно- сы (целевые поступления)	Неделимый фонд	Резервный фонд	Резервы			Итого	
							Резерв пере- ценки основных 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	20	740	33050	1100	0	0	0	0	1440	36330
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Остаток на 31 декабря 2016 года, пересмотренный	20	740	33050	1100	0	0	0	0	1440	36330
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	502	502
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Вклады учредителей		0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочие движения резервов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Остаток на 31 декабря 2017 года	20	740	33050	1100	0	0	0	0	1942	36832
14	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Остаток на 31 декабря 2017 года, пересмотренный	20	740	33050	1100	0	0	0	0	1942	36832

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	626	626
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Вклады учредителей		0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Прочие движения резервов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Остаток на 31 декабря 2018 года	20	740	33050	1100	0	0	0	0	2568	37458

Директор

(должность руководителя)

Г.С. Пименова

(инициалы, фамилия)

« 26 » февраля 2019 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
25244501000	90995274	1113800001237	3818029140

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

за январь-декабрь 2018 г.

Микрокредитная компания "Фонд микрокредитования малого и среднего предпринимательства муниципального образования "город Усть-Кут"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес

666781, Иркутская область, г. Усть-Кут, ул. Хорошилова, д. 2

Код формы по ОКУД⁵: 0420914
Годовая
(тыс. руб.)

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 31.12. 20 18 г.	За 31.12. 20 17 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		4167	4830
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		0	0
3	Уплаченные проценты		0	0
4	Поступление штрафов и пени		0	18
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-3737	-4153
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Уплаченный налог на прибыль		-231	-50
8	Поступления от продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		49346	54085
9	Платежи, связанные с приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-47535	-53455
10	Прочие поступления от операционной деятельности		606	1052
11	Прочие платежи по операционной деятельности		0	0
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		2616	2327
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		0	0
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества		0	0
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов, основных средств		0	0
16	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества		0	0
17	Поступления, связанные с продажей прочих финансовых активов		0	0
18	Платежи, связанные с приобретением прочих финансовых активов		0	0
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
21	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0	0
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		0	0
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		0	0
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов		0	0
27	Поступления дополнительных взносов		0	0
28	Поступления вступительных взносов		0	0
29	Поступления паевых взносов		0	0
30	Выплаты паенакоплений		0	0

1	2	3	4	5
31	Прочие поступления от финансовой деятельности		0	0
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		0	0
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		0	0
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		2616	2327
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		5028	2701
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		7644	5028

Директор

(должность руководителя)

Г.С. Пименова
(подпись)

Г.С. Пименова

(инициалы, фамилия)

« 26 » февраля 2019 г.



Примечание 1. 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	6110738000286 от 02.08.2011
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	предоставление кредитов (64,92)
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	нет
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	нет
7	Адрес юридического лица	666780, Иркутская область, г.Усть-Кут, ул.Хорошилова, 2
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	4
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет

Директор

26 февраля 2019г.



Пименова Г.С.

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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Ключевая черта российской экономики в 2018 году - твердая положительная динамика, о чем свидетельствует стабильный рост ВВП. Государственный бюджет исполнен с профицитом, что обеспечивает Россию запасом прочности, который позволит противостоять очередным западным санкциям. Также об улучшении состояния экономики России свидетельствует уменьшение государственного внешнего долга страны. В 2018 году были приняты законы об увеличении пенсионного возраста и повышении ставки НДС до 20%, что вызвало бурную реакцию со стороны представителей бизнеса и простых граждан. Повышение ставки НДС коснется всех отраслей экономики и наибольшее влияние оно окажет на субъектов малого и среднего предпринимательства, которым будет проблематично компенсировать возросшую ставку по налогу. В связи с тем, что основная часть клиентов Фонда это представители малого и среднего бизнеса, это может отразиться на их финансовом состоянии и платежеспособности, что негативно отразится на операционной деятельности фонда. Руководство Фонда считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>В 2018 году рынок микрофинансирования продемонстрировал рост. При этом влияние на его основные показатели оказали как законодательные изменения, так и ожидаемые участниками изменения в регулировании их деятельности. Объем рынка микрофинансирования вырос на 17%, достигнув примерно 270 млрд руб. Порядка 80% рынка пришлось на займы физлицам и примерно по 10% – индивидуальным предпринимателям и юрлицам. Количество микрофинансовых организаций (МФО) продолжило снижаться, хотя и не столь значительными темпами, как годом ранее. Средние показатели маржинальности в 2018 году не превышали 7–8%. Главным событием 2018 года для рынка стало решение ЦБ об ограничении ставок по потребительским кредитам и займам с 2,3% до 1% в день. Новые правила вступят в силу с 1 июля 2019 года и, конечно, значительно повлияют на доходность микрофинансовых компаний.</p>

Директор

26 февраля 2019г.



Пименова Г.С.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

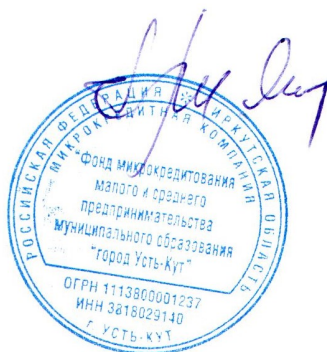
Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Организация ведет бухгалтерский учет в валюте РФ и осуществляет учетные записи в соответствии требованиями ОСБУ. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	нет
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	нет
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	нет

Директор

Пименова Г.С.

26 февраля 2019г.



Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские 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	Профессиональные суждения по финансовым активам в связи с изменением бизнес-модели, приводят к необходимости реклассификации финансового актива в другую группу учета, что оказывает влияние на отражение финансового результата.
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)	При оценке активов на наличие признаков обесценения для формирования резервов, используется модель данных, основанная на профессиональном суждении сотрудника, отвечающего за риски в Фонде. Изменение или внесение корректировок в модель данных окажет влияние на величину активов по статье финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и на финансовый результат
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Организация отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, амортизированной стоимости и себестоимости
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	нет
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	С 01.01.2018 г. Фонд осуществил переход на новый план счетов, утвержденный Положением Банка России № 486-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" от 02.09.2015г. и отраслевые стандарты бухгалтерского учета (далее - ОСБУ). Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2017г. была составлена в соответствии с "Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации", утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н (с учетом изменений и дополнений), а также действующими на дату составления отчетности Положениями по бухгалтерскому учету (далее - ПБУ). Показатели настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности были пересчитаны ретроспективно, с учетом требований ОСБУ.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня, отражаются по справедливой стоимости за минусом резерва
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	нет
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Первоначальное признание финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости в момент сделки, увеличенную на сумму прочих расходов (затрат по сделке). В дальнейшем предоставленные активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов.

11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	нет
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	нет
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	нет
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	нет
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый	нет
16	База, используемая для оценки основных средств для каждого класса активов	нет
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	нет
18	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	нет
19	Определение и состав нематериальных активов	нет
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	нет
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	нет
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	нет
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	нет
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	Расходы, связанные с начислением краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций, признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. При признании обязательств по выплате вознаграждений работникам, одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждения работникам в соответствии с законодательством РФ.

25	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Сумма резерва – оценочного обязательства при первоначальном признании определяется как наилучшая расчетная оценка затрат, необходимая для урегулирования существующего обязательства, Фонд применяет один из трех методов оценки:</p> <p>1) метод наиболее вероятного исхода (единичное событие);</p> <p>2) метод дисконтированной стоимости (влияние фактора времени на стоимость денег существенно);</p> <p>3) метод ожидаемой стоимости (целый ряд сходных обязательств).</p> <p>5.2. При первоначальном признании резерва – оценочного обязательства увеличиваются текущие расходы, на счете Затрат «Расходы, связанные с обеспечением деятельности».</p> <p>5.3. На последний день каждого квартала по результатам пересмотра величины резерва будет скорректирован ранее признанный резерв – оценочное обязательство.</p> <p>Фонд признает обязательства по оплате накопленных оплачиваемых ежегодных отпусков не позднее последнего дня каждого квартала.</p>
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	нет
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>ОНА и ОНО рассчитываются и признаются в отчетном периоде на основании разниц остатками на активных и пассивных счетах и налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль. ОНО сумма налога, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.ОНА- сумма налога, подлежащая возмещению в будущих периодах.</p>
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	нет
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	нет
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	нет
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	нет

Директор

26 февраля 2019г.



Пименова Г.С.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2018			на 31.12.2017		
		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	0	0	0	0	0	0
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	7 644	0	7644	5028	0	5028
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	7644	0	7644	5028	0	5028

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2018	на 31.12.2017
1	2	3	4
1	Денежные средства	7 644	5 028
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	7 644	5 028

Директор

26 февраля 2019г.



Пименова Г.С.

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2018			на 31.12.2017		
		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	0	0	0	0	0	0
2	Займы выданные	0	0	0	0	0	0
3	Микрозаймы выданные	33 473	-2 406	31 067	34 253	-2 366	31 887
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, операциям с ценными бумагами и брокерским	0	0	0	0	0	0
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	0	0	0	0	0	0
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках- нерезидентах	0	0	0	0	0	0
15	Итого	33 473	-2 406	31 067	34 253	-2 366	31 887

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2018			на 31.12.2017		
		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:	0	0	0	0	0	0
2	займы, выданные юридическим лицам	0	0	0			0
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0			0
4	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0			0
5	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0			0
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0			0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	33 473	-2 406	31 067	34 253	-2 366	31 887
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	14 226	-156	14 070	15 910	-224	15 686
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	0	0	0			0
10	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0			0
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0			0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	19 247	-2 250	16 997	18 343	-2 142	16 201
13	Итого	33 473	-2 406	31 067	34 253	-2 366	31 887

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2018		на 31.12.2017	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	X	0	X
2	Займы выданные, в том числе:	0	X	0	X
3	займы, выданные физическим лицам	0	X	0	X
4	займы, выданные юридическим лицам	0	X	0	X
5	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	X	0	X
6	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	X	0	X
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	X	0	X
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	10%	до года	10%	до года
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	0	X	0	X
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам	10%	до года	10%	до года
11	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	X	0	X
12	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	X	0	X
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	10%	до года	10%	до года

Директор

26 февраля 2019г.

Пименова Г.С.



Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2018	на 31.12.2017
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом последующего	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0
5	Расчеты по социальному страхованию	12	0
6	Расчеты с персоналом	0	0
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	69	61
9	Запасы	0	0
10	Прочее	113	243
11	Резерв под обесценение	0	0
12	Итого	194	304

Директор

Пименова Г.С.

26 февраля 2019г.



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 31.12.2017 г.	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценения	0	0	0
3	Списание за счет резерва	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31.12.2018 г.	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31.12.2016 г.	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 31.12.2017 г.	0	0	0

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	Микро-займы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31.12.2017 года	0	0	0	2366	0	0	0	2366
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	40	0	0	0	40
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 31.12.2018 года	0	0	0	2406	0	0	0	2406

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микро-займы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31.12.2016 года	0	0	0	1941	0	0	0	1941
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	425	0	0	0	425
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 31.12.2017 года	0	0	0	2366	0	0	0	2366

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 31.12.2017 г.	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31.12.2018 г.	0	0	0	0	0	0

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 31.12.2016 г.	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31.12.2017 г.	0	0	0	0	0	0

Директор

26 февраля 2019г.

С.И. Девяткина

Пименова Г.С.

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства

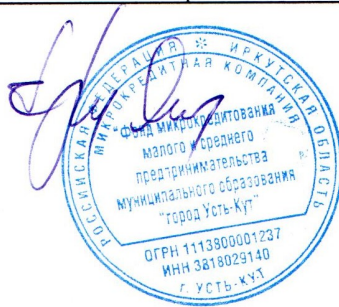
Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2018	на 31.12.2017
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями	0	0
3	Переплата по договорам займа	939	0
4	Прочее	0	0
	Итого	939	0

Директор

26 февраля 2019г.



Пименова Г.С.

Примечание 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2018	на 31.12.2017
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	275	0
2	Расчеты по социальному страхованию	0	0
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0
5	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
6	Прочее	20	23
7	Итого	295	23

Директор

26 февраля 2019г.



Пименова Г.С.

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

Вступительные, членские и дополнительные взносы

таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2018	на 31.12.2017
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	33 050	33 050
2	Дополнительные взносы	0	0
3	Членские взносы	0	0
4	Итого взносы, в том числе:	33 050	33 050
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	0	0

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31.12.2017 г.	Поступления	Целевые поступления на 31.12.2018 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые поступления по соглашению Договор № 62-57-276/11 от 06.12.2011г.	14 050	0	14 050
2	Целевые поступления по соглашению Договор № 62-57-611/2 от 27.12.2012г.	9 000	0	9 000
3	Целевые поступления по соглашению Договор № 62-57-740/3-44 от 24.12.2013г.	10 000	0	10 000
	Итого	33 050	0	33 050

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31.12.2016 г.	Поступления	Целевые поступления на 31.12.2017 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые поступления по соглашению Договор № 62-57-276/11 от 06.12.2011г.	14 050	0	14 050
2	Целевые поступления по соглашению Договор № 62-57-611/2 от 27.12.2012г.	9 000	0	9 000
3	Целевые поступления по соглашению Договор № 62-57-740/3-44 от 24.12.2013г.	10 000	0	10 000
	Итого	33 050	0	33 050

Директор

26 февраля 2019г.



Пименова Г.С.

Примечание 21. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018	На 31.12.2017
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	4 167	4830
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	4 167	4830
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
12	Прочее	0	0
13	Итого	4 167	4 830

Директор

26 февраля 2019г.



Пименова Г.С.

Примечание 23. Выручка от реализации

Выручка от реализации

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2018	на 31.12.2017
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	99	124
2	Прочая выручка	0	0
3	Итого	99	124

Директор

26 февраля 2019г.

Пименова Г.С.



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

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2018	на 31.12.2017
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	428	369
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:	428	369
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	428	369
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	428	369

Директор

26 февраля 2019г.



Пименова Г.С.

Примечание 26. Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2018	на 31.12.2017
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	0
3	Расходы на персонал	-2 816	-3 064
4	Представительские расходы	0	
5	Амортизация основных средств	0	0
6	Амортизация нематериальных активов	0	0
7	Расходы по аренде	-162	-149
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-265	-282
10	Расходы по страхованию	0	0
11	Расходы на рекламу и маркетинг	0	0
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	-39	-71
13	Судебные и арбитражные расходы	0	
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-464	-459
15	Командировочные расходы	-67	-80
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-29	-35
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-50	-80
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	-14	-35
20	Итого	-3 906	-4 255

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018	на 31.12.2017
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	-2 170	-2 359
2	Страховые взносы	-646	-705
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	-2 816	-3 064

Директор

Пименова Г.С.

26 февраля 2019г.



Примечание 27. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018	На 31.12.2017
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	46	0
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	0	0
7	Прочие доходы	100	143
8	Итого	146	143

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018	На 31.12.2017
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	0	0
2	Прочие расходы	0	0
3	Итого	0	0

Директор

26 февраля 2019г.



Пименова Г.С.

Примечание 28. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018	На 31.12.2017
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-235	-160
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	66	
4	Итого, в том числе:	-169	-160
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-169	-160

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018	На 31.12.2017
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	795	662
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	-159	-132
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-84	-20
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	1
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-84	-21
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	8	0
8	Прочее	66	-8
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-169	-160

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2017
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	11	0	0	8
11	Резервы - оценочные обязательства	0	0	0	0
12	Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	55	0	0	0
14	Общая сумма отложенного налогового актива	66	0	0	8
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	66	0	0	8
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 (отложенное налоговое обязательство)	66	0	0	8
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложеное налоговое обязательство)	66	0	0	0

Директор

Пименова Г.С.

26 февраля 2019г.



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

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2018		на 31.12.2017	
		стоимость полученного обеспечения	сумма выданного займа, микрозайма	стоимость полученного обеспечения	сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Земля	4 024	1 382	5 094	1 284
2	Недвижимость	142 126	24 145	113 991	25 062
3	Автотранспорт	17 531	5 465	16 777	5 387
4	Товары в обороте	1 644	1 016	2 369	1 194
5	Поручительство	76 408	20 167	90 101	23 853
	Итого	241 733	52 175	228 332	56 780

Директор

26 февраля 2019г.

Пименова Г.С.



Примечание 33. Операция со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
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	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Выручка от реализации	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Прочие доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Общие и административные расходы	0	0	0	0	1781	0	869	2650

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год

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	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	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих процентный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Выручка от реализации	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Прочие доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Общие и административные расходы	0	0	0	0	1848	0	818	2666

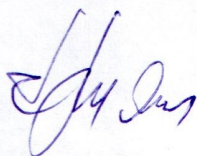
Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	на	на
		31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	1436	1419
2	Страховые взносы	345	429
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	1781	1848

Директор

26 февраля 2019г.



Пименова Г.С.

Пронумеровано и
пронумеровано № листов
Генеральный директор
ООО «Эксперт-Консультант»
Балаганская О.Д.

