



АДВАНТ-АУДИТ

АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

*Аудит, бухгалтерский учет,
налоговый консалтинг,
налоговые споры*

Юр. адрес: Россия, 644065, г. Омск, ул. 50 лет Профсоюзов, 102/1,62

Почтовый адрес: Россия, 644007, г. Омск, ул. Рабиновича, 77

advantaudit@gmail.com, www.advant-audit.ru

т. +7(913) 963 6545, +7(913) 662 5253, +7(3812) 407750

Член СРО РСА, ОРНЗ 11203049068 в
реестре аудиторов и аудиторских
организаций

Аудиторское заключение

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Учредителям Фонда «Югорская
региональная микрокредитная компания»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Фонда «Югорская региональная микрокредитная компания» (ОГРН 1108600002059, 628011, ХМАО-Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Студенческая, 27 каб.415), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации на 31 декабря 2018 г.;
- Отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за январь-декабрь 2018 г.;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:

Отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за январь-декабрь 2018 г.;

Отчета об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за январь-декабрь 2018 г.;

Отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за январь-декабрь 2018 г.;

примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Фонда «Югорская региональная микрокредитная компания» по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных потоков за 2018 год в соответствии с 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 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

1. Финансовая отчетность Фонда «Югорская региональная микрокредитная компания» сформирована в соответствии с Положением Банка России «Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской отчетности» № 613-П от 25.10.2017 года.

2. В соответствии с п.1.3. Положения 613-П по всем суммам, отраженным в бухгалтерской отчетности за отчетный год, Фондом «Югорская региональная микрокредитная компания» представлена сопоставимая сравнительная информация за предыдущий отчетный год.

В отношении сопоставимых данных применен принцип МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» о ретроспективном применении требований всех действующих Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ) на отчетную дату.

Учетной политикой Фонда «Югорская региональная микрокредитная компания», утвержденной приказом Генерального директора от 25.12.2017 года № 8-УП, закреплены методы оценки объектов учета и выбраны модели учета.

Фонд «Югорская региональная микрокредитная компания» использовал указанную учетную политику во вступительном бухгалтерском балансе кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации на 31 декабря 2018 г., а так же в периоде, представленном в первой финансовой отчетности, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности (на 31 декабря 2017 г.).

3. Фонд «Югорская региональная микрокредитная компания» признал все активы и обязательства согласно ОСБУ и провел реклассификацию статей баланса, по которым требования Росийских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ) не совпадают с требованиями ОСБУ.

Существенная корректировка, повлиявшая на раскрытие информации в Бухгалтерском балансе и Отчете о движении денежных потоков -: реклассификация денежных средств, ограниченных к использованию, (неснижаемых остатков на расчетном счете в размере 233 100,00 тыс. руб.) из денежных средств в РСБУ в прочие активы ОСБУ (Положение № 612-П от 25.10.2017 г. Гл.3).

Количественных корректировок, отнесенных на нераспределенную прибыль по итогам реклассификации, нет.

4. Согласно РСБУ Фондом «Югорская региональная микрокредитная компания» амортизация основных средств не начислялась. По ним на забалансовом счете производилось обобщение информации о суммах износа, начисляемого линейным способом (Положение по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденное Приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н (ПБУ 6/01 п.17).

При переходе на ОСБУ Фондом «Югорская региональная микрокредитная компания» определены сроки полезной службы основных средств в соответствии с их техническим состоянием и планами руководства по дальнейшему использованию.

При первом применении МСФО Фонд «Югорская региональная микрокредитная компания» использовал исключение МСФО (IFRS) 1, позволяющее рассчитать справедливую стоимость объектов основных средств с учетом накопленной амортизации и применить ее в качестве балансовой стоимости.

Количественная корректировка нераспределенной прибыли в Бухгалтерском балансе на 31.12.2017 года составила величину- 1 224,00 тыс. руб.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, ответственные за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 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 выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, ответственным за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение, – Вахитов Халит Гатиятович.

Руководитель задания по аудиту



Вахитов Халит Гатиятович
Аттестат № 01-000123 от 07.11.2011г.,
ОПНЗ 21703025507 СРО РСА)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Авант-Аудит»,
ОГРН:1125543029171
644065, г. Омск, ул. 50 лет Профсоюзов, д 102/1, 62
Является членом саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)
ОПНЗ: 11203049068.

Дата аудиторского заключения
31 марта 2019 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
71131000000	69415677	1108600002059	8801042850

Телефон
8(3467)37-16-16

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

на 31 декабря 2018 г.

ФОНД "ЮГОРСКАЯ РЕГИОНАЛЬНАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ" (ЮМК)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 628011, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра АО, Ханты-Мансийск г, Студенческая ул, дом № 27, оф

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		611	7 075
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		656 040	568 335
4	Инвестиционное имущество		-	-
5	Нематериальные активы		1 191	67
6	Основные средства		908	1 608
7	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
8	Отложенные налоговые активы		-	-
9	Прочие финансовые активы		195 943	235 945
10	Прочие активы		1 953	1 709
11	Итого активов		856 646	814 739
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		109	24
14	Обязательства по текущему налогу на		(892)	568
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства		468	116
18	Прочие обязательства		2 685	1 657
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		2 370	2 363
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		-	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)		849 223	792 528
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый		5 053	19 848
27	Итого собственных средств		854 276	812 376
28	Итого собственных средств и обязательств		856 646	814 739

И.о. генерального директора
(должность, подпись, печать)

31 марта 2019 г.



(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
71131000000	69415677	1108600002059	8601042850

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

за Январь - Декабрь 2018 г.

ФОНД "ЮГОРСКАЯ РЕГИОНАЛЬНАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ" (ЮМК)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 628011, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра АО, Ханты-Мансийск г. Студенческая ул. д. № 27, оф. 415

Код формы по ОКУД 0420912

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы		71 641	68 542
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		71 641	68 542
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приходящим на оценочный доход		(4 981)	(740)
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		66 660	67 802
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		(445)	(3)
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
8	Общие и административные расходы		(60 333)	(56 663)
9	Прочие доходы		201	293
10	Прочие расходы		(1 091)	(1 482)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(61 668)	(57 855)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 992	9 947
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		(998)	(2 348)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		3 993	7 599
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах в		(1 224)	-
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в		-	-
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		(1 224)	-



21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других		-	-
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других		-	-
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		(1 224)	-
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		2 769	7 599

И.о. генерального директора
(должность руководителя)



31 марта 2019 г.

Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
71131000000	69415677	1108600002059	8601042850

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

за Январь - Декабрь 2018 г.

ФОНД "ЮГОРСКАЯ РЕГИОНАЛЬНАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ" (ЮМК)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 628011, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра АО, Ханты-Мансийск г, Студенческая ул, д. № 27, оф. 41

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		57 804	50 336
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		529	891
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(35 224)	(34 544)
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(2 456)	(1 816)
8	Поступления от продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		452 495	451 554
9	Платежи, связанные с приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(494 572)	(492 000)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		-	4 359
11	Прочие платежи по операционной		35	28
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(21 389)	(21 192)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов, основных		-	-
16	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества		-	-
17	Поступления, связанные с продажей прочих финансовых активов		-	-
18	Платежи, связанные с приобретением прочих финансовых активов		-	-
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-



21	Прочие платежи по инвестиционной			-	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			-	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности					
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
25	Целевые поступления и поступления от учредителей			-	-
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов			-	-
27	Поступления дополнительных взносов			-	-
28	Поступления вступительных взносов			-	-
29	Поступления паевых взносов			-	-
30	Выплаты паенакоплений			-	-
31	Прочие поступления от финансовой			14 925	21 774
32	Прочие платежи от финансовой деятельности			-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			14 925	21 774
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период			-6463681,06	582
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты			-	-
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода			7 075	6 493
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода			611	7 075

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

31 марта 2019 г.



Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
71131000000	89415877	1108600002059	8601042850

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

за Январь - Декабрь 2018 г.

ФОНД "ЮГОРСКАЯ РЕГИОНАЛЬНАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ" (ЮМК)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 628011, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра АО, Ханты-Мансийск г, Студенческая ул, д. № 27, оф. 415

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		810 768	701 055
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		810 768	701 055
4	Поступило средств, в том числе:		123 932	176 451
5	увеличение паевого фонда, в том числе:		-	-
6	паевые взносы		-	-
7	начисления на паевые взносы		-	-
8	прочее увеличение паевого фонда		-	-
9	увеличения собственных средств, в том числе:		123 932	176 451
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей		57 072	108 356
15	доходы, в том числе:		66 860	68 095
16	процентные доходы		71 641	68 542
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(4 981)	(740)
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		-	-
20	прочие доходы		201	293
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		80 424	66 738
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		80 424	66 738
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		79 332	65 256
30	процентные расходы		-	-
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		4 981	740
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		445	881
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом		-	-

34	общие и административные расходы, в том числе:		60 333	56 663
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		38	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		-	-
37	расходы на персонал		51 022	48 897
38	представительские расходы		-	-
39	расходы по амортизации основных средств		822	-
40	расходы по амортизации нематериальных активов		-	-
41	расходы по аренде		3 190	3 091
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		490	-
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		2 507	2 456
44	расходы по страхованию		109	87
45	расходы на рекламу и маркетинг		88	-
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		294	4
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы		365	298
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		135	126
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочее		1 274	1 704
53	прочие расходы		13 574	6 972
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее		1 092	1 482
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		854 276	810 768
57	левый фонд		-	-
58	собственные средства		854 276	810 768

И.о. генерального директора
(должность руководителя)



Баруздина Анна Сергеевна
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
71131000000	69415677	1109600002059	8601042850

**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.

ФОНД "ЮГОРСКАЯ РЕГИОНАЛЬНАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ" (ЮМК)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 628011, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра АО, Ханты-Мансийск г, Студент

Код формы по ОКУД: 0420913

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	4	5	6	7	Резервы			10	11	12
							8	9	10			
			Поступления от учредителей	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	Недвижимый фонд	Резервный фонд	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы	Неразмешенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Остаток на 01 января 2017 г.	10841	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Изменения вследствие выявленных ошибок											
3	Изменения вследствие изменения учетной политики											



Примечание 1. Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации
Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 61106880000019, дата внесения сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций 08.07.2011 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Деятельность по предоставлению займов промышленности, деятельность по предоставлению денежных ссуд под залог недвижимого имущества
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Фонда регулируется и соответствует требованиям законодательства: Федеральный закон "О некоммерческих организациях" от 12.01.1996 N 7-ФЗ; федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 N 151-ФЗ
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	
7	Адрес юридического лица	628011, г. Ханты-Мансийск Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, Ул. Студенческая д.27 квб. 415
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	32
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Не применимо
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Не применимо



А.В. Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

31 марта 2019 г.

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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2 Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	3 Основными факторами, влияющими на финансовый результат Фонда, являются проводимые им операции по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и размещению временно свободных денежных средств на депозитах в кредитных организациях.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В настоящее время, в условиях нестабильной экономической ситуации в РФ, вызванной рядом действующих санкций и неоднозначной налоговой политикой государства, большинство хозяйствующих субъектов вынуждено корректировать и осуществлять свою деятельность с учетом таких факторов, как: увеличение темпов инфляции, рост цен на различные источники сырья, в том числе импортного и энергоносители, снижение покупательского спроса в отдельных сегментах товарных рынков. Все эти факторы негативно влияют на экономических состояние субъектов малого и среднего предпринимательства в Ханты-мансийском автономном округе - Югре. Стабильно положительные тенденции развития малого и среднего предпринимательства в Ханты-Мансийском автономном округе - Югре удается достичь благодаря последовательной реализации бизнес - ориентированной региональной политики, которая позволяет создать разветвленную инфраструктуру организаций поддержки предпринимательства, немалую роль в которой играет деятельность и принимаемые решения руководства Фонда.



Баруздина
(подпись)

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)

31 марта 2019 г.



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

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Нефидитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017г. №613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности неуредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", с учетом требований иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ). Отчетная дата годовой бухгалтерской отчетности - 31 декабря 2018 года
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Различия в правилах признания статей отчетности в РСБУ и ОСБУ
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	<ul style="list-style-type: none"> - Признание нематериальных активов из Запасов в сумме 66,00 тыс.руб (в т.ч первоная 86,00 тыс., износ 20,00 тыс.руб.); - Признание прочих обязательств в виде авансов уплаченных из из Запасов в сумме 78,00 тыс.руб; - Признание Долгосрочных активов на продажу в сумме 673,00 тыс. руб. из Запасов; - Признание прочих активов в виде начисленных процентов по депозитам в кредитных организациях из Дебиторской задолженности 1800,00 тыс.руб. - Признание в Прочих активах Денежных средств, ограниченных к использованию в сумме 223100,00 тыс.руб. - Обязательства по оплате труда из оценочных обязательства в размере сумм неиспользованного отпуска и обязательства по страховым взносам и Кредиторской задолженности в сумме 1 655,00 тыс.руб.



Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации

Настоящая отчетность является первой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, подготовленной в соответствии с отраслевыми стандартами, подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017г. №613-П. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017год и по состоянию на 31.12.2017г. была подготовлена в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ). Соответственно, сопоставимая сравнительная информация за 2017год, соответствующая входящим остаткам на 01 января 2018года, была скорректирована в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

И.о. Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 большее значение для финансовой отчетности по МСФО, описаны ниже.
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)	Оценка элементов финансовой отчетности по исторической (первоначальной стоимости).. Последующая оценка активов - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок службы - это период времени, на протяжении которого организация предполагает использовать актив. Метод начисления амортизации - метод равномерного начисления- начисление постоянной суммы амортизации на протяжении срока его полезной службы, без изменения ликвидационной стоимости. Прекращение признания актива - по выбытию, либо когда от его эксплуатации или выбытия не ожидается каких-либо экономических выгод.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Признание, первоначальная оценка по справедливой стоимости, последующий учет и обесценение финансовых активов по модели "ожидаемых убытков"
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для Фонда является российский рубль. Валютной представлением отчетности Фонда является российский рубль. Отчетность представляется в целых тысячах рублей.
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности Фонда.





6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	С 1 января 2018 года Фонд перешел на отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ), в связи с чем была пересмотрена учетная политика.
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	Изменения в бухгалтерских оценках явились результатом наступления новых обстоятельств. Соответственно, последствия пересмотра бухгалтерских оценок признается перспективно что означает признание влияния изменения в учетной оценке в текущем периоде и будущих отчетных периодов, к которым оно относится (IFRS-8 Учетные политики, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки).
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства находящиеся на расчетных счетах в кредитных организациях.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовый актив признается в момент когда Компания становится стороной договора по финансовому инструменту. Последующий учет активов состоит в анализе того, обуславливают ли условия договора возникновения в определенные даты денежных потоков которые являются исключительной выплатой основной суммы и процентов по непогашенной основной сумме. Финансовый актив тестируется на получение договорных денежных потоков (на уровне инструмента) и на агрегированном уровне (бизнес-модель тест)- проверка на удержание для получения договорных денежных потоков. Проверка на обесценение по модели "ожидаемых убытков". Последующий учет - по справедливой стоимости
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Не применимо
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Не применимо
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми нефинансовой финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество отсутствует
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей квалификацией, а также недавним профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимый объект же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует

16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Фонд признает объект в качестве основного средства при одновременном выполнении условий: объект имеет материально-вещную форму; объект предназначен для использования фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд, или в административных целях в течение более чем 12 месяцев; объект способен принести фонд экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 рублей с учетом возмещаемых налогов. Основное средство принимается к учету на дату готовности основного средства к использованию. Объект готов к использованию, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства фонда. Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат фонда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	По всем группам основных средств амортизация начисляется методом равномерного начисления - постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива без изменения ликвидационной стоимости
18	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования- это срок службы, на протяжении которого Компания предполагает использовать актив. Класс - Автомобильный транспорт- мес., класс - офисная техника - мес.
19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив - это идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы. Актив является идентифицируемым, когда он : может быть отделен от предприятия для последующей продажи и возникает из договорных или иных юридических прав, независимо от того, передаются или отделяются ли они от прочих прав и обязательств компании. Состав НМА -программные продукты
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив оценивается по себестоимости которая включает в себя стоимость приобретения и технические, финансовые и другие ресурсы для начала использования.
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возникающих признаков обесценения	Активы с неопределенным сроком службы отсутствуют.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Метод начисления амортизации - линейный (равномерное распределение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы. Установленный срок полезной службы - 60 мес.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Модель учета по первоначальной стоимости.



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, вознаграждения по итогам года, выходные пособия	Признаются в качестве краткосрочных- на заработную плату, ежегодный отпуск, премии, оплачиваемый отпуск по болезни, взносы в фонды социального страхования. Долгосрочные вознаграждения - будут выплачены в течение 12 месяцев после окончания налогового периода; отпуск по выслуге лет, пособия по долгосрочной временной нетрудоспособности, премии за долгосрочную работу. Выходные пособия. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности.
25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв начисляется если при наступлении обязывающего события вероятность оттока ресурсов, содержащих экономическую выгоду составляет более 50%.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Обязательства по финансовой аренде отсутствуют.
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	ОНО (отложенные налоговые обязательства) - это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих налоговых периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницей. ОНО рассчитывается по формуле - Положительная временная разница * ставка налога . ОНА (Отложенные налоговые активы) - это сумма налога на прибыль, возмещаемая в будущих периодах в связи с вычитаемыми временными разницей переносом на будущий период налоговых убытков. ОНА рассчитывается по формуле : Отрицательная вычитаемая разница ВР*ставка налога. Отложенный налог дебетуется или кредитруется непосредственно на счетах прочих совокупных доходов (убытков), если если налог относится к операциям, которые отражаются путем дебетования или кредитования непосредственно счетов прочих совокупных доходов.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Не применимо
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Не применимо



И.о. генерального директора
(должность руководителя)

31 марта 2019 г.


(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	611	-	611	7 075	-	7 075
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	611	-	611	7 075	-	7 075



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	611	7 075
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	ИТОГО	611	7 075



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

26



А. Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

31 марта 2019 г.



**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	Наименования показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:		
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов		
3	некредитных финансовых организаций		
4	нефинансовых организаций		
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:		
6	Правительства Российской Федерации		
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
8	иностранных государств		
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов		
10	некредитных финансовых организаций		
11	нефинансовых организаций		
12	Прочие долевые финансовые активы		
13	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод		
14	Займы выданные		
15	Микрозаймы выданные		
16	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
17	ИТОГО		



И.о. генерального Директора

Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна

(инициалы, фамилия)



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
	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 169	-	1 169	1 801	-	1 801
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	667 742	17 497	650 244	589 265	28 663	560 603
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 627	-	4 627	5 932	-	5 932
15	ИТОГО	673 537	17 497	656 040	596 998	28 663	566 335



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	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	667 742	17 497	650 244	589 265	28 663	560 603
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	206 661	5 399	201 261	180 888	9 979	170 909
9	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	461 081	12 098	448 983	408 378	18 883	389 694
13	ИТОГО	667 742	17 497	650 244	589 265	28 663	560 603



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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в %)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения на отчетную дату договоров)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в %)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения на отчетную дату договоров)
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Займы выданные, в том числе:				
3	займы выданные физическим лицам				
4	займы выданные юридическим лицам				
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	3,630	365	7,750	365
9	микрозаймы выданные физическим лицам				
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	7,500	365	7,750	365
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	3,630	365	7,750	365



Информация по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 г.	-	-	-	-
2	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
3	Резерв под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
6	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
7	Резерв под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-

33



И.о. генерального директора
(Должность руководителя)

31 марта 2018 г.

Баруздина Анна Сергеевна
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



**Примечание 8. Инвестиционное имущество
Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости**

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало отчетного периода		
2	Поступление		
3	Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива		
4	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно		
5	Выбытие инвестиционного имущества		
6	Перевод объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно		
7	Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости		
8	Прочее		
9	Балансовая стоимость на конец отчетного периода		



Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 8.2

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



Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Арендный доход	-	-
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	-	-
3	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не приносящему арендного дохода	-	-
4	Итого	-	-



И.О. генерального директора
(должность руководителя)

31 марта 2019 г.

Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



**Примечание 9. Нематериальные активы
Нематериальные активы**

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2017 г., в том числе:		86		86
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2017 г.		86		86
3	накопленная амортизация				
4	Поступления				
5	Затраты на создание				
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно				
7	Выбытия				
8	Амортизационные отчисления		(20)		(20)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				
11	Переоценка				
12	Прочее				
13	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:		67		67
14	стоимость (или оценка) на 01 января 2018 г.		86		86
15	накопленная амортизация		(20)		(20)
16	Поступления				
17	Затраты на создание				
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно				
19	Выбытия				
20	Амортизационные отчисления	(38)	(29)		(67)
21	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах				
22	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах				
23	Переоценка				
24	Прочее	306			306
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:	268	38		306
26	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	306	86		392
27	накопленная амортизация	(38)	(48)		(86)

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



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 01 января 2017 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2017 г.	-	-	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
4	Поступления	-	-	-	-	-	-
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	1 131	-	1 700	-	2 831
14	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	503	-	1 105	-	1 608
15	стоимость (или оценка) на 01 января 2018 г.	-	1 131	-	1 700	-	2 831
16	накопленная амортизация	-	(628)	-	(595)	-	(1 223)
17	Поступления	-	-	-	-	-	-
18	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
19	Передачи	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытия	-	-	-	-	-	-
22	Амортизационные отчисления	-	(360)	-	(340)	-	(700)
23	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Переоценка	-	-	-	-	-	-



26	Прочее	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе:	-	143	-	765	908
28	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	-	1 131	-	1 700	2 831
29	накопленная амортизация	-	(988)	-	(935)	(1 923)



И.о. генерального директора
(должность руководителя)

31 марта 2019 г.

Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



Примечание 11. Прочие финансовые активы
Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Инвестиции в дочерних предприятия	-	-	-	-	-	-
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые подразделения в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
6	некредитных организаций	-	-	-	-	-	-
7	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
8	Прочие долговые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые подразделения	-	-	-	-	-	-
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками	195 943	-	195 943	235 945	-	235 945
11	Прочее	195 943	-	195 943	235 945	-	235 945
12	ИТОГО						



Анна
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



И.о. генерального директора
(подпись руководителя)

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитным потребительским кооперативом последующего уровня	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	116	116
6	Расчеты с персоналом	179	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	167	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	815	919
9	Запасы	676	674
10	Прочее	-	-
11	Резерв под обесценения	-	-
12	ИТОГО	1 953	1 709



И.о. генерального Директора
(должность руководителя)

31 марта 2019 г.

Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



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



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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-норезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
	2	3	4	5	6	7	8		10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	-



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	Долговые ценные бумаги	Прочие долевые финансовые активы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	-



Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулирующей организацией	Расчеты с кредитным потребителем или кооперативом второго уровня и сельско-хозяйственным потребителем кооперативом последующего	Расчеты с союзниками, ассоциациями кредитных потребителей, 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 г.	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановления резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-

45



И.о. генерального директора
(должность, руководителем)

31 марта 2018 г.

Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



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 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
2	Обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-



И.о. генерального директора
(должность руково...)

31 марта 2019 г.

Баруздина
подпись

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



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 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
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	109	24
8	ИТОГО	109	24



Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		Процентные ставки (годовье) 3	Сроки погашения (дни) 4	Процентные ставки (годовье) 5	Сроки погашения (дни) 6
1	2				
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 2016 г.	-	-	-	-
2	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
4	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
5	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-



И.о. генерального директора
(должность руководителя)

Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	22	
2	Расчеты с акционерами, участниками, плательщиками, учредителями		
3	Прочее	446	118
4	ИТОГО	468	118



И.о. генерального директора
(должность руководителя)

31 марта 2019 г.

Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



**Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 531	1 270
2	Расчеты по социальному страхованию	1 123	384
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	32	2
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	2 685	1 657



И.о. генерального директора
(подпись)

Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



**Примечание 18. Паевой фонд кооператива
Выверка изменений паявого фонда кооператива**

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2017 г.	Поступления	Выплаты	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2018 г.
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	-	-	-	-

52



Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



**Примечание 19. Капитал и управление капиталом
Акционерный капитал**

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций (шт.)	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2017 г.	-	-	-	-	-	-
2	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	На 01 января 2018 г.	-	-	-	-	-	-
5	Эмиссия	-	-	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	Паевой фонд кооператива на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-



Капитал, кроме акционерного

Таблица 19.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	
5	Информация о распределении прибыли	



И.о. генерального директора
(должность руководителя)

Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы		
2	Дополнительные взносы		
3	Членские взносы		
4	ИТОГО взносов, в том числе:		
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива		



Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2017 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2018 г.
	2	3	4	5
1	215220135 от 21.04.15 г.	-	-	15 000
2	120-рп от 18.03.2016 г.	-	-	12 542
3	14 от 13.04.2018 г.	-	-	29 530
4	43 от 24.05.2017 г.	108 356	-	-
	Итого	108 356	-	57 072



И.о. генерального директора
(должность, руководящий)

31 марта 2018 г.

Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



**Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	71 641	68 542
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	57 321	51 778
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 294	16 764
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	26	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	71 641	68 542

57



И.о. генерального директора
(должность руководителя)

А. Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)

31 марта 2019 г.



**Примечание 22. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцененным по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
6	по обязательствам по финансовой аренде	-	-
7	прочее	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	-	-



И.О. генерального директора
(должность руководителя)

31 марта 2019 г.

(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



**Примечание 23. Выручка от реализации
Выручка от реализации**

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Выручка от оказания услуг	-	-
2	Прочая выручка	-	-
3	ИТОГО	-	-



И.о. генерального директора
(должность, руководителю)

31 марта 2018 г.

Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



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	За 12 месяцев 2018 г.		За 12 месяцев 2017 г.	
		3	(445)	4	(3)
1	2				
1	Финансовые активы, в том числе:				
2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
3	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
4	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
5	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод				
7	займы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
8	микрозаймы выданные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		(445)		(3)
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости				
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости		(376)		(8)
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости				
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность				(69)
16	прочие финансовые активы, в том числе:				
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании				
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости за вычетом резерва под обесценение				
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости за вычетом резерва под обесценение				
20	краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги				



21	прочее		
22	Финансовые обязательства, в том числе:		
23	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		
24	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод		
25	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг		
26	прочее		
27	долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
28	привлеченные средства		
29	обязательства по финансовой аренде		
30	прочее		
31	прочие финансовые обязательства, в том числе:		
32	кредиторская задолженность за товары, работы и услуги		
33	прочее		
34	Доходы (расходы) от переоценки остатков, выраженных в иностранной валюте и операций с иностранной валютой		
35	ИТОГО	(445)	(3)



Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)

А. Баруздина
(подпись)



И.о. генерального директора
(должность руководителя)

31 марта 2019 г.

**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	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду		
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости		
3	Расходы на капитальный ремонт		
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации)		
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения)		
6	Расходы на содержание недвижимости		
7	Амортизация недвижимости		
8	ИТОГО		

62



Баруздина Анна Сергеевна
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	36	
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	
3	Расходы на персонал	51 022	48 897
4	Представительские расходы	-	
5	Амортизация основных средств	822	
6	Амортизация нематериальных активов	-	
7	Расходы по аренде	3 190	3 081
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	490	
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 507	2 458
10	Расходы по страхованию	109	87
11	Расходы на рекламу и маркетинг	88	
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	294	4
13	Судебные и арбитражные расходы	-	
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	365	298
15	Командировочные расходы	135	126
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	14	109
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-	
18	Наустойки, штрафы, пени	1 260	1 686
19	Прочее	60 333	56 683
20	ИТОГО		



Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	38 519	38 997
2	Страховые взносы	10 719	9 900
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	848	-
6	ИТОГО	51 087	48 897



Расходы по прочим Долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет	-	-
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет	-	-
3	Прочее	-	-
4	ИТОГО	-	-



Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



И.О. генерального директора
(подпись)

Примечание 27. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде		
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обеспечение прочих активов	104	154
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков		
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств		
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	96	139
7	Прочие доходы	201	293
8	ИТОГО		



Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	-	-
2	Прочие расходы	1 092	1 482
3	ИТОГО	1 092	1 482

И.о. генерального директора
(должность - руководителю) _____ Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-	-
4	Итого, в том числе:	-	-
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-



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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения		
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке		
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: доходы, не принимаемые к налогообложению		
4	расходы, не принимаемые к налогообложению		
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки		
6	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды		
7	Прочее		
8	Расходы (доходы) по налогу на прибыль		



Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	-	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Денежные средства	-	-	-	-
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
20	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
21	Нематериальные активы	-	-	-	-
22	Основные средства	-	-	-	-
23	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
24	Прочие активы	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-



27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	-	-	-
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	-	-	-



Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



И.О. генерального директора
(подпись)

**Примечание 29. Дивиденды
Дивиденды**

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.		За 12 месяцев 2017 г.	
		По обыкновенным акциям 3	По привилегированным акциям 4	По обыкновенным акциям 5	По привилегированным акциям 6
1	2				
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-



И.О. генерального директора
(должность руководителя)

31 марта 2019 г.

Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



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

Условные обязательства и активы

Таблица 30.1

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



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

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 г.	За 12 месяцев 2017 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года		
2	От 1 года до 5 лет		
3	Более 5 лет		
4	ИТОГО		



Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО	-	-	-	-



Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.4

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
	Итого				



И.о. генерального директора
(должность, ФУ (инициалы, фамилия))

31 марта 2019 г.

Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



**Примечание 31. Производные финансовые инструменты
Контрактная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам**

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.			
		Контрактная сумма	Балансовая стоимость актив	обязательство	Контрактная сумма	Балансовая стоимость актив	обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых является иностранная валюта, в том числе:						
2	фьючерсы						
3	форварды						
4	опционы						
5	свопы						
6	прочие производные финансовые инструменты						
7	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются процентные ставки, в том числе:						
8	фьючерсы						
9	форварды						
10	опционы						
11	свопы						
12	прочие производные финансовые инструменты						
13	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются ценные бумаги, в том числе:						
14	фьючерсы						
15	форварды						
16	опционы						
17	свопы						
18	прочие производные финансовые инструменты						
19	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:						
20	фьючерсы						
21	форварды						
22	опционы						
23	свопы						
24	прочие производные финансовые инструменты						
25	Производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются другие активы, в том числе:						
26	фьючерсы						
27	форварды						
28	опционы						



29	сваллы								
30	прочие производные финансовые инструменты								
31	ИТОГО								



И.о. генерального директора
(должность руководителя)

31 марта 2019 г.

(Handwritten signature)
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)



Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 32.1

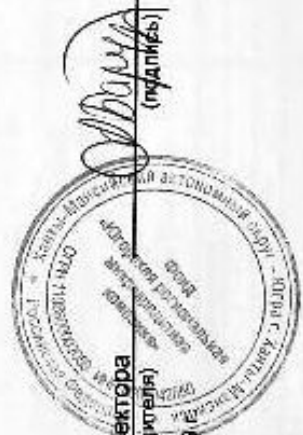
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, с метода оценки справедливой стоимости на основе рыночных котировок на метод оценки справедливой стоимости на основе моделей оценки справедливой стоимости и обратно	
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	
3	Описание применяемых методов оценки справедливой стоимости (для оценок справедливой стоимости, раскрываемых в главе 4 таблицы 32.1)	
4	Описание исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости (для оценок справедливой стоимости, раскрываемых в главе 4 таблицы 32.1)	



Методы определения справедливой стоимости

Таблица 32.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.				На 31 декабря 2017 г.			
		Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость	Метод оценки справедливой стоимости		Итого справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки		Рыночные котировки	Модель оценки			
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:								
2	долевые ценные бумаги								
3	долговые ценные бумаги								
4	прочие долевые финансовые активы								
5	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод								
6	займы выданные								
7	микрзаймы выданные								
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
9	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:								
10	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод								
11	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг								
12	прочее								



И.о. генерального директора
(должность руководителя)
Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)

31 марта 2019 г.



Примечание 33. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2018 г.

Таблица 33.1

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



**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2018 г.**

Таблица 33.2

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



22

Остатки по операциям со связанными сторонами
 На 31 декабря 2017 г.

Таблица 33.1

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



На 31 декабря 2017 г.

Таблица 33.2

Наименование показателя	Материнское предприятие		Дочерние предприятия		Совместно контролируемые предприятия		Ассоциированные предприятия		Ключевые управленческие персонал		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
	3	4	5	6	7	8	9	10							
процентные доходы															
доцентные расходы															
чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)															
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, приносящих доходный доход. В том числе:															
чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение финансовых активов, приносящих доходный доход															
доходы от реализации															
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами															
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом															
прочие доходы															
прочие расходы															
общие и административные расходы															



**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	
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 выявление о невозможности такой оценки	



А. Баруздина
(подпись)

Баруздина Анна Сергеевна
(инициалы, фамилия)

И.о. генерального директора
(должность руководителя)

31 марта 2018 г.