



Юридический адрес: 123060, г. Москва, ул. Маршала Рыбалко, д. 2, корп. 3, офис 259  
Фактический адрес: 123060, г. Москва, ул. Маршала Рыбалко, д. 2, корп. 6, офис 604  
Телефоны: +7 (495) 789-10-66  
Представительство в г. Саратове:  
410012, г. Саратов. ул. Чапаева В.И, дом 112/124 офис 1, тел. +7 (8452)754-074  
Сайт: <https://audit-service.moscow>  
E-Mail: [mail@audit-service.moscow](mailto:mail@audit-service.moscow),  
[request@audit-service.moscow](mailto:request@audit-service.moscow)

Банковские реквизиты:  
р/счет 40702810502180000575 в АО «АЛЬФА-БАНК» г. Москва  
корр./счет. 30101810200000000593  
БИК 044525593

ИНН 6455015315 КПП 773401001  
ОГРН 1026403668720  
ОКВЭД 69.20.1  
ОКПО 34196486 ОКТМО 45372000000

Исх. 40-А3 от 30 марта 2020 г.

---

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ФМСО  
за 2019 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Наблюдательному совету ФМСО

### МНЕНИЕ

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области» (ФМСО, далее по тексту – «Фонд»), ОГРН 1096400002181, Россия, 410012, г. Саратов, улица Краевая, д.85, офис 301), состоящей из:

- бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации на 31 декабря 2019 года;
- отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации на 31 декабря 2019 года;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе:
  - отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации на 31 декабря 2019 года;
  - отчета об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации за 2019 год;
  - отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации на 31 декабря 2019 год;
  - примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2019 года, целевое использование средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций, установленными в Российской Федерации.

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Фонду 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

ФМСО имеет существенный портфель краткосрочных и долгосрочных займов, предоставленных клиентам. Оценка резервов на возможные потери по займам производится в соответствии с Указанием Банка России от 28.06.2016 N 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам». В связи с присущей в оценке резервов неопределенности мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- оценку и тестирование на выборочной основе организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для расчета резервов на возможные потери по займам, а также в отношении самого расчета резерва. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;
- тестирование резервов на возможные потери по займам после отчетной даты;
- тестирование на выборочной основе выданных займов на предмет соответствия расчета резерва на возможные потери по займам Указанию Банка России от 28.06.2016 N 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в части созданных резервов на возможные потери по займам и используемых подходов к созданию резервов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов на возможные потери по займам надлежащей.

## **ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Руководство Фонда несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

### **ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ**

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за предыдущий отчетный период (2018 год) был проведен другим аудитором ООО «АУДИТ-СЕРВИС-С», который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 27.03.2019.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

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

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть

результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой 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;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Фонда;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Фонда допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является 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 Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Фонда, доводя до его 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 руководству Фонда 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 руководства Фонда, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (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 выпущено аудиторское заключение  
Генеральный директор ООО «АУДИТ-СЕРВИС»



Е. Л. Нечаева

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ-СЕРВИС»,  
ОГРН 1026403668720

123060, г. Москва, ул. Маршала Рыбалко, д.2, корп.3, офис 259.

член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),  
ОРНЗ 11906110967

«30» марта 2020 г.



Приложение 5  
к Положению Банка России  
от 25 октября 2017 года № 613-П  
«О формах раскрытия информации  
в бухгалтерской (финансовой) отчетности  
некредитных финансовых организаций и  
порядке группировки счетов бухгалтерского  
учета в соответствии с показателями  
бухгалтерской (финансовой) отчетности»

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО <sup>1</sup>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО <sup>2</sup>	ОГРН <sup>3</sup>	ИНН <sup>4</sup>
63401000000	89351525	1096400002181	6450939546

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

на 31 декабря 2019 г.

Некоммерческая микрокредитная компания "Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области" (ФМСО)  
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 410012, г. Саратов, ул. Краевая, 85

Код формы по ОКУД <sup>5</sup>: 0420910  
Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На <u>31.12.</u> <u>20 19</u> г.	На <u>31.12.</u> <u>20 18</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	27 465	15 141
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	226 760	223 350
4	Инвестиционное имущество		0	0
5	Нематериальные активы		0	0
6	Основные средства	10	108	325
7	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
8	Отложенные налоговые активы		330	193
9	Прочие финансовые активы		0	0
10	Прочие активы	12	798	479
11	Итого активов		255 461	239 488

1	2	3	4	5
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		58	1 355
15	Отложенные налоговые обязательства		0	0
16	Резервы – оценочные обязательства		778	594
17	Прочие финансовые обязательства		0	7
18	Прочие обязательства	17	145	13
19	Паевой фонд кооператива		0	0
20	Итого обязательств		981	1 969
<b>Раздел III. Собственные средства</b>				
21	Поступления от учредителей		0	0
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	20	245 135	230 130
23	Неделимый фонд		0	0
24	Резервный фонд		0	0
25	Резервы		0	0
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		9 345	7 389
27	Итого собственных средств		254 480	237 519
28	Итого собственных средств и обязательств		255 461	239 488

Исполнительный директор

(должность руководителя)

(подпись)

С.И.Гайдаш

(инициалы, фамилия)

« 20 » марта 2020 г.



1 Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

2 Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

3 Основной государственный регистрационный номер.

4 Идентификационный номер налогоплательщика.

5 Общероссийский классификатор управленческой документации.



Приложение 6  
к Положению Банка России  
от 25 октября 2017 года № 613-П  
«О формах раскрытия информации  
в бухгалтерской (финансовой) отчетности  
некредитных финансовых организаций и  
порядке группировки счетов бухгалтерского  
учета в соответствии с показателями  
бухгалтерской (финансовой) отчетности»

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО <sup>1</sup>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО <sup>2</sup>	ОГРН <sup>3</sup>	ИНН <sup>4</sup>
63401000000	89351525	1096400002181	6450939546

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

на 31 декабря 2019 г.

Некоммерческая микрокредитная компания "Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства  
Саратовской области" (ФМСО)  
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 410012, г. Саратов, ул. Краевая, 85Код формы по ОКУД <sup>5</sup>: 0420911Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12.	На 31.12.
			20 19 г.	20 18 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		237 519	230 436
2	паевой фонд кооператива		0	0
3	собственные средства		237 519	230 436
4	Поступило средств, в том числе:		15 005	0
5	увеличение паевого фонда, в том числе:		0	0
6	паевые взносы		0	0
7	начисления на паевые взносы		0	0
8	прочее увеличение паевого фонда		0	0
9	увеличение собственных средств, в том числе:		15 005	0
10	вступительные взносы		0	0
11	членские взносы		0	0
12	дополнительные членские взносы		0	0
13	целевые взносы		0	0

1	2	3	4	5
14	целевые поступления и поступления от учредителей		15 005	0
15	доходы, в том числе:	21	24 332	25 117
16	процентные доходы	21	24 332	22 662
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		0	2 048
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		0	0
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		0	0
20	прочие доходы	27	0	407
21	прочий совокупный доход		0	0
22	Прочее		0	0
23	Использовано средств, в том числе:		-22 632	-18 034
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		0	0
25	выплаты паенакоплений		0	0
26	Прочее		0	0
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		-22 632	-18 034
28	начисления на паевые взносы		0	0
29	расходы, в том числе:		-22 632	-18 034
30	процентные расходы		0	0
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-5 161	0
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		0	0
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом		0	0
34	общие и административные расходы, в том числе:	26	-16 521	-15 518
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		0	0
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		0	0
37	расходы на персонал		-10 544	-10 777
38	представительские расходы		-134	-3
39	расходы по амортизации основных средств		-318	186
40	расходы по амортизации нематериальных активов		0	0
41	расходы по аренде		-544	-547
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		-247	-929



1	2	3	4	5
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		-2 988	-510
44	расходы по страхованию		0	0
45	расходы на рекламу и маркетинг		-340	-279
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		-12	-13
47	судебные и арбитражные расходы		0	0
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-843	0
49	командировочные расходы		-2	0
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		-113	-108
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		0	0
52	Прочее		-436	-2 166
53	прочие расходы		-950	-2 516
54	прочий совокупный расход		0	0
55	Прочее		0	0
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		254 224	237 519
57	паевой фонд кооператива		0	0
58	собственные средства		254 224	237 519

Исполнительный директор

(должность руководителя)

(подпись)

С.И.Гайдаш

(инициалы, фамилия)

« 20 » марта 2020 г.



1. Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

2. Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

3. Основной государственный регистрационный номер.

4. Идентификационный номер налогоплательщика.

5. Общероссийский классификатор управленческой документации.

Приложение 7  
к Положению Банка России  
от 25 октября 2017 года № 613-П  
«О формах раскрытия информации  
в бухгалтерской (финансовой) отчетности  
некредитных финансовых организаций и  
порядке группировки счетов бухгалтерского  
учета в соответствии с показателями  
бухгалтерской (финансовой) отчетности»

(в ред. Указания Банка России от 10.06.2019 № 5167-У)

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО <sup>1</sup>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО <sup>2</sup>	ОГРН <sup>3</sup>	ИНН <sup>4</sup>
63401000000	89351525	1096400002181	6450939546

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

на 31 декабря 2019 г.

Некоммерческая микрокредитная компания "Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства  
Саратовской области" (ФМСО)  
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 410012, г. Саратов, ул. Краевая, 85

Код формы по ОКУД <sup>5</sup>: 0420912

Годовая  
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На <u>31.12.</u> <u>20 19</u> г.	На <u>31.12.</u> <u>20 18</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	21	24 332	22 662
2	Процентные расходы		0	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	21	24 332	22 662
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	13	-5 161	2 048
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		19 171	24 710

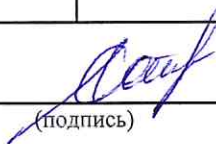
1	2	3	4	5
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми		0	0
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным		0	0
8	Общие и административные расходы	26	-16 521	-15 518
9	Прочие доходы	27	0	408
10	Прочие расходы	27	-205	-996
11	Итого операционные доходы (расходы)		-16 726	-16 106
12	Прибыль (убыток) до налогообложения	28	2 445	8 604
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	-489	-1 521
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 956	7 083
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
17	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
18	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
19	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
20	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
23	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0



1	2	3	4	5
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		1 956	7 083

Исполнительный директор

(должность руководителя)



(подпись)

С.И.Гайдаш

(инициалы, фамилия)



« 20 » марта 2020 г.

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

Приложение 8

к Положению Банка России от 25 октября 2017 года № 613-П  
 «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой)  
 отчетности некредитных финансовых организаций и порядке  
 группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с  
 показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO <sup>1</sup>	Код некредитной финансовой организации		ИНН <sup>4</sup>
	по ОКПО <sup>2</sup>	ОГРН <sup>3</sup>	
63401000000	89351525	1096400002181	6450939546

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

за \_\_\_\_\_ год \_\_\_\_\_ 2019 г.

Некоммерческая микрокредитная компания "Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области" (ФМСО)  
 (полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес \_\_\_\_\_ 410012, г. Саратов, ул. Краевая., 85

Код формы по ОКУД <sup>5</sup>: 0420913

Годовая  
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Поступления от учредителей	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	Неделимый фонд	Резервный фонд	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток на 31 декабря 20 17 года		0	230 130	0	0	0	0	0	0	0
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	230 436
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Остаток на 31 декабря 20 17 года, пересмотренный		0	230 130	0	0	0	0	0	0	0
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	306	230 436
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	7 083	7 083
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Вклады учредителей		0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочие движения резервов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Остаток на 31 декабря 20 18 года		0	230 130	0	0	0	0	0	7 389	237 519

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
14	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Остаток на 31 д. _____ 20__ 18__ года, пересмотренный		0	230 130	0	0	0	0	0	7 389	237 519
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	1 956	1 956
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Вклады учредителей		0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)		0	15 005	0	0	0	0	0	0	15 005
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Прочие движения резервов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Остаток на _____ 20__ года		0	245 135	0	0	0	0	0	9 345	254 480

Исполнительный директор

С.И.Гайдаш

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(должность, руководителя)

« 20 март 2020 г.



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



Приложение 9  
к Положению Банка России  
от 25 октября 2017 года № 613-П  
«О формах раскрытия информации  
в бухгалтерской (финансовой) отчетности  
некредитных финансовых организаций и  
порядке группировки счетов бухгалтерского  
учета в соответствии с показателями  
бухгалтерской (финансовой) отчетности»

(в ред. Указания Банка России от 10.06.2019 № 5167-У)

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО <sup>1</sup>	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО <sup>2</sup>	ОГРН <sup>3</sup>	ИНН <sup>4</sup>
63401000000	89351525	1096400002181	6450939546

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

на 31 декабря 2019 г.

Некоммерческая микрокредитная компания "Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства  
Саратовской области" (ФМСО)

(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 410012, г. Саратов, ул. Краевая, 85

Код формы по ОКУД<sup>5</sup>: 0420914

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На <u>31.12.</u> <u>20 19</u> г.	На <u>31.12.</u> <u>20 18</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		23 901	22 978
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		0	0
3	Уплаченные проценты		0	0
4	Поступление штрафов и пени		184	409
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-16 422	-14 433
6	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи, погашения (приобретения) финансовых активов и размещения (погашения) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0



1	2	3	4	5
7	Уплаченный налог на прибыль		-1 413	-227
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		159 486	162 653
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-208 002	-171 328
10	Прочие поступления от операционной деятельности		15	0
11	Прочие платежи по операционной деятельности		-318	-194
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-42 569	-142
0				
13	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		0	0
14	Поступления от продажи инвестиционного имущества		0	0
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов, основных средств		0	0
16	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества		0	0
17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		0	0
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		0	0
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
21	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0	0
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		0	0
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				

1	2	3	4	5
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		14 903	0
26	Поступления членских взносов, не включаемых в состав процентных доходов		0	0
27	Поступления дополнительных взносов		0	0
28	Поступления вступительных взносов		0	0
29	Поступления паевых взносов		0	0
30	Выплаты паенакоплений		0	0
31	Прочие поступления от финансовой деятельности		0	0
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		0	0
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-27 666	-142
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		0	0
35	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		0	0
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		55 141	55 283
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		27 475	55 141

Исполнительный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

С.И.Гайдаш  
(инициалы, фамилия)

« 20 » марта 2020 г.

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

## Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1: Основная деятельность некредитной финансовой организации

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	-
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	предоставление микрозаймов субъектам малого предпринимательства
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	деятельность ведется в соответствии с требованиями российского законодательства
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	нет
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	нет
7	Адрес юридического лица	г.Саратов,ул.Краевая,85
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	10
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

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

Таблица 2.1: Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Факторы, влияющие на предпринимательский доход: формы расчетов, привлечение средств целевого финансирования, применение штрафных санкций, изучение взыскания дебиторской задолженности, а также обеспечение ликвидности активов; стимулирование привлечения денежных средств на финансовых рынках - доходов по договорам займов, от депозитов и иных финансовых вложений; уровень расходов, ценовое регулирование ( в том числе уценку в случае замедления реализации залога и в зависимости от сроков реализации и прогноза насыщения рынка уценкой), в том числе сезонной, периодической или разовой ( временное падение доходов окупиться высвобождением средств за счет ускорения их оборота), другими мерами воздействия. Руководство Фонда считает, что продолжает принимать все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы.

2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Изменение регулярной нагрузки, уровень налогов и тарифов, влияние географических, транспортных, технических условий на реализацию залогового имущества, на деятельность Фонда в целом, изменение экономических условий и кадровый потенциал региона способствует оперативному реагированию на изменение внешней среды и принятие мер по поддержанию предпринимательской деятельности в соответствии с бизнес-моделью по управлению финансовыми активами
---	---	---



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

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации и соответствует требованиям отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по амортизированной стоимости. Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать мотивированные профессиональные суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сумм начисленного износа, числящегося на забалансовых счетах, в суммы амортизационных отчислений
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-

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

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

Таблица 4.1: Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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	В процессе применения учетной политики руководство формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в финансовой отчетности. Указанные суждения раскрываются вместе со значимыми положениями учетной политики
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)	Использование разных баз оценки для разных классов активов предполагает, что характер или функция активов в этих классах различаются и, следовательно, что Фонд представляет их как отдельные статьи
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от бизнес-модели и характеристики финансовых инструментов для оценки финансовых активов и обязательств Фонд применяет методы учета по амортизированной стоимости
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	не применимо

5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Фонд действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	не применимо
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства отражаются по строке "Денежные средства", в том числе денежные средства на расчетных и специальных счетах, прочие денежные средства, денежные документы, аккредитивы, - по балансовой стоимости с учетом убытков от обесценения.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	не применимо

10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые активы по справедливой стоимости. При последующем учете финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости. Порядок признания процентных доходов осуществляется по методу эффективной ставки процента (ЭСП). За исключением случаев, когда дисконтирование не применяется. Поскольку существуют установленные Министерством экономического развития Российской Федерации ограничения в отношении процентных ставок по займам, выдаваемым за счет целевых бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, при оценке справедливой стоимости указанных займов используются данные о процентных ставках по займам, выданным участниками рынка за счет целевых бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.
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	не применимо



14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не применимо
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и	не применимо

16	База, используемая для оценки основных средств для каждого класса активов	Для всех групп основных средств используется база оценки по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	не применимо
18	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	не применимо
19	Определение и состав нематериальных активов	не применимо
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	не применимо
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	не применимо
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	не применимо

23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	не применимо
24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Под вознаграждениями работникам понимаются все выплаты работникам за выполнение ими своих трудовых функций,
25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв признается под обязательства с неопределенным сроком исполнения или неопределенной величин. Сумма резерва определяется на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также при необходимости, мнения экспертов. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	не применимо
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Фондом признаются в учете отложенные налоговые активы и отложенные обязательства нарастающим итогом с начала отчетного периода в зависимости от величины сальдо активов (обязательств).

## Денежные средства

Таблица 5.1: Денежные средства

		на	2019	год	на	2018	год
Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	0	0	0	0	0	0
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	27 475	0	27 475	15 141	0	15 141
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	0	0	0	0	0	0

## Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2: Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Денежные средства	27 475	15 141
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	40 000
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	0	0
6	Итого	27 475	55 141



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

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	0	0
2	приобретение активов	0	0
3	поступления от реализации и погашения активов	0	0
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	0	0
5	эмиссия обыкновенных акций	0	0
6	эмиссия привилегированных акций	0	0
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	0
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

12	привлечение прочих заемных средств	0	0
13	возврат прочих заемных средств	0	0
14	прочие выплаты акционерам	0	0

## Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1: Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	2019		2018			
		на	Резерв под обесценение	на	Резерв под обесценение		
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезиден	1 000	-1 000	0	41 000	-1 000	40 000
2	Займы выданные	0	0	0	0	0	0
3	Микрозаймы выданные	242 692	-15 932	226 760	192 013	-8 663	183 350
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5	кредитных организаций и банков-нерезиден	0	0	0	0	0	0
6	кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезиден	0	0	0	0	0	0

7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
8	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	0	0	0	0	0	0
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
10	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0

11	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским	0	0	0	0	0	0
12	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям,	0	0	0	0	0	0
13	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезиден	0	0	0	0	0	0
15	Итого	243 692	-16 932	226 760	233 013	-9 663	223 350





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
10	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	122 853	93	0	778	-5 357	118 367	91 032	0	0	0	-3 237	87 795
13	Итого	240 545	332	0	1 815	-15 932	226 760	192 013	0	0	0	-8 663	183 350

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

Таблица 7.3: Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным

		2019		2018	
Номер строки	Наименование показателя	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,000	-	0,000	-
2	Займы выданные, в том числе:	0,000	-	0,000	-
3	займы выданные физическим лицам	0,000	-	0,000	-
4	займы выданные юридическим лицам	0,000	-	0,000	-
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	0,000	-	0,000	-
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	0,000	-	0,000	-
7	займы выданные индивидуальным предпринимателям	0,000	-	0,000	-
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	0,000	-	0,000	-

9	микрозаймы выданные физическим лицам	0,000	-	0,000	-
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	11,000	12-36	7,000	12-36
11	микрозаймы выданные физическим лицам- нерезидентам	0,000	-	0,000	-
12	микрозаймы выданные юридическим лицам- нерезидентам	0,000	-	0,000	-
13	микрозаймы выданные индивидуальн ым предпринимате лям	11,000	12-36	7,000	12-36

**Диапазон процентных ставок Фонда для юридических лиц в 2019 году составил 3-11% на срок от 12 до 36 месяцев (в 2018: 7-9,5% на срок 12-36 месяцев). Диапазон процентных ставок Фонда для индивидуальных предпринимателей в 2018 году составил 3-11% на срок от 12 до 36 месяцев (в 2018: 7-9,5% на срок 12-36 месяцев). Поскольку существуют установленные Министерством экономического развития Российской Федерации ограничения в отношении процентных ставок по займам, выдаваемым за счет целевых бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, при оценке справедливой стоимости указанных займов используются данные о процентных ставках по займам, выданным участниками рынка за счет целевых бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства. Существенных отклонений в диапазонах процентных ставок у аналогичных фондов в других регионах не выявлено. Поэтому для расчета ЭПС Фонд применяет процентные ставки, предусмотренные договорами микрозаймов Фонда.**

## 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 <u>31 декабря 20 17</u> года, в том числе:	91	25	0	395	0	511
2	стоимость (или оценка) на <u>31 декабря 20 17</u> года	129	134	0	617	0	880
3	накопленная амортизация	-38	-109	0	-222	0	-369
4	Поступления	0	0	0	0	0	0
5	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
6	Передачи	0	0	0	0	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0	0	0
8	Выбытия	0	0	0	0	0	0
9	Амортизационные отчисления	0	0	0	0	0	0
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
12	Переоценка	0	0	0	0	0	0
13	Прочее	0	0	0	0	0	0
14	Балансовая стоимость на <u>31 декабря 20 18</u> года, в том числе:	64	0	0	261	0	325
15	стоимость (или оценка) на <u>31 декабря 20 18</u> года	129	134	0	617	0	880
16	накопленная амортизация	-65	-134	0	-356	0	-555
17	Поступления	0	101	0	0	0	101
18	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
19	Передачи	0	0	0	0	0	0
20	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0	0	0
21	Выбытия	0	0	0	0	0	0
22	Амортизационные отчисления	-27	-30	0	-261	0	-318
23	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
24	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
25	Переоценка	0	0	0	0	0	0
26	Прочее	0	0	0	0	0	0
27	Балансовая стоимость на <u>31 декабря 20 19</u> года, в том числе:	37	71	0	0	0	108
28	стоимость (или оценка) на <u>31 декабря 20 19</u> года	129	235	0	617	0	981
29	накопленная амортизация						



## Прочие активы

Таблица 12.1: Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0
5	Расчеты по социальному страхованию	187	10
6	Расчеты с персоналом	14	51
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	149	858
9	Запасы	263	263
10	Прочее	185	1
11	Резерв под обесценение	0	- 704
12	Итого	798	479

**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 <u>31 декабря</u> <u>20 18</u> г.			
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение			
3	Списание за счет резерва			
4	Прочие движения			
5	Резерв под обесценение на <u>31 декабря</u> <u>20 19</u> г.			

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 20 18 года	-1000	0	-8663	0	0	0	0	-9663
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	-7925	0	0	26	0	-7269
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 20 19 года	-1000	0	-15958	0	0	26	0	-16932



## Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребительским кооперативом последующего уровня	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 20 18 г.	0	0	0	-704	0	-704
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0
3	Списание за счет резерва	0	0	0	704	0	704
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 20 19 г.	0	0	0	0	0	0



## Прочие обязательства

Таблица 17.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	0	0
2	Расчеты по социальному страхованию	0	0
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6	0
5	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
6	Прочее	139	13
7	Итого	145	13

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 20 19 г.	31 декабря 20 18 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	245 135	230 130
2	Дополнительные взносы	0	0
3	Членские взносы	0	0
4	Итого взносы, в том числе:	245 135	230 130
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	0	0

**Целевые поступления**

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на <u>31 декабря</u> <u>20 19</u> г.	Поступления	Целевые поступления на <u>31 декабря</u> <u>20 18</u> г.
1	2	3	4	5
1	Целевые поступления по соглашению	0	0	0
2	Целевые поступления по соглашению	0	0	0
	Итого	0	0	0

## Процентные доходы

Таблица 21.1: Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	24 332	22 662
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	22 708	19 724
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 624	2 938
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
12	Прочее	0	0

13	Итого	24 332	22 662
----	-------	--------	--------

**Процентные доходы включают доходы, рассчитанные с применением эффективной процентной ставке. Ставки, указанные в договорах соответствуют рыночным ставкам в секторе некоммерческих микрофинансовых организаций, учредителями которых являются государственные органы (органы местного самоуправления). Процентные доходы, помимо процентов, рассчитанных по ставке, указанной в договоре, увеличены на сумму прочих доходов, связанных с предоставлением займов (оргсборы), и уменьшены на сумму прочих расходов, связанных с предоставлением займов (госпошлина за регистрацию залога). Прочие доходы и прочие расходы не являются существенными и признаются в составе процентных доходов единовременно на дату их начисления.**

## Общие и административные расходы

Таблица 26.1: Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	0
3	Расходы на персонал	-10 544	-10 777
4	Представительские расходы	- 134	-3
5	Амортизация основных средств	- 318	- 186
6	Амортизация нематериальных активов	0	0
7	Расходы по аренде	- 544	- 547
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	- 247	- 929
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-2 988	- 509
10	Расходы по страхованию	0	0
11	Реклама и маркетинг	- 340	- 279
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-12	-13
13	Судебные и арбитражные расходы	0	0



14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	- 843	0
15	Командировочные расходы	-2	0
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков -нерезидентов	- 113	- 108
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	0	0
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	-1 386	0
20	Итого	-16 521	-15 518

## Расходы на персонал

Таблица 26.2: Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	-8 884	-8 440
2	Страховые взносы	0	0
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	-1 660	-2 337
6	Итого	-10 544	-10 777

## Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3: Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

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

## Прочие доходы

Таблица 27.1: Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде	0	0
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	0	0
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	0	408
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	0	0
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного	0	0
7	Прочие доходы	0	0
8	Итого	0	408

## Прочие расходы

Таблица 27.2: Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	0	- 704
2	Прочие расходы	- 205	- 292
3	Итого	- 205	- 996

## Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1: Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	- 116	-1 640
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	- 373	119
4	Итого, в том числе:	- 489	-1 521
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	- 489	-1 521



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

Таблица 28.2: Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим  
расходом по налогу на прибыль

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 445	8 604
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке	- 489	-1 721
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	0	-1 000
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	0	-1 000
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
8	Прочее	0	0
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	- 489	-1 521

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Номер строки	Наименование показателя	2019	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2018
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	82	82	0	82
4	Инвестиционное имущество	0	0	0	0
5	Нематериальные активы	0	0	0	0
6	Основные средства	174	174	0	110
7	Прочие финансовые активы	0	0	0	0
8	Прочие активы	0	0	0	0

Исполнительный директор

ФМСО

30 марта 2020г.



С.И. Гайдаш

Дат № 3 мес о н с 3

Всестроительного, производственного и  
специализированного 62-интер

Коспешовский директор  
Томская Е.И.



*[Handwritten signature]*