

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
54401000000	37395507	1125700000183	5753990187

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

на 31 декабря 2018 г.

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 302028, Орловская область, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 34, каб. 114

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

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12 20 17 г.	На 31.12 20 18 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства		18731	19158
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		386996	427612
4	Инвестиционное имущество			
5	Нематериальные активы			
6	Основные средства		197	347
7	Требования по текущему налогу на прибыль			
8	Отложенные налоговые активы			
9	Прочие финансовые активы			1
10	Прочие активы		691	291
11	Итого активов		406615	447409
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		21040	37884
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		801	727
15	Отложенные налоговые обязательства			2
16	Резервы — оценочные обязательства			
17	Прочие финансовые обязательства			19
18	Прочие обязательства		1118	1353
19	Паевой фонд кооператива			
20	Итого обязательств		22959	39985
Раздел III. Собственные средства				
21	Поступления от учредителей		354277	368383
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)			
23	Неделимый фонд			
24	Резервный фонд		15892	29379
25	Резервы			
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		13487	9662
27	Итого собственных средства		383656	407424
28	Итого собственных средств и обязательств		406615	447409

Директор

(должность руководителя)



Коськина В.С.

(инициалы, фамилия)

« 11 » марта 2019 г.

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
54401000000	37395507	1125700000183	5753990187

**ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
за 31 декабря 2018 г.

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 302028, Орловская область, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 34, каб. 114

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

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За _____ 20 17 г.	За _____ 20 18 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		328963	383656
2	паевой фонд кооператива			
3	собственные средства		328963	383656
4	Поступило средств, в том числе:		78694	59243
5	увеличение паевого фонда, в том числе:			
6	паевые взносы			
7	начисления на паевые взносы			
8	прочее увеличение паевого фонда			
9	увеличение собственных средств, в том числе:		78694	59243
10	вступительные взносы			
11	членские взносы			
12	дополнительные членские взносы			
13	целевые взносы			
14	целевые поступления и поступления от учредителей		41205	14106
15	доходы, в том числе:		37488	45137
16	процентные доходы		36199	39299
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		856	18
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами			
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом			
20	прочие доходы		433	5616
21	прочий совокупный доход			
22	Прочее			204
23	Использовано средств, в том числе:		(24001)	(35475)
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:			
25	выплаты паенакоплений			
26	Прочее			
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(24001)	(35475)
28	начисления на паевые взносы			
29	расходы, в том числе:		(24001)	(35475)
30	процентные расходы		(2566)	(3697)
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход			
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		(226)	
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом			
34	общие и административные расходы, в том числе:		(17492)	(28636)
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня			
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации		(4)	(4)
37	расходы на персонал		(14088)	(18039)
38	представительские расходы			
39	расходы по амортизации основных средств			(116)
40	расходы по амортизации нематериальных активов			
41	расходы по аренде		(762)	(861)

1	2	3	4	5
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами		(565)	(197)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(761)	(867)
44	расходы по страхованию			
45	расходы на рекламу и маркетинг		(201)	(422)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль			
47	судебные и арбитражные расходы		(26)	
48	расходы на создание резервов — оценочных обязательств			
49	командировочные расходы		(76)	(382)
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов		(111)	(136)
51	расходы на неустойки, штрафы, пени			
52	Прочее		(898)	(7613)
53	прочие расходы		(229)	(258)
54	прочий совокупный расход			
55	Прочее		(3488)	(2884)
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		383656	407424
57	паевой фонд кооператива			
58	собственные средства		383656	407424



Директор

(должность руководителя)

« 11 » марта 2019 г.

Коськина В.С.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
54401000000	37395507	1125700000183	5753990187

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

за 31 декабря 2018 г.

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 302028, Орловская область, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 34, каб. 114

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

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За _____ 20 17 г.	За _____ 20 18 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы		36199	39299
2	Процентные расходы		(2566)	(3697)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		33633	35602
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		856	18
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		34490	35620
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		(226)	
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом			
8	Общие и административные расходы		(17492)	(28636)
9	Прочие доходы		433	5820
10	Прочие расходы		(229)	(258)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(17514)	(23075)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		16975	12545
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		(3488)	(2884)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		13487	9662
Раздел III. Прочий совокупный доход				
15	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
16	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:			
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			
21	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			
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 операций			
24	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период			
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		13487	9662

Директор

(должность руководителя)



Коськина В. С.

(инициалы, фамилия)

Приложение № 8
к Положению Банка России от 25 октября 2017 г. № 613-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой)
отчетности некредитных финансовых организаций и порядке
группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации по ОКПО ²	Код некредитной финансовой организации	
		ОГРН ³	ИНН ⁴
54401000000	37395507	1125700000183	5753990187

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ
КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 31 декабря 2018 г.**

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 302028, Орловская область, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 34, каб. 114

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

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Поступления от учре- дителей	Вступитель- ные, членские и дополни- тельные взно- сы (целевые поступления)	Неделимый фонд	Резервный фонд	Резервы			Нераспре- деленная прибыль (непокры- тый убыток)	Итого
							Резерв перео- ценки основных средств и нематериальных активов	Прочие резервы	Итого резервы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток на 01_01_2017 года		313 270							16 584	329 854
2	Изменения вследствие выявленных ошибок										
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		(199)							(692)	(891)
4	Остаток на 01_01_20_17 года, пересмотренный		313071							15892	328963
5	Прибыль (убыток) после налогообложения									13 487	13 487
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:										
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах										
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах										
9	Вклады учредителей										
10	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)		41 205								41 205
11	Дополнительные взносы (целевые взносы)										
12	Прочие движения резервов									29379	
13	Остаток на 01_01_2018 года		354277								
14	Изменения вследствие выявленных ошибок										
15	Изменения вследствие изменения учетной политики					29 379				(29379)	29 379
16	Остаток на 01.01. 2018 года пересмотренный		354277			29 379					383 656

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
17	Прибыль (убыток) после налогообложения										
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:									9 662	
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах										
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах										
21	Вклады учредителей										
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)		14 106								
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)										
24	Прочие движения резервов										
25	Остаток на 01_01_2019 года					29 379				9 662	407 424



 (должность, руководителя) Коськина В.С.
 (инициалы, фамилия)

« 11 » _____ марта _____ 2019 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
54401000000	37395507	1125700000183	5753990187

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

за 31 декабря 2018 г.

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"
(полное или сокращенное наименование)

Почтовый адрес 302028, Орловская область, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 34, каб. 114

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

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За _____ 20 17 г.	За _____ 20 18 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		35231	37218
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов			
3	Уплаченные проценты		(2588)	(3547)
4	Поступление штрафов и пени		456	674
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(21149)	(27409)
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			
7	Уплаченный налог на прибыль		(3327)	(2955)
8	Поступления от продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		371978	465157
9	Платежи, связанные с приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(440289)	(505557)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		224	926
11	Прочие платежи по операционной деятельности		(48)	(727)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(59512)	(36220)
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 средств		0	(266)
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 деятельности			
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			(266)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		22 630	57407
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		(26615)	(40713)
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		41205	14106
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 деятельности		4403	6113
32	Прочие платежи от финансовой деятельности			
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		41624	36913
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(17889)	427

1	2	3	4	5
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		36619	18731
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		18731	19158



 Директор
 (должность руководителя)

 Коськина В.С.,
 (инициалы, фамилия)

« 11 » _____ марта _____ 2019 г.

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности НО МКК «ФМОО»

Примечание 1. Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, дата включения в реестр	Номер в реестре 6120157001776 от 10.07.2012 г, номер свидетельства серия 01 № 002901
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	1. Микрофинансовая деятельность: предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Орловской области на условиях и в порядке предусмотренных действующим законодательством РФ; 2. стимулирование и вовлечение субъектов малого и среднего предпринимательства в экспортную деятельность; содействие их выхода на иностранные рынки товаров, услуг и технологий, а также повышению конкурентоспособности и эффективности деятельности экспортно - ориентированных субъектов МСП.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Фонда полностью соответствует требованиям применимого законодательства
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Фонд
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Фонд имеет два территориально-обособленных стационарных рабочих места в г. Ливны и в г. Мценск Орловской области
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	не имеет
7	Адрес юридического лица	302028, Орловская область, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 34
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	23 человека
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Неприменимо
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Неприменимо

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, а также сокращением инвестиций. В 2017 году экономика Российской Федерации возобновила рост, чему способствовала благоприятная конъюнктура нефтяных рынков, динамика мировой торговли, а также завершившаяся адаптация к внешним условиям. Экономические показатели за 2018 год свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов развития экономики. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный». Деятельность Фонда подвержена финансовым и экономическим рискам, присущим развивающимся финансовым рынкам. Сохраняющаяся политическая напряженность, а также международные санкции продолжают оказывать влияние на экономику. Тенденции, связанные с ограничением финансовых ресурсов, ужесточение регулирования финансового рынка привели к сокращению объемов микрофинансового рынка и росту стоимости заимствования. Несмотря на сокращение микрофинансового рынка в целом по стране, Фонд продолжает развиваться, увеличивая количество заемщиков и портфель предоставленных займов. Данная тенденция наблюдается в связи с имеющимися конкурентными преимуществами над другими участниками микрофинансового рынка, такие как низкие процентные ставки по микрозаймам (от 4 до 14% годовых), наличие специальных порядков для отдельных категорий заемщиков с льготными условиями, отсутствие излишне сложной и длительной процедуры принятия решений по предоставлению микрозаймов, Фонд является единственной организацией в регионе, реализующей программу микрофинансирования за счет средств государственной поддержки.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Правовая, налоговая система продолжают развиваться и подвержены частым вносимым изменениям, что увеличивает риски негативного воздействия на стабильность финансового рынка. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, что оказывает влияние на деятельность и финансовое положение Фонда. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности. Однако в связи с тем, что дальнейшие изменения внешней среды и экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами бухгалтерского учета - Положением Банка России от 25.10.17 №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» и Положением Банка России от 25.10.2017 N 612-П за отчетный год. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности. Годовая бухгалтерская отчетность Фонда за предыдущий отчетный год, была составлена в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета и с Приказами Минфина от 29 июля 1998 года № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Базы оценки - историческая стоимость и текущая стоимость. Исторической стоимостью актива на момент его приобретения или создания является величина затрат, понесенных при приобретении или создании этого актива, которая включает возмещение, уплаченное с целью приобретения или создания этого актива, плюс затраты по сделке. Исторической стоимостью обязательства на момент его возникновения является величина возмещения, полученного за принятие на себя этого обязательства, минус затраты по сделке. Одним из способов применения базы оценки по исторической стоимости в отношении финансовых активов и финансовых обязательств является их оценка по амортизированной стоимости. Оценка по текущей стоимости предоставляет информацию в денежном измерении об активах, обязательствах и связанных с ними доходах и расходах с использованием обновленной информации для отражения условий, существующих на дату оценки. Базами оценки, использованными при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности являлись справедливая стоимость и амортизированная стоимость.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В связи со вступлением в силу с 01.01.2018 г. Отраслевых стандартов, данные бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета об изменении капитала были пересчитаны и переклассифицированы (ретроспективно на 01.01.2017 года). В связи со вступлением с 01 января 2018 года в силу Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее ОСБУ) Фондом внесены изменения в свою учетную политику. Последствия изменения учетной политики были отражены в бухгалтерской отчетности Фонда ретроспективно. При ретроспективном отражении последствий изменения учетной политики Фонд исходил из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке входящего остатка по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и других статей бухгалтерского баланса на самую раннюю представленную в бухгалтерской (финансовой) отчетности дату, а также значений связанных статей бухгалтерской отчетности, раскрываемых за каждый представленный в данной бухгалтерской отчетности период, как

		если бы новая учетная политика применялась с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Переоценка финансовых активов, обязательств по новым требованиям регулятора не повлекла за собой существенных корректировок, изменяющих размер нераспределенной прибыли при переходе на ОСБУ по состоянию на 01.01.2017 года.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Переоценка финансовых активов, обязательств по новым требованиям регулятора не повлекла за собой существенных корректировок, изменяющих размер нераспределенной прибыли при переходе на ОСБУ по состоянию на 01.01.2018 года.

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	Фонд производит оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.
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	Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на которые имеет существенное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке данной финансовой отчетности: Финансовые активы и обязательства, Основные средства, Резервы под обесценение активов.

	суждения на оценку этих статей)	
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания в зависимости от целей их приобретения финансовые инструменты (предоставленные микрозаймы) оцениваются по амортизированной стоимости. На конец каждого квартала Фонд проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Фонд оценивает размер убытка от обесценения. Оценка величины резерва под обесценение осуществляется в соответствии с порядком, установленным Приложением к Учетной политике и основывается на собственном опыте Фонда, суждении руководства об уровне убытков, которые наиболее вероятно будут определены по активам в каждой категории кредитного риска, учитывая возможность обслуживания долга и кредитную историю заемщика. Если стоимость финансового актива признается безнадежной к возмещению или существует уверенность в невозможности получения будущих экономических выгод от данного актива, то производится списание суммы самого актива за счет ранее сформированного резерва под обесценение данного актива (путем уменьшения балансовой стоимости резерва под обесценение против стоимости соответствующего финансового актива). Если сумма резерва впоследствии уменьшается в связи с событием, произошедшим после даты списания, восстановление резерва отражается в составе прибыли или убытка. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности. Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Не применяется
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Руководство Фонда подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Фонда, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Фонд учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Компания не применяет МСФО 29, поскольку не имеет активов и обязательств, приобретенных до 2003 года и учитываемых по цене приобретения.

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	Не применяется.
8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства на текущих расчетных счетах. Фонд признает оценочный резерв под убытки в отношении денежных средств и денежных эквивалентов в соответствии с IFRS9. По состоянию каждой отчетную дату Фонд оценивает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, если установлен кредитный риск по данному активу. Актив оценивается на индивидуальной основе. Фонд признает в составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату (на последнее число квартала) до величины, которую необходимо признать в соответствии с настоящей Политикой. Подход к определению значительного увеличения кредитного риска: задержки расчетов по банковскому счету более чем на 15 дней до 90 дней от даты платежного поручения. Риск наступления дефолта и признания актива кредитно-обесцененным признается в случае: отзыва лицензии у банка, задержки расчетов по банковским расчетным счетам
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	НЕ применяется в связи с отсутствием финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	К долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости относятся договоры займа и договоры банковского вклада. При первоначальном признании определяется справедливая стоимость долговых активов, в том числе денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада. Справедливая стоимость рассчитывается на основе результатов применения метода оценки, в котором максимально используются рыночные исходные данные и как можно меньше полагаются на обусловленные данные Фонда. Цель применения метода оценки состоит в том, чтобы определить, какой была бы цена операции на дату оценки при совершении сделки между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в случае признания ЭСП по указанному договору нерыночной, то к нему применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСП. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Под

		<p>амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока платежа, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Расчет амортизированной стоимости по договору займа, осуществляется Фондом не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа. Метод ЭСП не применяется к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. При расчете ЭСП Фонд использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором займа. При расчете ЭСП учитываются за ожидаемый срок погашения займа все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), полученные (уплаченные) или подлежащие к получению (уплате) Фондом по договору займа, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП. Метод ЭСП не применяется к договорам займа срок действия, которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год. Метод ЭСП не применяется к договорам займа, срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП в дату первоначального признания, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, составляет не более 10 % от амортизированной стоимости финансового актива, рассчитанного с использованием линейного метода признания процентного дохода. Под линейным методом начисления процентного дохода понимается равномерное начисление процентов по установленной в договоре ставке в течение срока действия договора займа.</p>
11	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	<p>НЕ применяется в связи с отсутствием обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости</p>
12	<p>Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>При первоначальном признании определяется справедливая стоимость долговых активов, в том числе, кредитов банка, займов юридических лиц. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, метод ЭСП может не применяться. Фонд не применяет метод ЭСП к финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых более одного года, в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентных расходов, не является существенной, т.е. не превышает 10 процентов.</p>

13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	НЕ применяется в связи с отсутствием у Фонда инвестиционного имущества
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 применяется
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применяется
16	База, используемая для оценки основных средств для каждого класса активов	Первоначальной стоимостью основных средств является сумма фактических затрат Фонда на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств. Имущество, отвечающее критериям признания в качестве основных средств, стоимостью не более 100 тыс. руб. за единицу учитывается в составе запасов. Земля и здания отражаются по переоцененной (справедливой) стоимости за вычетом накопленной амортизации зданий, скорректированной с учетом обесценения, если таковое имеется. Переоценка стоимости земли и зданий осуществляется ежегодно по состоянию на конец отчетного периода на основании экспертного заключения независимого оценщика, проводящего переоценку и имеющего лицензию на осуществление данного вида деятельности.
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация объектов основных средств начинается с даты, когда объект основных средств становится доступен для использования Компанией, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Земля амортизации не подлежит. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости, в течение оценочных сроков их эксплуатации. Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости объекта основных средств либо его списания.

18	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезной службы определяется исходя из следующих факторов: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; предполагаемый физический износ, зависящий от производственных факторов, таких как количество смен, программы ремонта и обслуживания, а также условий хранения и обслуживания актива в период простоя; моральный износ в результате усовершенствования производственного процесса, изменений объема спроса на рынке на данную продукцию (услуги), производимую (предоставляемые) с использованием актива; нормативно-правовые и другие ограничения использования этого объекта. Таким образом, срок полезной службы актива может быть короче, чем срок его экономического использования. Срок полезной службы объекта основных средств определяется оценочным путем на основе опыта работы Фонда с аналогичными активами. Срок полезного использования для начисления амортизации устанавливается на основании решения комиссии Фонда, состав которой утверждается Приказом директора Фонда и использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - здания и сооружения - 30-50 лет; - мебель и оргтехника - 2-5 лет; - компьютеры и оборудование, бытовая техника, - 3-5 лет; автотранспортные средства - 4-5 лет; - прочее - не более 40 лет. Срок полезного использования объекта основных средств устанавливается при принятии объекта к учету и может быть пересмотрен (увеличен) по окончании модернизации (реконструкции) объекта, если в результате проведенных работ выявлено улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта. Увеличение срока полезного использования основных средств осуществляется в пределах сроков, установленных для той группы основных средств, в которую ранее включено основное средство. Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.
19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К нематериальным активам относятся: программное обеспечение, лицензии и франшизы, клиентская база, прочее, стоимость которых превышает 100 000 рублей.
20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации) Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется в сумме фактических затрат на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, включая НДС. Учет нематериальных активов, приобретенных не за денежные средства, производится по стоимости, определяемой на основании документов о передаче или зачете, или по стоимости, установленной независимым оценщиком. После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы, срок службы которых является неопределенным, оцениваются на предмет обесценения ежегодно, а также в случае появления признаков такого обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, и признается убыток от обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования амортизируются в течение 10 лет и ежегодно анализируются на предмет того, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать оценку срока полезного использования.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования определяется Фондом при признании нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Фонда и устанавливается Приказом Директора) исходя из: срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Фонд ожидает получить от использования нематериального актива. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; на дату прекращения его признания. Фонд использует следующие оценочные сроки полезного использования нематериальных активов: - программное обеспечение: 1-10 лет; - лицензии и франшизы: 5-10 лет. Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным способом в течение срока их полезного использования.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применяется
24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются не позднее даты фактического исполнения обязательств. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством. Фондом признаются обязательства по оплате неиспользованных отпусков и премий. Расходы, связанные с этими обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка. Обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.
25	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервом - оценочным обязательством является нефинансовое обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы - оценочные обязательства признаются в бухгалтерском учете в качестве обязательства при соблюдении одновременно следующих условий: - у Фонда есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические

		<p>выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Условные обязательства признаются только в случае, когда возникновение необходимости выбытия ресурсов в связи с погашением обязательств является вероятным, и при этом они могут быть оценены с достаточной степенью достоверности. Условные активы не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, при этом информация о них раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для наилучшего отражения текущей ситуации. Условные обязательства представляют собой:</p> <ul style="list-style-type: none"> • возможное обязательство, возникающее в результате прошлых событий, наличие которого будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких неопределенных будущих событий, не находящихся под полным контролем Фонда; или • текущее обязательство, возникающее в результате прошлых событий, которое не отражается в отчетности поскольку: а) нет высокой вероятности того, что для погашения обязательства потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; или б) сумма обязательства не может быть оценена с достаточной степенью надежности. Условные активы, представляют собой возможные активы, возникающие в результате прошлых событий, наличие которых будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного, или нескольких неопределенных будущих событий, которые не полностью находятся под контролем
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Не применяется в связи с отсутствием финансовой аренды
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Расходы/доходы по налогу па прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием балансового метода. Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: - вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль в отчетном периоде. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые обязательства представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступающего в силу на конец отчетного периода. Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Фонда. Эти налоги отражаются в составе Общих и административных расходов. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда</p>

		<p>руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Фонда будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.</p>
28	<p>Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств</p>	<p>Целевыми поступлениями признаются субсидии из регионального и федерального бюджетов, предоставленные в соответствии с Соглашением о предоставлении субсидии в рамках реализации мероприятий государственной поддержки малого и среднего предпринимательства между Фондом и Учредителем (далее - Соглашение) на осуществление конкретных видов деятельности. Раздельный учет доходов от предпринимательской деятельности и средств целевого финансирования осуществляется в бухгалтерском учете посредством отражения доходов и средств целевого финансирования на разных балансовых счетах; в хозяйственном учете – посредством зачисления выручки и средств целевого финансирования на разные банковские счета Фонда. Отражение целевых поступлений из бюджетов на счета бухгалтерского учета осуществляется на дату фактического поступления денежных средств на расчетные счета Фонда (без начисления задолженности Фонда по субсидиям, выделенным из бюджетов различных уровней). Субсидии, которые предоставляются Фонду на основании Соглашения, предназначены для предоставления займов субъектам МСП, имеют безвозвратный характер, расходование целевых средств не осуществляется. Расходование субсидий бюджета на цели, непоименованные в Соглашении, не допускается. При отражении в бухгалтерской (финансовой) отчетности полученных государственных целевых субсидий, а также порядок их отражения в бухгалтерском учете руководствуемся требованиями МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» (далее МСФО (IAS) 20). В зависимости от условий предоставления каждой конкретной государственной целевой субсидии порядок бухгалтерского учета для их отражения может меняться, исходя из следующих аспектов: - оцениваются немонетарные активы, переданные государством, по справедливой или по номинальной стоимости -представляются субсидии в отчете о прибылях и убытках в качестве доходов или как вычет из соответствующих расходов. В случае если бюджетные средства поступают в Фонд от учредителя, при определении того являются ли такие поступления взносом в капитал Фонда, оценивается вероятность и возможные основания для возврата полученных средств. Бухгалтерский учет поступления и использования средств регионального бюджета и федерального бюджета на создание и развитие Центра поддержки экспорта. Для осуществления их задач выделяется частичное финансирование их расходов за счет субсидий регионального бюджета и федерального бюджета. В зависимости от экономического содержания финансирования, полученные суммы признаны в составе доходов. В соответствии со стандартами МСФО существует основной принцип отражения в финансовой отчетности государственных (правительственных) субсидий – это принцип соответствия доходов и расходов. Данный принцип соответствия доходов и расходов реализуется следующим образом: субсидии признаются в качестве дохода на систематической основе в периодах отражения расходов, на покрытие которых они направлены, т.е. в качестве дохода тех периодов, что и соответствующие расходы, которые они компенсируют. Таким образом, выполняется требование соответствия доходов и расходов для правильного определения результата в отчете о прибылях и убытках.</p>

29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применяется
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применяется
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Не применяется

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018 года			31.12.2018 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе						
2	Денежные средства в пути						
	Расчетные счета	18 731		18 731	19 158		19 158
4	Прочие денежные средства						
5	Итого	18 731		18 731	19 158		19 158

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства Фонда на текущих расчетных счетах, открытых в банке ПАО «ВТБ Банк». Резерв под обесценение в 2018 году не создавался, так денежные средства размещены в банке с высоким кредитным рейтингом и отсутствовали признаки увеличения кредитного риска - задержки расчетов по банковскому счету более чем на 15 дней до 90 дней от даты платежного поручения.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018 г.	31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	18 731	19 158
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	18 731	19 158

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018 года			31.12.2018 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
2	Займы выданные						
3	Микрозаймы выданные	387 373	(627)	386 746	428 287	(707)	427 580
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	441	(191)	250	32		32
15	Итого	387 814	(818)	386 996	428 319	(707)	427 612

Микрозаймы предоставляются на платной основе, на принципах обеспечения исполнения обязательств, целевой направленности, срочности и возвратности. Основными целями микрофинансовой деятельности НО МКК «ФМОО» является оказание финансовой поддержки в виде микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП), в том числе не имеющим доступа к традиционным банковским ресурсам из-за отсутствия кредитной истории, экономических знаний и опыта взаимодействия с банками, не имеющим официально подтвержденных доходов. Заемщиками НО МКК «ФМОО» являются хозяйствующие субъекты, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации, соответствующие условиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209–ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства», внесенные в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели. Предоставление микрозаймов производится под залог имущества, поручительства и под банковские гарантии.

Фонд на регулярной основе производит оценку убытка от обесценения по выданным займам в соответствии с Моделью понесенных убытков в рамках МСФО (IAS) 39. Фонд формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа, оцениваемых по амортизированной стоимости. Не реже чем на каждую отчетную дату Фонд оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его. Если имеется объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения займов, то сумма такого убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью соответствующего актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков (исключая будущие кредитные убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по этому финансовому активу (т.е. эффективной процентной ставке, рассчитанной при первоначальном признании). На конец каждого отчетного периода Фонд оценивает наличие объективного свидетельства обесценения займа (финансового актива). При наличии такого свидетельства Фонд определяет сумму убытка от обесценения.

Считается, что произошло обесценение финансового актива и понесены убытки от обесценения в том и только в том случае, если существует объективное свидетельство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания актива ("событие, приводящее к убытку") и такое приводящее к убытку событие (или события) оказывает влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу, величина которого может быть надежно оценена. В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события, которое привело к обесценению. Причиной, вызвавшей обесценение, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Объективные свидетельства обесценения финансового актива включают наблюдаемые данные о следующих событиях, приводящих к убытку, которые стали известны Фонду:

- значительные финансовые затруднения заемщика;
- нарушения условий договора, такие как дефолт или просрочка платежа по основному долгу или процентам;
- предоставление Фондом уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- банкротство или иная финансовая реорганизация заемщика становятся вероятными;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018 года			31.12.2018 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	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:	387 373	(627)	386 746	428 287	(707)	427 580
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	133 544	(504)	133 040	157 630	(592)	157 038
9	микрозаймы, выданные физическим лицам						
10	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам						
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам						
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	253 829	(123)	253 706	270 656	(115)	270 542
13	Итого	387 373	(627)	386 746	428 286	(707)	427 580

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018 года		31.12.2018 года	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		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:	от 4 % до 18%	до 1 095 календарных. дней	от 4 % до 14%	до 1 095 календарных. дней
9	микрозаймы, выданные физическим лицам				
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам	от 4 % до 18%	до 1 095 календарных. дней	от 4 % до 14%	до 1 095 календарных. дней
11	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам				
12	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	от 4 % до 18%	до 1 095 календарных. дней	от 4 % до 14%	до 10 95 календарных. дней

Предоставление микрозаймов (до 3 млн.руб.) субъектам малого и среднего бизнеса (МСП) за счет средств государственной поддержки, в том числе на льготных условиях по направлениям, приоритетным для экономического развития Орловской области (увеличение доли продукции, произведенной субъектами МСП в общем объеме валового регионального продукта области, создание новых рабочих мест, ежегодное увеличение количества вновь зарегистрированных субъектов МСП). Микрозаймы предоставляются субъектам МСП, зарегистрированным в Орловской области, за счет субсидий из федерального и регионального бюджета, собственных и заёмных средств микрофинансовой организации. Микрозаймы предоставляются субъектам МСП под процентные ставки на такие цели как пополнение оборотных средств; приобретение основных средств, капитальные затраты; для погашения основного долга по кредитам, предоставленным кредитными (микрофинансовыми) организациями. Процентная ставка по микрозайму определяется сферой деятельности заемщика, его целевым назначением, сроком предоставления микрозайма, размером среднемесячной заработной платы, уплачиваемой работникам субъекта МСП. Микрозаймы полностью обеспечиваются залогом имущества и поручительствами собственников бизнеса. Все заёмщики предоставляют отчет о целевом использовании займа в сроки, обусловленные договором. Процентные ставки устанавливаются в зависимости от Программ и специальных порядков микрофинансирования, в диапазоне 4-14% годовых. По наиболее низким ставкам предоставляются микрозаймы работодателям, создающим рабочие места (4%, 6% годовых), субъектам МСП, начинающим предпринимательскую деятельность (7 % годовых), экспортёрам (7% годовых), на обеспечение госконтрактов (8,25% годовых), а также всем субъектам МСП на цель: капитальные вложения (8-10% годовых). Процентная ставка устанавливается на весь срок действия договора. Максимальный срок предоставления микрозаймов – 3 года.

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 01.01.2017 года, в том числе:		197				

2	стоимость (или оценка) на 01.01.2017 года		197				
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						
14	Балансовая стоимость на 01.01.2018 года, в том числе:		197				
15	стоимость (или оценка) на 01.01.2018 года		197				
16	накопленная амортизация						
17	Поступления		266				
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						
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 31.12.2018 года, в том числе:		347				
28	стоимость (или оценка) на 31.12.2018 года		463				
29	накопленная амортизация		116				

Фонд не располагает объектами основных средств, удерживаемых на условиях финансовой аренды, также не имеет объектов основных средств, переданных в залог третьим лицам в качестве обеспечения. Переоценка основных средств в отчетном периоде не осуществлялась. Фонд применяет модель учета основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Проверка на обесценение основных средств проводится на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Признаками обесценения основного средства является одно или ряд условий в совокупности:

- значительное (30% и более) снижение рыночной стоимости актива в течении отчетного периода;
- наличие значительного физического ущерба, нанесенного объекту, который не будет устранен (наличие отказа виновного лица от устранения физического ущерба, нанесенного объекту, отсутствие целесообразности его восстановления). Критерием значительности является предварительная (установленная экспертным путем) стоимость восстановления/ ремонта, а также сопоставимость расходов на восстановление/ремонт со стоимостью приобретения нового объекта, которая составляет не менее 60 % от его остаточной стоимости;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Фонда в применяемых технологиях, экономических, рыночных и правовых условиях для осуществления деятельности.

Примечание 11. Прочие финансовые активы

Прочие финансовые активы

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018 года			31.12.2018 года		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Инвестиции в дочерние предприятия						
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия						
3	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия						
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и						

	совместно контролируемые предприятия, в том числе:						
5	кредитных организаций						
6	некредитных организаций						
7	нефинансовых организаций						
8	Прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости за вычетом обесценения, кроме инвестиций в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия						
9	Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги				1		1
10	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, учредителями, пайщиками						
11	Прочее						
12	Итого				1		1

Фонд не имеет долевых финансовых активов, выбывших в течение отчетного периода, не имеет дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия. Показатель по строке 9 представлен задолженностью организации, с которой заключен договор субаренды нежилого помещения в г. Ливны, и квалифицируется данный договор как операционная аренда.

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018 года	31.12.2018 года
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией		
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным 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		1
5	Расчеты по социальному страхованию		
6	Расчеты с персоналом		
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость		
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	691	290
9	Запасы		
10	Прочее		
11	Резерв под обесценение		
12	Итого	691	291

Показатели строки расчеты с поставщиками и подрядчиками складывается из дебиторской задолженности поставщиков по оплаченным товарам, работам или услугам в размере 181 тыс. рублей, а также прочими расчетами с дебиторами по задолженности ИФНС по г. Орлу за излишне уплаченные госпошлины за подачу исковых заявлений в размере 32 тыс. рублей, а также расходы будущих периодов по неисключительным правам на программные продукты сроком службы до одного года включительно, которые равномерно списываются в расходы в течение срока службы в сумме 109 тыс. рублей.

Примечание 13. Резервы под обесценение

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	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 01.01.2018 года			627				191	818
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение			173				(191)	(18)
3	Списание за счет резерва			93					93
4	Прочие движения								
5	Резерв под обесценение на 31.12.2018 года			707				0	707

Примечание 15. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018 года	31.12.2018 года.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	21 040	37 884
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	21 040	37 884
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	21 040	37 884

Долговые финансовые обязательства в Фонде представлены кредитными средствами, полученными по договорам кредитной линии, заключенных с АО «МСП Банк» № 5М-К-370/15 от 09.04.2015г сроком на 5 лет в сумме 30 000 тыс. руб. процентная ставка 9,75% и по договору кредитной линии № 13М-К-1364/18 от 20.06.2018 г сроком до 20.06.2023г в сумме 40 000 руб. процентная ставка 9,60%. Фонд признает финансовое обязательство по кредитным договорам: на дату поступления денежной суммы на банковский счет Фонда в сумме полученных средств, пересчитанных по амортизированной стоимости. В обеспечение по кредитным договорам предоставляется право требования по действующему портфелю микрозаймов, выданных заемщикам за счет полученных кредитных средств. Случаев задержки выплат по привлеченным средствам Фондом не допускались, обязательства погашаются своевременно и в полном объеме.

Примечание 16. Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018 г.	31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги		19
2	Расчеты с акционерами, участниками, товарищами, пайщиками, учредителями		
3	Прочее		
4	Итого		19

Прочие финансовые обязательства представлены оплаченной заемщиками суммы нотариального тарифа за выведение движимого залогового обеспечения из системы нотариата РФ, но еще не снятым обременением на отчетную дату.

Примечание 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018 г.	31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	786	938
2	Расчеты по социальному страхованию	262	328
3	Налог на добавленную стоимость, полученный		
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	47	61
5	Авансы (предоплаты) полученные		
6	Прочее	23	25
7	Итого	1 118	1 352

Прочие обязательства Фонда представлены расчетами с персоналом, где помимо заработной платы, начисленной по состоянию на 31.12.2018 года, также включается сумма накопленных обязательств по неиспользованным отпускам работников Фонда. В расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль включается сумма начисленного и удержанного налога на доходы физических лиц по состоянию на конец года. «Прочее» представлено краткосрочной кредиторской задолженностью Фонда по расчетам с поставщиками и подрядчиками за полученные товары, работы и услуги.

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

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование Показателя	Целевые поступления на 01.01.2018 г.	Поступления	Целевые поступления на 31.12.2018 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые поступления по соглашению с Учредителем по предоставлению средств из Федерального бюджета	283 880	13 401	297 281
2	Целевые поступления по соглашению Учредителем по предоставлению средств из Регионального бюджета	70 397	705	71 102
	Итого	354 277	14 106	368 383

Информация о целевых поступлениях по соглашениям, раскрыта только в отношении целевых средств, выделенных на микрофинансовую деятельность, для которых выполняются критерии признания в составе собственных средств. Целевые поступления для расходования в рамках осуществления деятельности Центра поддержки экспорта не соответствуют критериям признания в составе собственных средств. В 2018 году Фонд и Департамент экономического развития и инвестиционной деятельности Орловской области заключили следующие соглашения по предоставлению денежных средств на общую сумму 14 106 тыс. рублей: Соглашение о предоставлении субсидии в рамках реализации мероприятия государственной поддержки малого и среднего предпринимательства от 16 мая 2018 года № ФМ-МОНО-01; Соглашение о предоставлении субсидии в рамках реализации мероприятия государственной поддержки малого и среднего предпринимательства от 18 апреля 2018 года № ФМ-01.

Примечание 21. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018 г.	31.12.2018 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:	36 199	39 299
7	по долговым ценным бумагам		
8	по займам выданным		
9	по микрозаймам выданным	34 988	38 382
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках- нерезидентах	1 212	909
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		7
12	Прочее		
13	Итого	36 199	39 299

В состав процентных доходов включаются проценты, начисленные по размещенным денежным средствам по договорам микрозаймов, обязанность по уплате которых установлена договорами микрозайма, также включаются доходы, полученные от банка за размещение неснижаемого остатка денежных средств (НСО) по расчетным счетам Фонда и доход по прочей дебиторской задолженности, которая представлена доходом, полученным по договорам уступки права требования.

Примечание 22. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018 г	31.12.2018 г
1	2	3	4
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(2 566)	(3 697)
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	(2 567)	(3 697)

Процентные расходы в Фонде представлены начисленными процентами за пользование кредитными средствами, полученными по договорам кредитной линии, заключенных с АО «МСП Банк» № 5М-К-370/15 от 09.04.2015г сроком на 5 лет в сумме 30 000 тыс. руб. процентная ставка 9,75% и по договору кредитной линии № 13М-К-1364/18 от 20.06.2018 г сроком до 20.06.2023г в сумме 40 000 процентная ставка 9,60%.

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	01.01.2018 г.	31.12.2018 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(226)	
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:	(226)	
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
12	займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости		
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	(226)	
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости		
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		
16	прочие финансовые активы, в том числе:		
17	инвестиции в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые компании		
18	долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости за вычетом резерва под обесценение		
19	прочие долевые финансовые активы, оцениваемые по себестоимости 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	(226)	
----	-------	-------	--

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами в 2017 году представлены по строке 13 в сумме превышение расходов над доходами от операции по продаже по договору уступки права требования по договору микрозайма. Иных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также оцениваемых по амортизационной стоимости Фонд в 2017-2018гг не имел.

Примечание 26. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018 г	31.12.2018 г
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(4)	(4)
3	Расходы на персонал	(14 088)	(18 039)
4	Представительские расходы		
5	Амортизация основных средств		(116)
6	Амортизация нематериальных активов		
7	Расходы по аренде	(762)	(861)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(565)	(197)
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(761)	(866)
10	Расходы по страхованию		
11	Расходы на рекламу и маркетинг	(201)	(422)
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль		
13	Судебные и арбитражные расходы	(26)	
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств		
15	Командировочные расходы	(76)	(382)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(111)	(137)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(175)	(345)
18	Неустойки, штрафы, пени		
19	Прочее	(723)	(7 268)
20	Итого	(17 492)	(28 636)

Значительное увеличение показателя в составе по строке 19 «Прочее» обусловлена разными методами признания субсидий, выделяемых для расходования по целевому использованию. В соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» для определения того являются ли такие поступления взносом в капитал Фонда, оценивается вероятность и возможные основания для возврата полученных средств. Учет поступления и использования средств регионального бюджета и федерального бюджета на создание и развитие Центра поддержки экспорта для осуществления их основных задач признаются в составе доходов. В соответствии со стандартами МСФО существует основной принцип отражения в финансовой отчетности государственных (правительственных) субсидий – это принцип соответствия доходов и расходов. Данный принцип соответствия доходов и расходов реализуется следующим образом: субсидии признаются в качестве дохода на систематической основе в периодах отражения расходов, на покрытие которых они направлены, т.е. в качестве дохода тех периодов, что и соответствующие расходы, которые они компенсируют. Таким образом, выполняется требование соответствия доходов и расходов для правильного определения результата в отчете о прибылях и убытках. Центр поддержки экспорта создан как отдел Фонда для оказания консультационной и финансовой помощи экспортно-ориентированных предприятий Орловской области по продвижения их товаров, работ или услуг за рубеж. В качестве основных статей расходования бюджетных средств можно выделить следующие: организация и проведение обучающих семинаров, организацию бизнес-миссий, а также служебных и деловых поездок за рубеж, организация и участие в международных выставочных мероприятиях, конференциях, организация и проведение иных целевых мероприятий, утвержденных Планом работы ЦПЭ на год.

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018 г	31.12.2018 г
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(10 896)	(14 444)
2	Страховые взносы	(3 059)	(3 522)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
	Обучение работников (повышение квалификации)	(133)	(73)
6	Итого	(14 088)	(18 039)

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018 г	31.12.2018 г
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде	3	6

2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов		
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	259	599
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		5 000
7	Прочие доходы	171	215
8	Итого	433	5 820

Прочие доходы Фонда представлены поступлениями от штрафов, начисленных и признанных заемщиками за нарушение сроков погашения основного долга по договорам микрозаймов, прочими доходами в состав которых в 2017 году входили возмещение госпошлины за регистрацию договоров ипотеки по залоговому имуществу и госпошлина, присужденная судом за подачу искового заявления. В 2018 году прочие доходы представлены доходами от деятельности структурного подразделения Фонда Центра поддержки экспорта. Доход, получен от оказания консультационной помощи экспортно-ориентированным предприятиям Орловской области по продвижению их товаров, работ или услуг за рубеж, организацию и проведение обучающих семинаров, организацию бизнес-миссий. Значительное увеличение показателя прочие доходы, также обусловлено разными методами признания субсидий, выделяемых для расходования по целевому использованию. Поступления и использования средств регионального бюджета и федерального бюджета на создание и развитие Центра поддержки экспорта для осуществления их основных задач признаются в составе доходов.

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018 г	31.12.2018 г
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов		
2	Прочие расходы	(229)	(258)
3	Итого	(229)	(258)

В состав прочих расходов Фонда включаются расходы на оказание социальной и благотворительной помощи, расходы по уплате нотариального тарифа за внесение движимого залогового обеспечения в систему нотариата Российской Федерации, а также госпошлина, оплаченная за регистрацию договоров ипотеки по недвижимому залоговому обеспечению

Примечание 28. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018г.	31.12.2018г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 488	2 881
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды		
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)		3
4	Итого, в том числе:	3 488	2 884
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 488	2 884

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018г.	31.12.2018г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	16 976	12 545
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке		12
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	467	1 860
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	467	1 860
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки		
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды		
8	Прочее		
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 488	2 884

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2018г.
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		3		
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		3		
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)		3		
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)		3		

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018 г.		31.12.2018 г.	
		стоимость полученного обеспечения	сумма выданного займа, микрозайма	стоимость полученного обеспечения	сумма выданного займа, микрозайма
		3	4	5	6
1	2				
	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	1 455 835	440 289	818 460	505 557

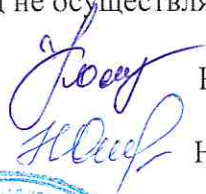
Полученные гарантии и поручительства			639 320	
Итого	1 455 835	440 289	1 457 780	505 557

Практически все предоставленные микрозаймы одновременно обеспечиваются залогом имущества и поручительства.

Существенные события, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют.

Операций со связанными сторонами Фонд не осуществляет.

Директор НО МКК «ФМОО»



Коськина В.С.

Главный бухгалтер НО МКК «ФМОО»



Носонова О.А.

11 «марта» 2019 г



**МОЙ
БИЗНЕС**



ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ
ОРЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

М.В. Балахшеву
Включить в разработку
26.03.19 г. ф.н.

НО МКК «ФМОО», ОГРН 1125700000183
ИНН/КПП 5753990187/575301001
ЮР. АДРЕС: 302028, ОРЁЛ,
УЛ. САЛТЫКОВА-ЩЕДРИНА, Д. 34, ОФ. 114,
Т. +7 (4862) 76-08-69, FMOO@MSB-OREL.RU

FMOO.MSB-OREL.RU

Исх.№79 от 26.03.2019 г.

ИФНС России по г. Орлу

Сопроводительное письмо к годовой (бухгалтерской) отчетности НО МКК
«ФМОО» за 2018 год

Направляем в Ваш адрес годовую бухгалтерской (финансовой) отчетность НО МКК «ФМОО» за 2018 год. В соответствии с Положением о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности, (утв. Банком России 25.10.201 №613-П), годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность микрокредитной компании в форме фонда раскрывается в следующих формах:

- 1) 0420910 "Бухгалтерский баланс микрокредитной компании в форме фонда" (приложение 5 к настоящему Положению);
- 2) 0420911 "Отчет о целевом использовании средств микрокредитной компании в форме фонда" (приложение 6 к настоящему Положению);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств:
- 3) 0420912 "Отчет о финансовых результатах микрокредитной компании в форме фонда" (приложение 7 к настоящему Положению);
- 4) 0420913 "Отчет об изменениях собственных средств микрокредитной компании в форме фонда" (приложение 8 к настоящему Положению);
- 5) 0420914 "Отчет о денежных потоках микрокредитной компании в форме фонда" (приложение 9 к настоящему Положению);
- 6) примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме фонда (приложение 10 к настоящему Положению).

А также направляется в Ваш адрес аудиторское заключение по прилагаемой бухгалтерской отчетности по итогам 2018 года. Формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения представляются сшитым, пронумерованным и заверенным печатью Фонда комплектом документов на 50 (пятидесяти) листах.

Директор НО МКК «ФМОО»

Коськина В.С.

Исп. гл. бух. Носонова О.А. 44-02-64 д.06.115



ИФНС РОССИИ ПО Г. ОРЛУ

СТАРЖЕНСКАЯ Т.С.

26.03.2019