

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
05401376000	36259268	1192500000296	2540249740

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

на 31 декабря 2019 г.

Автономная некоммерческая организация "Микрокредитная компания Приморского края" (Приморская микрокредитная компания,
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 690091, Приморский край, Владивосток г, Тигровая ул, дом № 7

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	461 745	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	104 259	-
4	Инвестиционное имущество		-	-
5	Нематериальные активы	9	-	-
6	Основные средства	10	502	-
7	Требования по текущему налогу на прибыль		568	-
8	Отложенные налоговые активы		-	-
9	Прочие финансовые активы		131	-
10	Прочие активы		-	-
11	Итого активов	12	99	-
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	-
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 444	-
15	Отложенные налоговые обязательства		-	-
16	Резервы - оценочные обязательства		-	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	-	-
18	Прочие обязательства	17	476	-
19	Паевой фонд кооператива		657	-
20	Итого обязательств		-	-
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
21	Поступления от учредителей		2 577	-
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	20	560 454	-
23	Неделимый фонд		-	-
24	Резервный фонд		-	-
25	Резервы		-	-

26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	28	4 273	-
27	Итого собственных средств		564 727	-
28	Итого собственных средств и обязательств		567 304	-

Директор
(должность руководителя)

11 февраля 2020 г.



Е.В. Карионова
(подпись)

Карионова Елена Валентиновна
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
05401376000	36259268	1192500000296	2540249740

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

за Февраль - Декабрь 2019 г.

Автономная некоммерческая организация "Микрокредитная компания Приморского края" (Приморская микрокредитная компания)
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 690091, Приморский край, Владивосток г, Тигровая ул, д. № 7

Код формы по ОКУД: 0420911

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		-	-
2	паевой фонд кооператива		-	-
3	собственные средства		-	-
4	Поступило средств, в том числе:		578 715	-
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:		578 715	-
10	вступительные взносы		-	-
11	членские взносы		-	-
12	дополнительные членские взносы		-	-
13	целевые взносы		-	-
14	целевые поступления и поступления от учредителей	20	560 454	-
15	доходы, в том числе:		18 261	-
16	процентные доходы	21	18 260	-
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	-
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
19	доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционным имуществом		-	-
20	прочие доходы	27	1	-
21	прочий совокупный доход		-	-
22	прочее		-	-
23	Использовано средств, в том числе:		(13 988)	-
24	уменьшение паевого фонда, в том числе:		-	-
25	выплаты паенакоплений		-	-
26	Прочее		-	-
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(13 988)	-
28	начисления на паевые взносы		-	-
29	расходы, в том числе:		(10 513)	-
30	процентные расходы		-	-

31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	13	(90)	-
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		-	-
33	расходы за вычетом доходов по операциям с инвестиционным имуществом		-	-
34	общие и административные расходы, в том числе:	26	(10 423)	-
35	членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня		-	-
36	взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	26	(23)	-
37	расходы на персонал	26	(7 629)	-
38	представительские расходы		-	-
39	расходы по амортизации основных средств	26	(118)	-
40	расходы по амортизации нематериальных активов	26	(91)	-
41	расходы по аренде	26	(733)	-
42	расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	26	(118)	-
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	26	(365)	-
44	расходы по страхованию		-	-
45	расходы на рекламу и маркетинг	26	(172)	-
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль	26	(24)	-
47	судебные и арбитражные расходы		-	-
48	расходы на создание резервов – оценочных обязательств		-	-
49	командировочные расходы	26	(109)	-
50	расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	26	(12)	-
51	расходы на неустойки, штрафы, пени		-	-
52	прочее	26	(1 029)	-
53	прочие расходы		-	-
54	прочий совокупный расход		-	-
55	прочее	26	(3 475)	-
56	Остаток средств на конец отчетного периода, в том числе:		564 727	-
57	паевой фонд		-	-
58	собственные средства		564 727	-

Директор

(должность руководителя)

11 февраля 2020 г.



Е.В. Карионова
(подпись)

Карионова Елена Валентиновна
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
05401376000	36259268	1192500000296	2540249740

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

за Февраль - Декабрь 2019 г.

Автономная некоммерческая организация "Микрокредитная компания Приморского края" (Приморская микрокредитная компания)
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 690091, Приморский край, Владивосток г, Тигровая ул, д. № 7

Код формы по ОКУД 0420912
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	21	18 260	-
2	Процентные расходы		-	-
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	21	18 260	-
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	13	(90)	-
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		18 170	-
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		-	-
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
8	Общие и административные расходы	26	(10 423)	-
9	Прочие доходы	27	1	-
10	Прочие расходы		-	-
11	Итого операционные доходы (расходы)		(10 422)	-
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 748	-
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	28	(3 475)	-
14	Прибыль (убыток) после налогообложения	28	4 273	-
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	28	4 273	-

Директор

(должность руководителя)

11 февраля 2020 г.



Карионова Елена Валентиновна

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
05401376000	36259268	1192500000296	2540249740

за Февраль - Декабрь 2019 г.

Почтовый адрес 690091, Приморский край, Владивосток г, Тигровая ул., Д. № 7

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

[illegible]

[illegible]

17	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	4 273	4 273
18	Прочий совокупный доход (расход), в том числе за такой период:		X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
19	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
21	Вклады учредителей	20	560 454	X	X	X	X	X	X	X	X	560 454	560 454
22	Членские взносы, вступительные взносы (целевые поступления)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	-	-
23	Дополнительные взносы (целевые взносы)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	-	-
24	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Остаток на 31 декабря 2019 г.		560 454	-	-	-	-	-	-	-	-	4 273	564 727



Ука
(подпись)

Директор _____ Карионова Елена Валентиновна _____
(должность руководителя) (инициалы, фамилия)

11 февраля 2020

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
05401376000	36259268	1192500000296	2540249740

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

за Февраль - Декабрь 2019 г.

Автономная некоммерческая организация "Микрокредитная компания Приморского края" (Приморская микрокредитная компания)
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 690091, Приморский край, Владивосток г, Тигровая ул, д. № 7

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 234	-
2	Поступление членских взносов, включаемых в расчет процентных доходов		-	-
3	Уплаченные проценты		-	-
4	Поступление штрафов и пени		-	-
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(9 651)	-
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		(2 163)	-
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		7 024	-
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(109 821)	-
10	Прочие поступления от операционной деятельности		15 946	-
11	Прочие платежи по операционной деятельности		-	-
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(97 430)	-
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		(1 279)	-
16	Платежи, связанные с приобретением инвестиционного имущества		-	-
17	Поступления от погашения и продажи прочих финансовых активов		-	-

18	Платежи, связанные с размещением и приобретением прочих финансовых активов		-	-
18.1	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
18.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
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		(1 279)	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
23	Поступления от размещения долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		560 454	-
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		-	-
32	Прочие платежи от финансовой деятельности		-	-
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		560 454	-
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		461 745	-
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		-	-
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		461 745	-

Директор

(должность руководителя)



Е.В. Карионова
(подпись)

Карионова Елена Валентиновна
(инициалы, фамилия)

11 февраля 2020 г.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
05401376000	36259268	1192500000296	2540249740

ПРИМЕЧАНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО
ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА, СТРАХОВОГО БРОКЕРА,
БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО
АГЕНТСТВА, КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ
ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Автономная некоммерческая организация «Микрокредитная компания Приморского края»
(Приморская микрокредитная компания)

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Тигровая, д. 7

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

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	рег.номер записи 1903605009242, от 29.04.2019г., свидетельство серия 01 №005469
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	- Деятельность микрофинансовая; - Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность автономной некоммерческой организации "Микрокредитная компания Приморского края" регулируется и соответствует требованиям законодательства:- Федеральный закон "О некоммерческих организациях" от 12.01.1996 N 7-ФЗ;- Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 N 151-ФЗ.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Автономная некоммерческая организация
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	0
7	Адрес юридического лица	690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Тигровая, д. 7
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	6
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	



За

Директор _____ (подпись) _____ Каримова Елена Валентиновна (инициалы, фамилия)

(должность руководителя)

11 февраля 2020 г.

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

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными факторами, влияющими на финансовый результат Приморской микрокредитной компании, являются проводимые операции по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и размещению временно свободных денежных средств по договорам депозита и неснижаемого остатка на расчетных счетах в кредитных организациях. С другой стороны, в соответствии с Паспортом Национального проекта по поддержке малого и среднего бизнеса, утвержденному Советом при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам, на данное направление заложены значительные финансовые ресурсы как из федерального так и из регионального бюджетов для развития малого и среднего предпринимательства РФ, в том числе и Приморском крае.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	В настоящее время, в условиях нестабильной экономической ситуации в РФ, вызванной рядом действующих санкций и неоднозначной налоговой политики государства, большинство хозяйствующих субъектов вынуждено корректировать и осуществлять свою деятельность с учетом таких факторов, как: увеличение темпов инфляции, рост цен на различные источники сырья, в том числе импортного и энергетического, снижение покупательского спроса в отдельных сегментах товарных рынков. Все эти факторы негативно влияют на экономическое состояние субъектов малого и среднего предпринимательства в Приморском крае. Объективными факторами, способствующими развитию малого и среднего предпринимательства на территории Приморского края, являются ёмкий внутренний рынок, политика федеральных органов исполнительной власти, направленная на развитие регионов Дальнего Востока, приграничное расположение территории Приморского края, способствующее развитию внешне-экономических видов предпринимательской деятельности. Вместе с тем, стабильно положительная тенденция развития малого и среднего предпринимательства в Приморском крае удается достичь благодаря последовательной реализации бизнес-ориентированной региональной политики, которая позволяет создать разветвленную инфраструктуру организаций поддержки предпринимательства, немалую роль в которой играет деятельность по принимаемым решениям руководства Приморской микрокредитной компании (в частности регулирование процентных ставок по предоставляемым финансовым инструментам поддержки, разработка новых видов инструментов поддержки, оптимизация внутренних бизнес-процессов).

Директор

(должность руководителя)

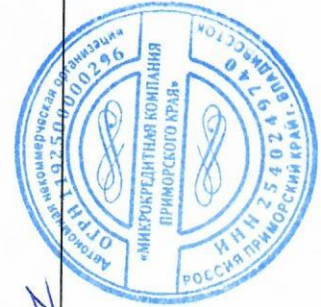
11 февраля 2020 г.

Е.В. Карионова

(подпись)

Карионова Елена Валентиновна

(инициалы, фамилия)



**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 бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 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", с учетом требований иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ). Отчетная дата годовой бухгалтерской отчетности - 31 декабря.
2	База (базы) оценки, использованные (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Отчетность составлена в тысячах рублей.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применялось
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применялось
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Настоящая отчетность является первой годовой бухгалтерско (финансовой) отчетностью, подготовленной в соответствии с отраслевыми стандартами, Положением Банка России от 25.10.2017 г. № 613-П и первой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью организации в связи с тем, что Приморская микрокредитная компания была создана 22.02.2019 г.

Директор

Карионова Елена Валентиновна



(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

11 февраля 2020 г.

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	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	Приморская микрокредитная компания 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. 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 процесс применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.
2	Влияние оценок и допущений на признание активов и обязательств (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Оценки и лекции 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. Резервы под обесценение активов
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости либо по стоимости приобретения. После первоначального признания и до прекращения признания в зависимости от целей их приобретения финансовые инструменты оцениваются, по амортизированной стоимости, или по справедливой стоимости, или по справедливой стоимости, либо по стоимости приобретения. Денежные средства, размещенные по договору займа или депозита, учитываются по амортизированной стоимости. Ценовые бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения. При оценивании по справедливой стоимости. Вложения в дочерние ценные бумаги дочерних и ассоциированных обществ (акции, паи и т.д.) оцениваются по стоимости приобретения и последующей переоценке не подлежат. На конец каждого квартала (отчетного периода) Организация проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае осуществления подобных свидетельств Организация оценивает размер убытка от обесценения. Оценка величины резерва под обесценение осуществляется в соответствии с порядком, установленным Приложением к Учетной политике и основывается на обесценении опыта Приморской микрокредитной компании. Суждения 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 близкой 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 денежные средства 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 просрочку выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или змителя, исключение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для Приморской микрокредитной компании является российский рубль. Валютной представлением отчетности Приморской микрокредитной компании является российский рубль. Отчетность представляется в целях тысяч рублей
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Руководство автономной некоммерческой организации "Микрокредитная компания Приморского края" подготовило данное бухгалтерское (финансовое) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение организации, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководством заявлено о процессе реорганизации Приморской микрокредитной компании в форме преобразования в МКК Фонд развития предпринимательства и промышленности Приморского края в соответствии с Распоряжением Администрации Приморского края № 784-ра от 31.12.2019 г. Целью деятельности МКК «Фонд развития Приморского края» определено обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства, зарегистрированных в Приморском крае, к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, зарегистрированным в Приморском крае, и займов субъектам деятельности в сфере промышленности в Приморском крае. В связи с чем руководство делает заключение о непрерывности деятельности организации в будущем.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей поглотительной способности рубля	В связи с тем, что Приморская микрокредитная компания была зарегистрирована 22.02.2019 г., 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 подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включаются в себя денежные средства на расчетных счетах, в том числе размещенных по договорам несекьюризованного остатка на краткосрочный период, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Средства в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов в статье депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы, которые: • приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения прибыли. Цель оценки справедливой стоимости, согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», заключается в том, чтобы определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	К долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости относятся договоры займа, договоры банковского вклада, долговые ценные бумаги (включая вексели). 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 оценивается на основе результатов применения метода оценки, в котором максимально используются рыночные исходные данные и как можно меньше полагаются на обоснованные данные предприятия. Целью 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 ЭСПП по указанному договору рыночная процентная ставка в качестве ЭСПП и пересчитывается его амортизированная стоимость с применением метода ЭСПП. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой заем или банковский вклад оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Дисконтирование методом ЭСПП не применяется к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год; - к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования" - к договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода признания процентного дохода, не превышает 5 %. Расчет амортизированной стоимости осуществляется не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада. При наличии объективных признаков обесценения займа, оцениваемого по амортизированной стоимости, орг. на отчетную дату признает убыток от обесценения этих займов составе расходов. Для займов, оцениваемых по амортизированной стоимости, резерв под обесценение равен разнице между балансовой стоимостью займа до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭСПП. Признаками обесценения займа являются наблюдаемые данные о событиях, приводящих к убытку.	НЕ применяется в связи с отсутствием обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании определяется справедливая стоимость долговых обязательств	
13	Критерии использования организацией в целях проведения различия между инвестиционными инструментами и объектами собственности, займами и микрокредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	-	
14	Применяемая модель учета инвестиционного имущества		
15	Критерии использования организацией в целях проведения различия между инвестиционными инструментами и объектами собственности, займами и микрокредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	-	
16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещную форму, предназначенный для использования Приморской микрокредитной компанией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить Приморской микрокредитной компании экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Приморская микрокредитная компания использует следующую классификацию основных средств • офисное и компьютерное оборудование • транспортные средства • здания и сооружения • земельные участки • мебель. Первоначальной стоимостью основных средств является сумма фактических затрат Приморской микрокредитной компании на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств. Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно соединенных объектов, стоимость которого составляет более 100 000,00 руб. без учета налога на добавленную стоимость и иных возмездных налогов. Приморская Микрокредитная компания объединяет в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными и если их общая (агрегированная) стоимость составляет более 100 000,00 руб. Приморская Микрокредитная компания определяет критерий существования для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств в размере 5% от стоимости соответствующей группы объектов основных средств; по группе объектов при соблюдении условий признания в качестве объектов основных средств. Земля и здания отражаются по переоцененной (справедливой) стоимости за вычетом накопленной амортизации зданий, скорректированной с учетом обесценения, если таковое имеется. Переоценена стоимость земли и зданий осуществляется ежегодно по состоянию на конец отчетного периода на основании экспертного заключения независимого оценщика, позволяющего делиться с владельцем имуществом на длительный срок. Амортизация объектов основных средств начинается с даты, когда объект основных средств становится доступным для использования Приморской микрокредитной 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.	
17	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов		
18	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Приморская микрокредитная компания использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - здания и сооружения - 30-50 лет; - мебель - 2-5 лет; - компьютеры, оргтехника и оборудование, бытовая техника, - 3-5 лет; - транспортные средства - 4,5 лет; - прочие - 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 функционального 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, срок 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 Приморской микрокредитной компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Приморской микрокредитной компании при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Приморская микрокредитная компания 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. Приморская микрокредитная компания использует следующую классификацию нематериальных активов: • Компьютерное программное обеспечение; • Лицензии; • Франшизы; • Товарный знак; • Прочие	

20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимости переоценки за вычетом амортизации. Первоначальная стоимость нематериальных активов Компании, 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, определенной на основании документов о передаче или зачете, или по стоимости, установленной независимыми оценщиками. 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 возмещающую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещающей стоимости, и признается убыток от обесценения. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования амортизируются в теч. 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	Приморская микрокредитная компания использует следующие оценочные сроки полезного использования нематериальных активов - программное обеспечение: 1-10 лет; - лицензия 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	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Компанией микрокредитной компании при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства. Первоначальная стоимость нематериального актива признается в момент приобретения, создания нематериального актива и обеспечения условий для использования нематериального актива. В состав расходов на приобретение и создание нематериального актива включаются все затраты, связанные с приобретением нематериального актива, включая импортные пошлины и невозвратимые платежи на покупку, после вычета торговых скидок и услуг; - затраты, связанные с вознаграждением работников, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; - затраты на оплату профессиональных услуг, имеющих непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние; - затраты на проверку надлежащей работы актива.
24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпуску, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, возмещаемые 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 возникают при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством. Приморской микрокредитной компанией 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 выплачиваемые отчисления 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. При неактапливаемых оплачиваемых отпусках работников на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия.
25	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервом - оценочный обязательством является нефинансовое обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство по неопределенному сроку исполнения или обязательство по неопределенному сроку исполнения в бухгалтерском учете в качестве обязательства при соблюдении одновременно следующих условий: - У Приморской микрокредитной компании 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 выгоды, возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Условные обязательства признаются только в случае, когда возникновение обязательства необходимо для урегулирования обязательства. Условные обязательства 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 при необходимости. Условные обязательства представляются собой: - возможное обязательство, возникающее в результате прошлого события, наличие которого будет подтверждено только наступлением или неисполнением одного или нескольких неопределенных будущих событий, не находящихся под полным контролем Организации; или - текущее обязательство, возникающее в результате прошлого события, которое не отражается в отчетности поскольку а) нет высокой вероятности того, что для погашения обязательства потребуются выбытие ресурсов, заключающийся в себе экономические выгоды; или б) сумма обязательства не может быть оценена с достаточной степенью надежности. Условные активы, представляющие собой возможные активы, возникающие в результате прошлых событий, наличие которых будет подтверждено только наступлением или неисполнением одного или нескольких неопределенных будущих событий, которые не полностью находятся под контролем
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	На дату начала срока финансовой аренды объект аренды и обязательство по аренде признаются в бухгалтерском учете по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости объекта аренды либо приведенной стоимости минимальных арендных платежей. На дату начала срока финансовой аренды Приморская микрокредитная компания включает в стоимость объекта аренды первоначальные прямые затраты (затраты, связанные с доставкой имущества, а также с доведением объекта аренды до состояния готовности к эксплуатации, если по условиям договора они осуществляются за счет средств Организации). Обязательство по уплате условной арендной платы признается в бухгалтерском учете в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором оно возникает.
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Расходы/доходы по налогу на прибыль включаются 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 составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале. Текущие расходы по налогу на прибыль, рассчитываемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, текущий налог рассчитывается на основе суммы налога на прибыль, смененных и уплате налоговых органов или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предыдущие периоды. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по отношению к временным 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 налога/субсидии/прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Уменьшающие временные разницы. Отложенные налоговые обязательства представляют собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу на конец отчетного периода. Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные правила признания временных разниц, возникающих в результате урегулирования обязательств в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе общих и административных расходов. Неопределенные налоговые позиции Приморской микрокредитной компании оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налога на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Компании 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 обязательства на конец отчетного периода.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	В соответствии с учредительными документами Приморская микрокредитная компания осуществляет некоммерческую деятельность, финансируемую за счет целевых средств бюджетов разных уровней. Целевое поступление в рамках сопоставлений с учредителем признается в составе собственных средств Организации.
29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применяется
30	Порядок признания и оценки резервов капитала	Не применяется
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Не применяется

Директор
(подпись)
11 февраля 2020 г.

Каримова Елена Валентиновна



(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	461 745	-	461 745	-	-	-
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	461 745	-	461 745	-	-	-

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

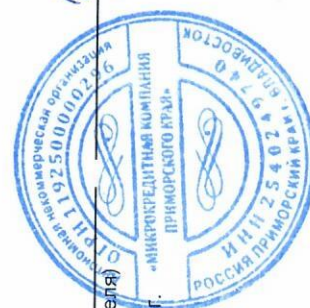
Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	461 745	-
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	461 745	-

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	-	-
2	приобретение активов	-	-
3	поступления от реализации и погашения активов	-	-
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-	-
5	эмиссия обыкновенных акций	-	-
6	эмиссия привилегированных акций	-	-
7	прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
8	приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
9	продажа собственных акций, выкупленных у акционеров,	-	-
10	поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
11	погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
12	привлечение прочих заемных средств	-	-
13	возврат прочих заемных средств	-	-
14	прочие выплаты акционерам	-	-



Директор

(должность руководителя)

11 февраля 2020 г.

Каримова
(подпись)

Каримова Елена Валентиновна

(инициалы, фамилия)

Примечание 7. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	906	-	906	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	103 443	90	103 353	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
15	ИТОГО	104 349	90	104 259	-	-	-

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.					На 31 декабря 2018 г.						
		Полная балансовая стоимость					Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				
		Остаток основного долга	Остаток задолженности и по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Остаток основного долга			Остаток задолженности и по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – резидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	103 242	201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	54 987	121	-	-	90	103 353	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	90	55 018	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	48 255	80	-	-	-	48 335	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	103 242	201	-	-	90	103 353	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договоров)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договоров)
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Займы выданные, в том числе:				
3	займы выданные физическим лицам				
4	займы выданные юридическим лицам				
5	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
6	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям				
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	1,000	366	1096	
9	микрозаймы выданные физическим лицам				
10	микрозаймы выданные юридическим лицам	3,250	366	1096	
11	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
12	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	1,000	366	1096	

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

Таблица 7.4

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
2	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
3	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-
6	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
7	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-

Руководитель

(должность руководителя)

11 февраля 2020 г

Карюнова

(подпись)

Карюнова Елена Валентиновна

(инициалы, фамилия)



Примечание 9. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2018 г.	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-
4	Поступления	-	-	-	-
5	Затраты на создание	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-
7	Выбытия	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	-	-	-	-
9	Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
10	Восстановление обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе:	-	-	-	-
14	стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	-	-	-	-
15	накопленная амортизация	-	-	-	-
16	Поступления	487	-	106	593
17	Затраты на создание	-	-	-	-
18	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-
19	Выбытия	-	-	-	-
20	Амортизационные отчисления	(90)	-	(1)	(91)
21	Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
22	Восстановление обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
23	Переоценка	-	-	-	-
24	Прочее	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г., в том числе:	397	-	105	502
26	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	487	-	106	593
27	накопленная амортизация	(90)	-	(1)	(91)

Директор

(должность руководителя)

Карионова Елена Валентиновна

(инициалы, фамилия)

11 февраля 2020 г.

(подпись)



Примечание 10. Основные средства
Основные средства

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2018 г.	-	-	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
4	Поступления	-	-	-	-	-	-
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
15	стоимость (или оценка) на 01 января 2019 г.	-	-	-	-	-	-
16	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
17	Поступления	-	570	-	-	116	686
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	-	(118)	-	-	0	-118
23	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Переоценка	-	-	-	-	-	-
26	Прочее	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г., в том числе:	-	452	-	-	116	568
28	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	-	570	-	-	116	686

Примечание 12. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
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	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	79	-
9	Запасы	-	-
10	Прочее	-	-
11	Резерв под обесценение	20	-
12	ИТОГО	99	-



Директор

(должность руководителя)

11 февраля 2020 г.

Карионова Елена Валентиновна

(инициалы, фамилия)

Примечание 13. Резервы под обесценение
Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках - нерезидентах	Займы выданные	Микрозаймы выданные	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Долгосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	90	-	-	-	-	90
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	90	-	-	-	-	90

Анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Краткосрочная дебиторская задолженность	Долевые ценные бумаги	Прочие долевыми финансовыми активами	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 13.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитным потребителем и кооперативом второго уровня и сельскохозяйственным потребителем кооперативом	Расчеты с союзами, ассоциациями, кредитных потребителей, сельскохозяйственных кредитных кооперативов	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	-	-

Директор

(должность, руководителем)

Каримова Елена Валентиновна

(инициалы, фамилия)

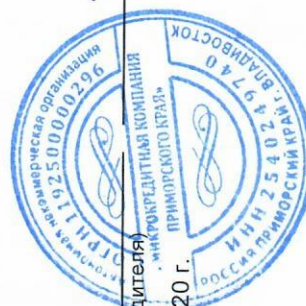
11 февраля 2020 г.



Примечание 16. Прочие финансовые обязательства
Прочие финансовые обязательства

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги	6	-
2	Расчеты с акционерами, участниками, поставщиками, подрядчиками, кредиторами, дебиторами	-	-
3	Прочее	470	-
4	ИТОГО	476	-



Директор

(должность руководителя)

11 февраля 2020 г.

Каримова Елена Валентиновна
(подпись)

Каримова Елена Валентиновна
(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом		
2	Расчеты по социальному страхованию	509	
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	148	
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	
6	Прочее	-	
7	ИТОГО	657	

Директор

(должность руководителя)

11 февраля 2020 г.

Кар
(подпись)

Карионова Елена Валентиновна
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Вступительные взносы	-	-
2	Дополнительные взносы	-	-
3	Членские взносы	-	-
4	ИТОГО взносов, в том числе:	-	-
5	взносы, подлежащие возврату пайщикам при выходе из кооператива	-	-

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2018 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
1	Соглашение № 1 от 21.03.2019 г. с Департаментом экономики и развития предпринимательства Приморского края	-	30	30
2	Соглашение № 2 от 27.03.2019 г. с Департаментом экономики и развития предпринимательства Приморского края	-	560 424	560 424
	Итого	-	560 454	560 454

Директор
(должность руководителя)

11 февраля 2020 г.

Карионова Елена Валентиновна
(инициалы, фамилия)



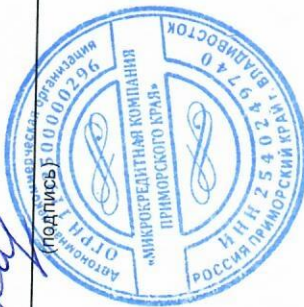
Примечание 21. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 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:	18 260	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	1 411	-
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 849	-
11	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
12	Прочее	-	-
13	ИТОГО	18 260	-

Директор
(должность руководителя)

11 февраля 2020 г.



Карионова Елена Валентиновна
(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 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	23	-
3	Расходы на персонал	7 629	-
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	118	-
6	Амортизация нематериальных активов	91	-
7	Расходы по аренде	733	-
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	118	-
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	365	-
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	172	-
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	24	-
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	109	-
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	12	-
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-	-
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	1 029	-
20	ИТОГО	10 423	-

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам		
2	Страховые взносы	5 908	
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	1 721	
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	
5	Выходные пособия	-	
6	ИТОГО	7 629	

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Оплачиваемый отпуск за выслугу лет		
2	Юбилейные и прочие вознаграждения за выслугу лет		
3	Прочее		
4	ИТОГО		

Директор

(должность руководителя)

11 февраля 2020 г.

Кар

(подпись)

Карионова Елена Валентиновна

(инициалы, фамилия)



Примечание 27. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества, и от условной арендной платы по финансовой аренде	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
5	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
6	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
7	Прочие доходы	1	-
8	ИТОГО	1	-

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	-	-
2	Прочие расходы	-	-
3	ИТОГО	-	-

Директор

(должность руководителя)

11 февраля 2020 г.

Кар
(подпись)

Карионова Елена Валентиновна
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 606	-
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(131)	-
4	Итого, в том числе:	3 475	-
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 475	-

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

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 748	-
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	(1 550)	-
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(1 925)	-
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(1 925)	-
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	3 475	-

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.	Отражено в отчете о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
10	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
11	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
12	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	-	-	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового актива	131	131	-	-
15	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	131	131	-	-
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	131	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Денежные средства	-	-	-	-
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
19	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
20	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
21	Нематериальные активы	-	-	-	-
22	Основные средства	-	-	-	-
23	Прочие финансовые активы	-	-	-	-

24	Прочие активы	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
26	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
27	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-
28	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-	-
30	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	131	131	-	-
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	131	131	-	-



Директор

(должность руководителя)

Карюнова Елена Валентиновна
(подпись)

Карюнова Елена Валентиновна

(инициалы, фамилия)

11 февраля 2020 г.

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

Таблица 30.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер и суммы обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	-
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	К активам условного характера Приморская микрокредитная компания относит принятое обеспечение по предоставленным микрозаймам

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

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года		
2	От 1 года до 5 лет		
3	Более 5 лет		
4	ИТОГО		

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года		
2	От 1 года до 5 лет		
3	Более 5 лет		
4	ИТОГО		

Информация о переданном обеспечении

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
4	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
5	Нематериальные активы	-	-	-	-
6	Основные средства	-	-	-	-
7	Прочие финансовые активы	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-
9	ИТОГО	-	-	-	-

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Поручительства	221 412	109 821	-	-
2	Залог	229 453	99 921	-	-
	ИТОГО	450 865	109 821	-	-

Директор

(должность руководителя)

11 февраля 2020 г.

Кар
(подпись)

Карионова Елена Валентиновна
(инициалы, фамилия)



Примечание 33. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 33.1

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

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

Таблица 33.1

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2019 г.

Таблица 33.2

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

На 31 декабря 2018 г.

Таблица 33.2

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

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 г.	За 12 месяцев 2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	2 209	-
2	Страховые взносы	614	-
3	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	2 823	-

Директор



Е. Каримова
(подпись)

Каримова Елена
Валентиновна
(инициалы, фамилия)

11 февраля 2020 г.

Примечание 34. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	К существенным событиям после отчетной даты Приморской микрокредитной компании относятся информация о предстоящей реорганизации. Согласно распоряжению Администрации Приморского края №784 —ра от 31.12.19 автономная некоммерческая организация «Микрокредитная компания Приморского края», реорганизуется в форме преобразования в Микрокредитную компанию «Фонд развития предпринимательства и промышленности Приморского края». Внесена запись о начале процедуры реорганизации юридического лица в форме преобразования от 29.01.2020, ГРН 2202500040169.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	В связи с намерением руководства продолжить деятельность организации с более расширенными функциями дает основание сделать заключение, что заявленный процесс реорганизации не может привести к существенному влиянию на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Приморской микрокредитной компании за 2019 год



Директор

(должность руководителя)

11 февраля 2020 г.

Кар
(подпись)

Карионова Елена

Валентиновна
(инициалы, фамилия)