

ООО «БизнесАудит»

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Некоммерческой организации микрокредитной компании
«Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего
предпринимательства в Ставропольском крае»**

**Адресат: УЧАСТНИКАМ И ИНЫМ ЕЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ
В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ**

за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года

355006, г.Ставрополь, ул. Голенева, д. 21, офис 117, тел. (8652) 23-01-47, 8-962-402-18-91

Расчетный счет № 40702810001070000001 в Филиале АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)
г. Ставрополь, БИК 040702793, к/с 30101810007020000793

г. Ставрополь

№ 02

10 марта 2017 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Некоммерческой организации микрокредитной компания
«Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего
предпринимательства в Ставропольском крае»**

**Адресат: УЧАСТНИКАМ И ИНЫМ ЕЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМ
В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ
за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года**

Аудируемое лицо

Наименование:

Полное наименование: Некоммерческая организация микрокредитная компания «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае»

Сокращенное наименование: Ставропольский краевой фонд микрофинансирования

Место нахождения: 355002, Российская Федерация, Ставропольский край, город Ставрополь, ул. Пушкина, д. 25, помещения 52-70

Почтовый адрес: 355002, Российская Федерация, Ставропольский край, город Ставрополь, ул. Пушкина, д. 25, помещения 52-70

Государственная регистрация: Зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы по Ленинскому району г. Ставрополя 10 декабря 2010 года (свидетельство серия 26 № 003678430) ОГРН 1102600002570

ИНН / КПП : 2634091033 / 263401001

Расчетный счет: № 40603810200150000001 в Ставропольский филиал ОАО «МТС-БАНК» г. Ставрополь к/с 30101810500000000715, БИК 040702715

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "БизнесАудит".
Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации № 001709836 серия 26, выдано ИФНС по Промышленному району г. Ставрополя. ОГРН:1052604279617.

Место нахождения:

355006, Российская Федерация, Ставропольский край, город Ставрополь, улица Голенева, дом 21, офис 117 телефон: (8652) 23-01-47.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

ООО «БизнесАудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов», и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций указанной саморегулируемой организации аудиторов 25 ноября 2016 г. за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 11603072924 .

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации Некоммерческая организация микрокредитная компания «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях капитала, отчета о целевом использовании средств за 2016 год и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Некоммерческая организация микрокредитная компания «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации.

Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Некоммерческая организация микрокредитная компания «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае», а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Некоммерческая организация микрокредитная компания «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движении денежных средств за 2016 г. в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Директор
ООО «БизнесАудит»



Богданова Л.В.
(квалификационный аттестат
аудитора № 006995 от
02.09.2003г. в области общего
аудита, бессрочный)

10 марта 2017 г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2016 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710001		
			31	12	2016
Организация	Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае"	по ОКПО	67133124		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	2634091033		
Вид экономической деятельности	Деятельность микрофинансовая	по ОКВЭД	64.92.7		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Собственность субъектов Российской Федерации	по ОКОПФ / ОКФС	88	16	
Фонды		по ОКЕИ	384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				
Местонахождение (адрес)	355002, Ставропольский край, Ставрополь г, Пушкина ул, дом № 25, корпус а				

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	1 980	1 157	1 157
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	1 980	1 157	1 157
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	37	42	1 177
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	10 820	10 098	6 556
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	425 539	358 517	346 468
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	21 914	73 247	11 572
	Прочие оборотные активы	1260	30	3	3
	Итого по разделу II	1200	458 339	441 907	365 776
	БАЛАНС	1600	460 320	443 064	366 933

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	ПАССИВ				
	III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ				
	Паевой фонд	1310	-	-	-
	Целевой капитал	1320	-	-	-
	Целевые средства	1350	447 241	432 604	358 371
	в том числе:				
	неиспользованные целевые средства, предназначенные для обеспечения целей некоммерческой организации	1351	432 594	432 604	358 371
	чистая прибыль (убыток) от основной деятельности некоммерческой организации, предназначенная на финансовое обеспечение уставной деятельности	1352	14 646	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
	Резервный и иные целевые фонды	1370	10	-	-
	в том числе:		10	-	-
	Итого по разделу III	1300	447 251	432 604	358 371
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	1 229
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	1 229
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	12
	Кредиторская задолженность	1520	13 069	10 459	7 321
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	13 069	10 459	7 333
	БАЛАНС	1700	460 320	443 064	366 933



Руководитель
(подпись)

Брехина Людмила Ивановна
(расшифровка подписи)

**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2016 г.**

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710002		
		по ОКПО	31	12	2016
Организация	Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае"	ИНН	67133124		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД	2634091033		
Вид экономической деятельности	Деятельность микрофинансовая	по ОКВЭД	64.92.7		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Собственность субъектов Российской Федерации	по ОКОПФ / ОКФС	88	16	
Фонды		по ОКЕИ	384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	39 462	29 175
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	9 495	6 837
	Прочие расходы	2350	(30 436)	(29 542)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	18 521	6 470
	Текущий налог на прибыль	2410	(3 875)	(1 530)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	(9)
	в том числе:			
	пени		-	(9)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	14 646	4 931

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	14 646	4 931
СПРАВОЧНО				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



(Handwritten signature)
(подпись)

Брехина Людмила
Ивановна

(расшифровка подписи)

26 февраля 2017 г.

Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2016 г.

Коды	
0710003	
31	12 2016
67133124	
2634091033	
64.92.7	
88	16
384	

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд
микрофинансирования субъектов малого и среднего
предпринимательства в Ставропольском крае"

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКПОФ / ОКФС

по ОКЕИ

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности

Деятельность микрофинансовая

Собственность субъектов

/ Российской Федерации

Фонды

Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Целевые средства	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3100	358 371	-	-	-	-	358 371
За 2015 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	69 303	-	-	-	4 931	74 233
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	4 931	4 931
переоценка имущества	3212	X	X	X	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	X	X	-	-
целевые поступления	3214	69 303	-	-	X	-	69 303
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Целевые средства	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3200	432 604	-	-	-	-	432 604
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	14 646	14 646
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	14 646	14 646
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
Доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	X	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	10	(10)	X
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3300	432 594	-	10	-	14 646	447 251

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 2015 г.		На 31 декабря 2015 г.
		На 31 декабря 2014 г.	за счет чистой прибыли (убытка)	
Капитал - всего				
до корректировок	3400	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3410	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-
в том числе:				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3411	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-
до корректировок	3402	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3412	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Чистые активы	3600	-	-	-



Брехина Людмила Ивановна
 (расшифровка подписи)

**Отчет о целевом использовании средств
за Январь - Декабрь 2016 г.**

Организация Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае"

Идентификационный номер налогоплательщика _____

Вид экономической деятельности Деятельность микрофинансовая

Организационно-правовая форма / форма собственности _____

Фонды Собственность субъектов Российской Федерации

Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (год, месяц, число) _____

Форма по ОКУД _____

по ОКПО _____

ИНН _____

по ОКВЭД _____

по ОКОПФ / ОКФС _____

по ОКЕИ _____

Коды		
0710006		
2016	12	31
67133124		
2634091033		
64.92.7		
88	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
Остаток средств на начало отчетного года	6100	432 604	358 371
Поступило средств			
Вступительные взносы	6210	-	-
Членские взносы	6215	-	-
Целевые поступления	6220	-	69 303
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	-	-
Прочие	6250	14 646	4 931
Всего поступило средств	6200	14 646	74 233
Использовано средств			
Расходы на целевые мероприятия	6310	-	-
в том числе:			
социальная и благотворительная помощь	6311	-	-
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	-	-
иные мероприятия	6313	-	-
Расходы на содержание аппарата управления	6320	-	-
в том числе:			
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	-	-
выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	-	-
расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	-	-
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	-	-
ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
прочие	6326	-	-
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	-	-
Прочие	6350	-	-
Всего использовано средств	6300	-	-
Остаток средств на конец отчетного года	6400	447 251	432 604



Брехина Людмила Ивановна
(расшифровка подписи)

**Некоммерческая организация микрокредитная компания
«Фонд микрофинансирования субъектов малого и
среднего предпринимательства в Ставропольском крае»
(Ставропольский краевой фонд микрофинансирования)**

355002, Российская Федерация, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Пушкина, 25А, пом 52-70
ИНН/КПП 2634091033/263401001 ОГРН 1102600002570
расч/счет №40603810200150000001 в Ставропольском филиале «МТС» (ПАО)
к/сч. №30101810500000000715 в ГРКЦ ГУ ЦБ по Ставропольскому краю БИК 040702715
Тел/факс 24-05-09, e-mail: microfond_26@mail.ru

**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2016 год.**

Ставропольский краевой фонд микрофинансирования зарегистрирован 10 декабря 2010 г., учредитель - Министерство экономического развития Ставропольского края.

Основной деятельностью является предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства. Деятельность микрофинансовой организации регламентируется ФЗ-151 от 02.07.2010 г.

Предпринимательскую деятельность Фонд не ведет.

Формирование источника выдачи займов осуществляется за счет средств федерального бюджета и бюджета Ставропольского края в рамках реализации мероприятий по поддержке малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае, а так же за счет собственного источника Фонда.

В 2012 г. Фонд открыл три обособленных подразделения в г. Пятигорске, в г. Буденновске Ставропольского края и в г. Крымске Краснодарского края.

В 2013 г. Фонд открыл два обособленных подразделения в г. Невинномысске и в с. Красногвардейском Ставропольского края.

В 2014 г. Фонд открыл три обособленных подразделения в г. Севастополе Крымского района, г. Минеральные Воды, г. Ипатово Ставропольского края.

В 2015 г. Фонд открыл одно обособленное подразделение в г. Благодарном Ставропольского края.

В 2016 г. Фонд открыл одно обособленное подразделение в с. Летняя Ставка Туркменского района Ставропольского края.

В мае 2014 г. было закрыто обособленное подразделение в г. Крымске Краснодарского края. В апреле 2015 г. было закрыто обособленное подразделение в г. Севастополе Крымского района, в ноябре 2015 г. было закрыто обособленное подразделение в г. Пятигорске Ставропольского края.

Данные обособленные подразделения не имеют отдельного баланса и расчетного счета.

Представительств и филиалов Фонд не имеет.

Среднесписочная численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 23 человека.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период с 01 января по 31 декабря 2016 года.

Все имущественные взносы, осуществленные учредителем, представляют собой целевые поступления, отражаемые по кредиту счета 86 «Целевое финансирование».

Счет 86 «Целевое финансирование» разбит по субсчетам:

86.01 «Целевое финансирование из бюджета»

86.01.1 «Целевое финансирование за счет средств краевого бюджета»

86.01.2 «Целевое финансирование за счет средств федерального бюджета»

86.02. «Целевое финансирование за счет собственных средств»

Расходы, связанные с осуществлением деятельности в целях, определенных Уставом, включая оплату труда сотрудников Фонда, аренду помещений, административно- хозяйственные и прочие расходы осуществляются за счет собственных средств Фонда и учитываются по счету 91.02. Указанные расходы осуществляются согласно сметам, утверждаемых учредителем (министерством экономического развития Ставропольского края) на ежеквартальной (и или ежегодной) основе .

Счет 58 «Финансовые вложения» разбивается на субсчета:

58.03 «Предоставленные займы»

58.03.1 «Предоставленные займы за счет краевого бюджета»

58.03.2 «Предоставленные займы за счет федерального бюджета»

58.03.3 «Предоставленные займы за счет федерального бюджета г.

Крымск»

58.03.4 «Предоставление займов за счет средств МСП Банка»

58.03.5 «Предоставленные займы за счет собственных средств»

Расчеты по просроченным займам учитываются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»:

62.04 «Расчеты по просроченным процентам по займам»

62.05 «Расчеты по просроченным займам по основному долгу»

Доходы в виде полученных процентов за пользование микрозаймами, а также доходы от размещения денежных средств на депозитных счетах отражаются на счете 91.01 "Прочие доходы и расходы", как внереализационные доходы.

Резервы на возможные потери по займам формируются на последнее число квартала и учитываются на счете 59 и 63 «Резервы под обесценение финансовых вложений», в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 14 июля 2014 г. № 3321-У.

Земельных участков, а так же НМА Ставропольский краевой фонд микрофинансирования не имеет.

В мае 2012 г. был приобретен автотранспорт суммой 1 157 тыс. руб. Износ данного транспортного средства за 2016 г составил 163 тыс. руб.

В июне 2016 г. был приобретен автотранспорт суммой 722 тыс. руб. Износ данного транспортного средства за 2016 г составил 72 тыс. руб.

В августе 2016 г. был приобретен шкаф напольный 19-дюймовый (введен в эксплуатацию в сентябре 2016 г.) суммой 101 тыс. руб. Износ за 2016 г составил 6 тыс. руб.

Других основных средств Фонд не имеет.

На 01.01.17 г. объем залогового имущества, принятого в обеспечение по выданным займам составил 694 702 тыс. руб.

На 01.01.17 г. в аренде у фонда 7 офисных помещений по обособленным подразделениям и 359,3 кв. м офисное помещение в г. Ставрополе.

Бухгалтерский учет материальных запасов в Фонде осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" (ПБУ 5/01).

Лимит кассы на 2016 г. Ставропольским краевым фондом в сумме 60 000,00 рублей.

В 2016 году Фонд микрофинансирования применял общую систему налогообложения.

Пояснения к Бухгалтерскому балансу (форма №1), касающиеся существенных показателей.

Актив баланса.

К строке 1230 «Дебиторская задолженность» - 10 820 тыс. руб.:

- просроченный основной долг и проценты по договорам микрозайма – 7 169 тыс. руб.;

- денежные средства, перечисленные в порядке предварительной оплаты 3 336 тыс. руб.;

- переплата по взносам и налогам – 96 тыс. руб.;

- подотчетные суммы – 289 тыс. руб.;

- начисленные доходы к получению – 131 тыс. руб.;

- резервы под обесценение финансовых вложений (проценты) – 201 тыс. руб.

К строке 1240 «Финансовые вложения» - 425 539 тыс. руб.:

- задолженность по основному долгу по предоставленным займам 433 300 тыс. руб.;

- резервы под обесценение финансовых вложений (основной долг) – 7761 тыс. руб.

К строке 1250 «Денежные средства» - 21 914 тыс. руб.:

- остаток денежных средств, в кассе организации 58 тыс. руб.;

- остаток денежных средств на расчетных счетах организации 21 856 тыс. руб.

К строке 1260 «Прочие оборотные активы» - 30 тыс. руб.:

- полиса ОСАГО 6 тыс. руб.;

- сертификат стандарта качества 24 тыс. руб.

Пассив баланса.

Введены новые строки для отражения операций по уставной некоммерческой деятельности

К строке 1350 «Целевые средства» - 447 241 тыс. руб.:

К строке 13501 «Неиспользованные целевые средства, предназначенные для обеспечения целей некоммерческой организации» - 432 594,25 тыс. руб.;

К строке 13502 «Чистая прибыль (убыток) от основной деятельности, предназначенная на финансовое обеспечение уставной деятельности» 14 646,29 тыс. руб.;

К строке 1370 «Резервный фонд» 10 тыс. руб.

К строке 1520 «Кредиторская задолженность» - 13 069 тыс. руб.:

- авансы перечисленные по договорам микрозайма 12 309 тыс. руб.;

- налоги к оплате 757 тыс. руб.;

- прочая задолженность 3 тыс. руб.

Пояснения к Отчету о финансовых результатах (форма №2)

К строке 2320 «Проценты к получению» - 39 462 тыс. руб.

- полученные проценты по договорам микрозайма

К строке 2340 «Прочие доходы» - 9 495 тыс. руб.:

- начисленные проценты по договорам депозитов и остатков на счетах - 3 410 тыс. руб.;

- возврат ранее оплаченной госпошлины по судебным искам -154 тыс. руб.;

- получение комиссий по договорам микрозайма - 172 тыс. руб.;

- штрафы, пени к получению - 238 тыс. руб.;

- восстановление резервов – 5 149 тыс. руб.;

- возмещение ранее списанных процентов по займам – 372 тыс.руб.

К строке 2350 «Прочие расходы» - 30 436 тыс. руб.

- созданный резерв -5 144 тыс. руб.;

- расходы, связанные с осуществлением деятельности в целях, определенных Уставом -25 292 тыс. руб.

К строке 2410 «текущий налог на Прибыль» 3 875 тыс. руб.

Чистая прибыль по основной деятельности составляет 14 646 тыс. руб., при реформации баланса распределяется на счет 86 «Целевое финансирование».

Пояснения к отчету о целевом использовании средств (форма №6)

Строка 6220 «Целевые взносы» заменена на строку «Целевые поступления».

Пояснения к отчету об изменениях капитала столбец «Уставный капитал» заменен на «Целевые средства», строка 3214 «Дополнительный выпуск акций» заменена на «Целевые поступления».

Директор

Главный бухгалтер



Брехина Л.И.

Московцова Н.В.



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
«РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ»
(АССОЦИАЦИЯ)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

Общество с ограниченной ответственностью
(полное наименование организации)

"БизнесАудит"

ОГРН 1052604279617

является членом
саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов»
(Ассоциация) (СРО РСА)

Запись в Реестр аудиторов и аудиторских организаций
СРО РСА внесена

« 25 » ноября 2016 г.

за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ):

11603072924

Сведения о СРО РСА (ОГРН 1027739244015) внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа Министерства финансов Российской Федерации от 26 ноября 2009 г. № 578.

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.

Председатель СРО РСА



В.И. Колбасин

Дата выдачи свидетельства

« 25 » ноября 2016 г.

ПОЛИС

№ 7191R/756/00002/6

Настоящий Полис выдан Страховщиком - ОАО "АльфаСтрахование" на основании Заявления Страхователя в подтверждение условий Договора страхования № 7191R/756/00002/6 от «16» марта 2016 г., неотъемлемой частью которого он является, действует в соответствии с Договором и "Правилами страхования профессиональной ответственности аудиторов", утвержденные Страховщиком 14.03.2006г., которые прилагаются к настоящему Полису и являются его неотъемлемой частью. Подписывая настоящий Полис, Страхователь подтверждает, что получил эти Правила, ознакомлен с ними и обязуется выполнять

Страхователь: ООО «БизнесАудит»

Адрес: 355006, г. Ставрополь, ул. ул. Голенева, д.21, офис 117

ИНН 263508381

Резидент

Объект страхования: не противоречащее законодательству территории страхования имущественные интересы Страхователя, связанные с:

- возмещением причиненного им вреда имущественным интересам Выгодоприобретателей, в результате осуществления застрахованной деятельности;
- компенсацией Страхователю судебных и внесудебных расходов, связанных с наступлением его ответственности при осуществлении застрахованной деятельности

Страховой случай: факт наступления ответственности Страхователя, признанной им добровольно с предварительного согласия Страховщика или установленной решением суда, по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда потерпевшим лицам (Выгодоприобретателям) в результате непреднамеренной профессиональной ошибки, допущенной Страхователем и/или его работниками при осуществлении застрахованной деятельности.

Застрахованная деятельность: осуществление услуг, указанных в п.2.3. Договора страхования.

Страховая сумма:

Страховая сумма (лимит ответственности) по всем страховым случаям: 500 000,00 (Пятьсот тысяч и 00/100) рублей.

Страховая сумма (лимит ответственности) по одному страховому случаю устанавливается в размере 150 000,00 (Сто пятьдесят тысяч и 00/100) рублей.

Франшиза: 5 000,00 (Пять тысяч и 00/100) рублей по каждому страховому случаю.

Срок действия Договора страхования:

Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут 26 марта 2016 г. и действует по 24 часа 00 минут 25 марта 2017 г. включительно.

Территория страхования: Российская Федерация.

По Договору страхования покрываются исключительно претензии или иски, предъявленные Страхователю в течение срока действия Договора страхования за ошибки, допущенные Страхователем в период с 26 марта 2016 г. по 25 марта 2017 г.

Страховщик:



Доверенность № 9447/14 от «08» декабря 2014 г.

Страхователь:



Место и дата выдачи полиса
г. Ставрополь, «16» марта 2016 г.

МП