

ООО «БизнесАудит»

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Учредителям и иным пользователям

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Некоммерческой организации микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае»** (ОГРН 1102600002570, 355002, Российская Федерация, Ставропольский край, город Ставрополь, ул. Пушкина, д. 25, помещения 52-70), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о финансовых результатах за 2017 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2017 год, отчета о целевом использовании средств за 2017 год и других пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение **Некоммерческой организации микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае»** по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление **указанной** годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами

составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная

неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение/
Руководитель аудиторской организации



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

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
"БизнесАудит",
ОГРН 1052604279617,
355006, Российская Федерация, Ставропольский край,
город Ставрополь, улица Голенева, дом 21, офис 117.
Член саморегулируемой организации аудиторов СРО
«РСА», ОРНЗ 11603072924

«12» марта 2018 года

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2017 г.

				Коды
	Форма по ОКУД			0710001
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2017
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 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	2 520	1 980	1 157
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	2 520	1 980	1 157
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	260	37	42
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	10 712	10 820	10 098
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	435 224	425 539	358 517
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	66 567	21 914	73 247
	Прочие оборотные активы	1260	256	30	3
	Итого по разделу II	1200	513 019	458 339	441 907
	БАЛАНС	1600	515 539	460 320	443 064

**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2017 г.**

Организация	Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае"	Дата (число, месяц, год)	31	12	2017
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 ОКПО	67133124		
Фонды		по ОКЕИ	88	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
		Форма по ОКУД	0710002		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
	Выручка	2110	1	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	44 510	39 462
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	10 572	9 495
	Прочие расходы	2350	(41 719)	(30 436)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	13 364	18 521
	Текущий налог на прибыль	2410	(3 152)	(3 875)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	(1)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	10 213	14 646

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 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	10 213	14 646
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____

(подпись)



21 февраля 2018 г.

Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2017 г.

Коды	
0710003	
31	2017
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

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической

по

Деятельность микрофинансовая

ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности

по ОКФС

Собственность субъектов
/ Российской Федерации

по ОКЕИ

88

16

384

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 2015 г. за 2016 г.	3100	432 604	-	-	-	-	432 604
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	14 646	14 646
В том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	14 646	14 646
переоценка имущества	3212	X	X	X	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	X	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
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	-	-	-	X	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	10	(10)	X
Величина капитала на 31 декабря 2016 г. за 2017 г.	3200	432 594	-	-	10	14 646	447 251
Увеличение капитала - всего:	3310	60 946	-	-	-	(4 433)	41 867
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	10 213	10 213
распределенная чистая прибыль	3312	X	X	-	X	(14 646)	(14 646)
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
целевые поступления	3314	46 300	-	-	X	-	46 300
распределенная чистая прибыль	3315	14 646	-	-	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	-	-	-	X	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2017 г.	3300	493 541	-	-	10	10 213	503 763

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

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 2016 г.		
		На 31 декабря 2015 г.	за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов
Капитал - всего				На 31 декабря 2016 г.
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 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Чистые активы	3600	-	-	-



Руководитель Ивановна
(подпись)

21 февраля 2018 г.

**Отчет о целевом использовании средств
за Январь - Декабрь 2017 г.**

	Форма по ОКУД	Коды
	Дата (год, месяц, число)	0710006
Организация Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае"	по ОКПО	2017 12 31
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	67133124
Вид экономической деятельности Деятельность микрофинансовая	по ОКВЭД	2634091033
Организационно-правовая форма / форма собственности Собственность субъектов Российской Федерации	по ОКОПФ / ОКФС	64.92.7
Фонды	по ОКЕИ	88 16
Единица измерения: в тыс. рублей		384

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Остаток средств на начало отчетного года	6100	447 251	432 604
Поступило средств			
Вступительные взносы	6210	-	-
Членские взносы	6215	-	-
Целевые поступления	6220	46 300	-
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	-	-
Прочие	6250	10 213	14 646
Всего поступило средств	6200	56 513	14 646
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	503 763	447 251

Руководитель _____
(подпись)

Брехина Людмила Ивановна
(расшифровка подписи)



21 февраля 2018 г.

**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 2017 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, в апреле 2017 г. было закрыто обособленное подразделение в с. Летняя Ставка Туркменского района Ставропольского края, в ноябре 2017 г. было закрыто обособленное подразделение в г. Ипатово.

Данные обособленные подразделения не имеют отдельного баланса и расчетного счета.

Представительств и филиалов Фонд не имеет.

Среднесписочная численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 25 человека.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период с 01 января по 31 декабря 2017 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»

58.03.5 «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»

Зачисление перечисленных или внесенных наличными Заемщиками сумм аванса по процентам в соответствии с договорами микрозайма учитываются на счете 76 субсчете 03 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»:

76.03.5 «Доходы по микрозаймам, собственные средства»

76.03.6 «Доходы начисленные по депозитам»

Зачисление перечисленных или внесенных наличными Заемщиками сумм авансов по основному долгу микрозайма учитываются на счете 76 субсчете 06 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками»:

76.06.1 «Основной долг по микрозаймам, выданных за счет средств краевого бюджета»

76.06.2 «Основной долг по микрозаймам, выданных за счет средств федерального бюджета»

76.06.4 «Основной долг по микрозаймам, выданных за счет собственных средств»

Доходы в виде полученных процентов за пользование микрозаймами, доходы начисляемые на остатки по расчетным счетам, комиссии, доходы от реализации имущества полученного в счет погашения задолженности по микрозайму, комиссии, пени, возврат государственной пошлины отражаются на счете 91.01 "Прочие доходы и расходы", как внереализационные доходы.

Резервы на возможные потери по займам формируются на последнее число квартала и учитывается 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 июне 2016 г. был приобретен автотранспорт суммой 722 тыс. руб. Износ данного транспортного средства за 2017 г составил 144 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 2017 г составил 14 тыс. руб.

В феврале 2017 г. был приобретен автотранспорт суммой 1 697 тыс. руб. Износ данного транспортного средства за 2017 г составил 283 тыс. руб.

В январе 2017 г. был продан автомобиль приобретенный в мае 2012 г., данное транспортное средство было списано с баланса Фонда в день реализации имущества. Расходы на приобретение данного автомобиля не включены в базу для налога на прибыль.

Других основных средств Фонд не имеет.

Фонд использует налоговые льготы по налогу на имущество в соответствии со ст. 381 НК РФ. в частности, от налога на имущество освобождено движимое имущество, относящееся в соответствии с Классификацией ОС, действовавшей на момент принятия имущества к учету, к амортизационным группам с третьей по десятую и принятое на учет с 01.01.2013.

На 01.01.18 г. объем залогового имущества, принятого в обеспечение по выданным займам составил 746 304 тыс. руб.

На 01.01.18 г. в аренде у фонда 6 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).

При погашении задолженности по микрозайму имуществом или при обращении взыскания предмета залога и отсутствии намерения использовать объект в текущей деятельности данный объект учитывается на счете 41.01 Товары на складах. Признания расходов по полисам ОСАГО учитывалось в составе РБП и обоснованно распределялось между отчетными периодами.

Лимит кассы на 2017 г. Ставропольским краевым фондом в сумме 60 000,00 рублей.

В 2017 году Фонд микрофинансирования применял общую систему налогообложения.

В 2017 году Фонд оказывал гуманитарную помощь Донецкой и Луганской области Украины в размере 40 тыс. руб. Помощь, осуществлялась за счет собственных средств Фонда и не учитывается в целях уменьшения налога на прибыль.

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

Актив баланса.

К строке 1230 «Дебиторская задолженность» - 10 712 тыс. руб.:

- просроченный основной долг и проценты по договорам микрозайма – 9 662 тыс. руб.;

- денежные средства, перечисленные в порядке предварительной оплаты 238 тыс. руб.;

- переплата по взносам и налогам – 80 тыс. руб.;

- подотчетные суммы – 870 тыс. руб.;

- начисленные доходы к получению – 82 тыс. руб.;

- резервы под обесценение финансовых вложений (проценты) – 220 тыс. руб.

К строке 1240 «Финансовые вложения» - 435 224 тыс. руб.:

- задолженность по основному долгу по предоставленным займам 444 832 тыс. руб.;

- резервы под обесценение финансовых вложений (основной долг) – 9 608 тыс. руб.

К строке 1250 «Денежные средства» - 66 567 тыс. руб.:

- остаток денежных средств, в кассе организации 41 тыс. руб.;

- остаток денежных средств на расчетных счетах организации 66 526 тыс. руб.

К строке 1260 «Прочие оборотные активы» - 256 тыс. руб.:

- полиса ОСАГО 4 тыс. руб.;

- сертификат стандарта качества 16 тыс. руб.;

- программы 236 тыс. руб.

Пассив баланса.

Введены новые строки для отражения операций по уставной некоммерческой деятельности

К строке 1350 «Целевые средства» - 503 753 тыс. руб.:

К строке 13501 «Неиспользованные целевые средства, предназначенные для обеспечения целей некоммерческой организации» - 493 540,52 тыс. руб.;

К строке 13502 «Чистая прибыль (убыток) от основной деятельности, предназначенная на финансовое обеспечение уставной деятельности» 10 212,89 тыс. руб.;

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

К строке 1520 «Кредиторская задолженность» - 11 776 тыс. руб.:

- авансы перечисленные по договорам микрозайма 10 966 тыс. руб.;

- налоги к оплате 762 тыс. руб.;

- прочая задолженность 48 тыс. руб.

Пояснения к Отчету о финансовых результатах (форма №2)

К строке 2110 «Выручка» предоставление данных НБКИ – 1,30

К строке 2320 «Проценты к получению» - 44 510,36 тыс. руб.

- полученные проценты по договорам микрозайма

К строке 2340 «Прочие доходы» - 10 572,28 тыс. руб.:

- начисленные проценты на остатки по счетам - 2 003 тыс. руб.;

- возврат ранее оплаченной госпошлины по судебным искам -73 тыс. руб.;

- получение комиссий по договорам микрозайма - 152 тыс. руб.;

- штрафы, пени к получению - 632 тыс. руб.;

- восстановление резервов – 6 587 тыс. руб.;

- возмещение ранее списанных процентов по займам – 6 тыс. руб.;

- реализация имущества – 1 119 тыс. руб.

К строке 2350 «Прочие расходы» - 41 718,78 тыс. руб.

- созданный резерв -9 444 тыс. руб.;

- реализация имущества – 1 546 тыс. руб.

- расходы, связанные с осуществлением деятельности в целях, определенных Уставом -30 729 тыс. руб.

К строке 2410 «текущий налог на Прибыль» -3 151,62 тыс. руб.

К строке 2460 «штрафы и пени»- 0,64 тыс. руб.

Чистая прибыль по основной деятельности составляет 10 212,89 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 3314 «Дополнительный выпуск акций» заменена на «Целевые поступления», строка 3312 «Переоценка имущества» и 3315 «Увеличение номинальной стоимости акций» заменена на «Распределенная чистая прибыль».

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/756/00001/7

Настоящий Полис выдан Страховщиком - ОАО "АльфаСтрахование" на основании Заявления Страхователя в подтверждение условий Договора страхования № 7191R/756/00001/7 (далее по тексту «договор страхования»), неотъемлемой частью которого он является, действует в соответствии с Договором страхования и "Правилами страхования профессиональной ответственности аудиторов", утвержденные Страховщиком 13.03.2015 (далее по тексту «Правила», 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: г. Ставрополь, ул. Голенева, д.21, офис 117

ИНН 2635084381

Резидент

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

- риском наступления ответственности за причинение вреда имущественным интересам Выгодоприобретателей в результате нарушения Страхователем договора об оказании аудиторских услуг при осуществлении Застрахованной деятельности;
- риском наступления ответственности за причинение вреда имущественным интересам Выгодоприобретателей в результате осуществления Застрахованной деятельности;
- риском возникновения непредвиденных судебных и иных расходов Страхователя, связанных с заявленными ему требованиями (исками, претензиями) о возмещении вреда, риск наступления ответственности за причинение которого застрахован по договору страхования.

Страховым случаем являются:

события, названные в п. 3.1.2 Правил, предусмотренные п.2.2 договора страхования, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Выгодоприобретателям, вред имущественным интересам которых нанесен в результате Застрахованной деятельности Страхователя (Застрахованного лица), и повлекшее обязанность Страховщика осуществить выплату страхового возмещения.

Страховым случаем также является возникновение непредвиденных судебных и иных расходов Страхователя (Застрахованного лица), связанных с заявленными ему требованиями (исками, претензиями) о возмещении вреда, риск наступления ответственности за причинение которого застрахован по договору страхования, при условии что:

- такие расходы предварительно письменно согласованы со Страховщиком;
- такие расходы произведены с целью отклонить требования (иски, претензии) о возмещении вреда или снизить размер возмещения.

Застрахованная деятельность: осуществление услуг, указанных в п.2.5 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 500 000,00 (Пятьсот 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 2017 г. и действует по 24 часа 00 минут «25» марта 2018 г. включительно.

Территория страхования: Российская Федерация.

По Договору страхования покрываются исключительно претензии или исковые требования, предъявленные Страхователю в течение срока действия Договора страхования за ошибки, допущенные Страхователем в период с «26» марта 2017 г. по «25» марта 2018 г.

Страховщик:  Е. А. Пятникова/
М.П.

Доверенность № 8311/14 от 25.11.2014 г.

Страхователь:  Л. В. Богданова/
М.П.

Место и дата выдачи полиса:
г. Ставрополь, «16» февраля 2017г.