

ООО «БизнесАудит»

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

**Некоммерческой микрофинансовой организации  
«Фонда 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 2015 года по 31 декабря 2015 года**

355006, г.Ставрополь, ул. Голенева, д. 21, офис 117, тел. (8652) 23-01-47, 8-962-402-19-91

Расчетный счет № 407028107010016611190 в Филиале АКБ Еврофинанс МОСНАРБАНК,

г. Ставрополь, кор/счет 30101810800000000787, БИК 040702787

355006, г. Ставрополь, ул. Голенева, д. 21, офис 117 тел. (8652) 23-01-47, 8-962-402-18-91  
Расчетный счет 40702810701001661190 в Филиале АКБ Еврофинанс МОСНАРБАНК,  
г. Ставрополь, кор/счет 30101810800000000787, БИК 040702787

г. Ставрополь

№ 1

19 февраля 2016 года

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

**Некоммерческой микрофинансовой организации»  
«Фонда 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 2015 года по 31 декабря 2015 года**

**Аудируемое лицо**

***Наименование:***

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

**Сокращенное наименование:** Ставропольский краевой фонд микрофинансирования

**Место нахождения:** 355003, Российская Федерация, Ставропольский край, город Ставрополь, ул. Ломоносова 25, офис 603, 604

**Почтовый адрес:** 355003, Российская Федерация, Ставропольский край, город Ставрополь, ул. Ломоносова 25, офис 603, 604

**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 Некоммерческое партнерство «Российской Коллегии Аудиторов», и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций указанной саморегулируемой организации аудиторов 31 августа 2012 г. за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 11205023760.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации Некоммерческой микрофинансовой организации «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях капитала, отчета о целевом использовании средств за 2015 год и пояснительной записки.

### ***Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность***

Руководство Некоммерческой микрофинансовой организации «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 Некоммерческой микрофинансовой организации «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 Некоммерческой микрофинансовой организации «Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движения денежных средств за 2015 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)

19 февраля 2016 г.

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 2015 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710001		
		по ОКПО	31	12	2015
Организация	<b>Некоммерческая микрофинансовая организация "Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае"</b>	ИНН	67133124		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД	2634091033		
Вид экономической деятельности	<b>Предоставление займов промышленности</b>	по ОКЕИ	65.22.2		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Собственность субъектов Российской Федерации</b>	по ОКОПФ / ОКФС	88	16	
Фонды			384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				
Местонахождение (адрес)	<b>355003, Ставропольский край, Ставрополь г, Ломоносова ул, дом № 25</b>				

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	1 157	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	1 157	1 157	1 157
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	42	1 177	964
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	10 098	6 556	7 057
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	358 517	346 468	308 825
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	73 247	11 572	52 118
	Прочие оборотные активы	1260	3	3	-
	Итого по разделу II	1200	441 907	365 776	368 964
	<b>БАЛАНС</b>	1600	443 064	366 933	370 121

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ</b>				
	Паевой фонд	1310	-	-	-
	Целевой капитал	1320	-	-	-
	Целевые средства	1350	432 604	358 371	352 500
	в том числе:				
	неиспользованные целевые средства, предназначенные для обеспечения целей некоммерческой организации	1351	427 673	334 022	335 383
	чистая прибыль (убыток) от основной деятельности организации	1352	4 931	24 349	17 117
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
	Итого по разделу III	1300	432 604	358 371	352 500
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	-	1 229	5 304
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	1 229	5 304
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	-	12	-
	Кредиторская задолженность	1520	10 459	7 321	12 317
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	10 459	7 333	12 317
	<b>БАЛАНС</b>	1700	443 064	366 933	370 121

Руководитель



Брехина Людмила Ивановна

(расшифровка подписи)

28 января 2016 г.

## Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2015 г.

		Форма по ОКУД	Коды 0710002		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Организация	<u>Некоммерческая микрофинансовая организация "Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае"</u>	по ОКПО	67133124		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	2634091033		
Вид экономической деятельности	<u>Предоставление займов промышленности</u>	по ОКВЭД	65.22.2		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Собственность субъектов Российской Федерации</u>	по ОКОПФ / ОКФС	88	16	
<b>Фонды</b>		по ОКЕИ	384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 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	29 175	20 809
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	6 837	12 334
	Прочие расходы	2350	(29 542)	(4 206)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6 470	28 937
	Текущий налог на прибыль	2410	(1 530)	(4 588)
	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 и штрафы		(9)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	4 931	24 349



Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	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	4 931	24 349
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_

(подпись)

Брехина Людмила  
Ивановна

(расшифровка подписи)

28 января 2016 г.



Отчет об изменениях капитала  
за Январь - Декабрь 2015 г.

Коды		
0710003		
31	12	2015
67133124		
2634091033		
65.22.2		
88	16	
384		

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

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

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической

по

деятельности Предоставление займов промышленности

ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности

по

Собственность субъектов  
/ Российской Федерации

по ОКOPФ / ОКФС

Фонды

по ОКЕИ

Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	3100	-	-	-	-	-	-
За 2014 г.	3210	-	-	-	-	-	-
Увеличение капитала - всего:							
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	X	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	X	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	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	-	X
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3200	-	-	-	-	-	-
За 2015 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	X
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	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	-	X
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3300	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 2014 г.		На 31 декабря 2014 г.
		На 31 декабря 2013 г.	за счет чистой прибыли (убытка)	
<b>Капитал - всего</b>				
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 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Чистые активы	3600	-	-	-



Брехина Людмила Ивановна  
(расшифровка подписи)

28 января 2016 г.

**Отчет о целевом использовании средств  
за Январь - Декабрь 2015 г.**

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

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности Предоставление займов промышленности

Организационно-правовая форма / форма собственности Собственность субъектов Российской Федерации

Фонды \_\_\_\_\_

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД \_\_\_\_\_

Дата (год, месяц, число) \_\_\_\_\_

по ОКПО \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

по ОКВЭД \_\_\_\_\_

по ОКОПФ / ОКФС \_\_\_\_\_

по ОКЕИ \_\_\_\_\_

Коды		
0710006		
2015	12	31
67133124		
2634091033		
65.22.2		
88	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
Остаток средств на начало отчетного года	6100	358 371	352 500
Поступило средств			
Вступительные взносы	6210	-	-
Членские взносы	6215	-	-
Целевые поступления	6220	69 303	-
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
Прибыль от предпринимательской деятельности организации	6240	-	-
Прочие	6250	4 931	24 349
Всего поступило средств	6200	74 233	24 349
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	-	(18 477)
в том числе:			
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	-	(12 519)
выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	-	(655)
расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	-	(287)
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	-	(1 239)
ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
прочие	6326	-	(3 777)
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	-	-
Прочие	6350	-	-
Всего использовано средств	6300	-	(18 477)
Остаток средств на конец отчетного года	6400	432 604	358 371



Руководитель Брехина Людмила Ивановна  
(подпись) (расшифровка подписи)

28 января 2016 г.

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

355003, Российская Федерация, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Ломоносова, 25, офис 603  
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 35-24-16, e-mail: microfond\_26@mail.ru

**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2015 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 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 2015 года составляет 19 человек.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период с 01 января по 31 декабря 2015 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 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 2015 г составил 163 тыс. руб.

Других основных средств Фонд не имеет.

На 01.01.16 г. объем заложенного имущества, принятого в обеспечение по выданным займам составил 510 932 тыс. руб.

На 01.01.16 г. в аренде у фонда 9 офисных помещений.

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



Лимит кассы на 2015 г. Ставропольским краевым фондом в сумме 60 000,00 рублей.

В 2015 году Фонд микрофинансирования применял общую систему налогообложения.

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

Актив баланса.

К строке 1230 «Дебиторская задолженность» - 10 098 тыс. руб.:

- просроченный основной долг и проценты по договорам микрозайма – 9 504,70 тыс. руб.;

- денежные средства, перечисленные в порядке предварительной оплаты 103,40 тыс. руб.;

- переплата по взносам и налогам – 268,36 тыс. руб.;

- начисленные доходы к получению – 331,07 тыс. руб.;

- резервы под обесценение финансовых вложений (проценты) – 109,52 тыс. руб.

К строке 1240 «Финансовые вложения» - 358 517 тыс. руб.:

- денежные средства, временно размещенные на банковских депозитах 50 000 тыс. руб.;

- задолженность по основному долгу по предоставленным займам 317 116 тыс. руб.;

- резервы под обесценение финансовых вложений (основной долг) – 8 599 тыс. руб.

К строке 1250 «Денежные средства» - 73 247 тыс. руб.:

- остаток денежных средств, в кассе организации 7 тыс. руб.;

- остаток денежных средств на расчетных счетах организации 73 240 тыс. руб.

К строке 1260 «Прочие оборотные активы» - 3 тыс. руб.:

- полис ОСАГО 3 тыс. руб.

Пассив баланса.

Введены новые строки для отражения операций по уставной некоммерческой деятельности

К строке 1350 «Целевые средства»- 432 604 тыс. руб.:

К строке 13501 «Неиспользованные целевые средства, предназначенные для обеспечения целей некоммерческой организации» - 427 673 тыс. руб.;

К строке 13502 «Чистая прибыль (убыток) от основной деятельности, предназначенная на финансовое обеспечение уставной деятельности» - 4 931 тыс. руб.

К строке 1520 «Кредиторская задолженность» - 10 459 тыс. руб.:

- авансы перечисленные по договорам микрозайма 10 454 тыс. руб.;

- налоги к оплате 2 тыс. руб.;

- прочая задолженность 3 тыс. руб.

Пояснения к Отчету о финансовых результатах (форма №2)

К строке 2320 «Проценты к получению» - 29 175 тыс. руб.

- полученные проценты по договорам микрозайма

К строке 2340 «Прочие доходы» - 6 837 тыс. руб.:

- начисленные проценты по договорам депозитов - 4 551 тыс. руб.;

- возврат ранее оплаченной госпошлины по судебным искам - 126 тыс. руб.;
- получение комиссий по договорам микрозайма - 158 тыс. руб.;
- штрафы, пени к получению - 204 тыс. руб.;
- восстановление резервов - 1 792 тыс. руб.;
- возмещение ранее списанных процентов по займам – 6 тыс.руб.

К строке 2350 «Прочие расходы» - 29 542 тыс. руб.

- созданный резерв - 6 582 тыс. руб.;
- проценты за пользование заемными средствами - 72 тыс. руб.;
- расходы, связанные с осуществлением деятельности в целях, определенных Уставом - 22 651 тыс. руб.;
- перерасчет ранее начисленных процентов - 237 тыс. руб.

К строке 2410 «текущий налог на Прибыль» 1 530 тыс. руб.

Чистая прибыль по основной деятельности составляет 4 931 тыс. руб., при реформации баланса в конце года она распределяется на счет 86 «Целевое финансирование».

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

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

Директор

Главный бухгалтер



Брехина Л.И.

Московцова Н.В.



Саморегулируемая Организация Аудиторов  
Некоммерческое Партнерство  
«РОССИЙСКАЯ КОЛЛЕГИЯ АУДИТОРОВ»

Действительный член  
Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)

# СВИДЕТЕЛЬСТВО

№ 1333-ю

ООО

«БизнесАудит»

является членом  
«РОССИЙСКОЙ КОЛЛЕГИИ АУДИТОРОВ»  
в соответствии с решением  
Центрального Совета РКА от 31 августа 2012 года.  
Включена в Реестр аудиторов и аудиторских организаций  
31 августа 2012 года  
за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ)  
11205023760

Председатель Центрального Совета

А. Л. Руф

Исполнительный директор

Григорьев

Т.А. Бойко





# ПОЛИС

№ 7191R/756/00004/5

Настоящий Полис выдан Страховщиком - ОАО "АльфаСтрахование" на основании Заявления Страхователя в подтверждение условий Договора страхования № 7191R/756/00004/5 от «17» марта 2015 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 противоречащие 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 2015 г. и действует по 24 часа 00 минут 25 марта 2016 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 2015 г. по 25 марта 2016 г.

Страховщик:

Е.Г. Сиротенко

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

Страхователь:

Л.В. Богданова

Место и дата выдачи полиса  
г. Ставрополь, «17» марта 2015 г.