

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности
Некоммерческой организации «Фонд микрокредитования субъектов малого пред-
принимательства в Саратовской области»
за 2014 год

АДРЕСАТ

Наблюдательному совету, исполнительному директору Некоммерческой организации «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства в Саратовской области» и иным пользователям отчетности.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Некоммерческая организация «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства в Саратовской области».

ОГРН 1096400002181.

Россия, 410012 г. Саратов, улица Краевая, д.85, Литер А, офис 302.

АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ-СЕРВИС»,

ОГРН 1026403668720,

123060, г. Москва, ул. Маршала Рыбалко, д.2 кор.3, оф.259,

филиал ООО «АУДИТ-СЕРВИС» в г. Саратове:

410012, г. Саратов, ул. Чапаева, д. 112/124, офис 1,

член СРО НП МоАП,

ОРНЗ 10203004800.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Некоммерческой организации «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства в Саратовской области», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчета о целевом использовании средств за 2014 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Некоммерческой организации «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства в Саратовской области» по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в р. VII пояснений: по состоянию на 31.12.2014 г. имеется просроченная дебиторская задолженность в размере 8 589,7 тыс. руб. по займам выданным.

Директор
ООО «АУДИТ-СЕРВИС»

30.11.2015 г.



Задесенец Л.Н.

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 14 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Организация ФМСО по ОКПО
ИНН
Вид экономической деятельности финансовое посредничество по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности НКО по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) 410012, г. Саратов, ул. Краевая, 85

Коды	
0710001	
89351525	6450939546
65.02	
88	16
384 (385)	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 14 г. ³	На 31 декабря 20 13 г. ⁴	На 31 декабря 20 12 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	450	450	450
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170	8038	11432	15300
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	8488	11882	15750
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	1	0	484
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	335	253	201
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	76755	75784	73576
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	5291	3482	906
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	82382	79519	75167
	БАЛАНС	1600	90870	91401	90917

Форма 0710001 с.

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 14 г. ³	На 31 декабря 20 12 г. ⁴	На 31 декабря 20 11 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ				
	Паевой фонд	1310			
	Целевой капитал	1320			
	Целевые средства	1350	80368	75926	75161
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	450	450	450
	Резервный и иные целевые фонды	1370			
	Итого по разделу III	1300	80818	76376	75611
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	10000	15000	15000
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400	10000	15000	15000
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520	52	25	306
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	52	25	306
	БАЛАНС	1700	90870	91401	90917

Руководитель

Дронов Б.Л.

Главный бухгалтер

Дронов Б.Л.

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 17 " марта 20 15 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по требованию Министерства юстиции Российской Федерации № 641-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Отчет о целевом использовании средств
за _____ год 20 14 г.

Форма по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация ФМСО

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид ~~экономической~~ деятельности

прочее финансовое посредничество

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности

НКО

по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб.

по ОКЕИ

Коды		
0710006		
6450932729		
65.2		
384/385		

Наименование показателя	За _____ 20 14 г. ¹	За _____ 20 13 г. ²
Остаток средств на начало отчетного года	75926	75161
Поступило средств		
Вступительные взносы		
Членские взносы		
Целевые взносы		
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	5000	
Прибыль от предпринимательской деятельности организации	8631	7064
Прочие	625	1552
Всего поступило средств	14256	8616
Использовано средств		
Расходы на целевые мероприятия		
в том числе:		
социальная и благотворительная помощь		
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.		
иные мероприятия		
Расходы на содержание аппарата управления	5941	5407
в том числе:		
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	5380	4561
выплаты, не связанные с оплатой труда		
расходы на служебные командировки и деловые поездки	56	18
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и	499	828
ремонт основных средств и иного имущества	6	
прочие		
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	274	
Прочие	3599	2444
Всего использовано средств	9814	7851
Остаток средств на конец отчетного года	80368	75926

Руководитель

Дронов В.Л.

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 17 " марта 20 15 г.



Примечания

1. Указывается отчетный период.

2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.