



АУДИТ-СЕРВИС-С

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Некоммерческой микрофинансовой компании «Фонд  
микрокредитования субъектов малого  
предпринимательства Саратовской области»  
за 2017 год

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Наблюдательному совету ФМСО.

### **МНЕНИЕ**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ФМСО (ОГРН 1096400002181, Россия, 410012 г. Саратов, улица Краевая, д.85, оф. 301), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчета о целевом использовании средств за 2017 год;
- пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств за 2017 г.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ФМСО по состоянию на 31 декабря 2017 года, целевое использование средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской 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 ФМСО 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 ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской 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 ФМСО 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 ФМСО, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.



## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ 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 выпуске 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 отчетности.

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

- 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 основой 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;
- 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 ФМСО;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством ФМСО;
- делаем вывод о правомерности применения руководством ФМСО 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 ФМСО 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 ФМСО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 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 ФМСО, 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.

## ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ФМСО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 29 марта 2017 года.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, действует на основании доверенности № 06 от 09.01.2018 г.



Гудзь А. В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ-СЕРВИС-С»,  
ОГРН 1166451074085

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

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов»  
(Ассоциация),

ОРНЗ 11603039916.

«30» Марта 2018 г.



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

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 20 17 г.

Форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год)

Организация ФМСО по ОКПО  
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 <sup>1</sup> | Наименование показателя <sup>2</sup>                       | Код  | На <u>31 декабря 20 17 г.</u> <sup>3</sup> | На <u>31 декабря 20 16 г.</u> <sup>4</sup> | На <u>31 декабря 20 15 г.</u> <sup>5</sup> |
|------------------------|--|------|--|--|--|
|                        | <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 | 880  | 880  | 450  |
|                        | Доходные вложения в материальные ценности                  | 1160 |  |  |  |
|                        | Финансовые вложения  | 1170 | 111484                                     | 104180                                     | 71703                                      |
|                        | Отложенные налоговые активы                                | 1180 |  |  |  |
|                        | Прочие внеоборотные активы                                 | 1190 |  |  |  |
|                        | Итого по разделу I   | 1100 | 112364                                     | 105060                                     | 72153                                      |
|                        | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                |      |  |  |  |
|                        | Запасы   | 1210 | 1  | 75   | 1  |
|                        | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 1220 |  |  |  |
|                        | Дебиторская задолженность                                  | 1230 | 1609                                       | 1501                                       | 1018                                       |
|                        | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 62645                                      | 58687                                      | 70313                                      |
|                        | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 1250 | 55283                                      | 3091                                       | 22811                                      |
|                        | Прочие оборотные активы                                    | 1260 |  |  |  |
|                        | Итого по разделу II  | 1200 | 119538                                     | 63354                                      | 94143                                      |
|                        | <b>БАЛАНС</b>  | 1600 | <b>231902</b>                              | <b>168414</b>                              | <b>166296</b>                              |

Форма 0710001 с. 2

| Пояснения <sup>1</sup> | Наименование показателя <sup>2</sup>                 | Код  | На 31 декабря<br>20 17 г. <sup>3</sup> | На 31 декабря<br>20 16 г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br>20 15 г. <sup>5</sup> |
|------------------------|--|------|--|--|--|
|                        | <b>ПАССИВ</b>  |      |  |  |  |
|                        | <b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ</b>                   |      |  |  |  |
|                        | Паевой фонд  | 1310 |  |  |  |
|                        | Целевой капитал                                      | 1320 |  |  |  |
|                        | Целевые средства                                     | 1350 | 230851                                 | 167001                                 | 165750                                 |
|                        | Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества | 1360 | 880                                    | 880                                    | 450                                    |
|                        | Резервный и иные целевые фонды                       | 1370 |  |  |  |
|                        | Итого по разделу III                                 | 1300 | 231731                                 | 167881                                 | 166200                                 |
|                        | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                |      |  |  |  |
|                        | Заемные средства                                     | 1410 |  |  |  |
|                        | Отложенные налоговые обязательства                   | 1420 |  |  |  |
|                        | Оценочные обязательства                              | 1430 |  |  |  |
|                        | Прочие обязательства                                 | 1450 |  |  |  |
|                        | Итого по разделу IV                                  | 1400 |  |  |  |
|                        | <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                |      |  |  |  |
|                        | Заемные средства                                     | 1510 |  |  |  |
|                        | Кредиторская задолженность                           | 1520 | 171                                    | 533                                    | 96                                     |
|                        | Доходы будущих периодов                              | 1530 |  |  |  |
|                        | Оценочные обязательства                              | 1540 |  |  |  |
|                        | Прочие обязательства                                 | 1550 |  |  |  |
|                        | Итого по разделу V                                   | 1500 | 171                                    | 533                                    | 96                                     |
|                        | <b>БАЛАНС</b>  | 1700 | <b>231902</b>                          | <b>168414</b>                          | <b>166200</b>                          |

Руководитель

(подпись)

" 20 " марта



Гайдаш С.И.

(расшифровка подписи)

20 18 г.

Главный бухгалтер

(подпись)

Гайдаш С.И.

(расшифровка подписи)

## 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 заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-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 17** г.

Форма по ОКУД \_\_\_\_\_  
Дата (год, месяц, число ) \_\_\_\_\_

Организация **ФМСО** \_\_\_\_\_ по ОКПО \_\_\_\_\_  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_  
Вид экономической деятельности прочее финансовое посредничесво 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 _____              | За _____              |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | 20 17 г. <sup>1</sup> | 20 16 г. <sup>2</sup> |
| Остаток средств на начало отчетного года                   | 167001                | 165750                |
| Поступило средств  |                       |                       |
| Вступительные взносы                                       |                       |                       |
| Членские взносы  |                       |                       |
| Целевые взносы   | 64250                 |                       |
| Добровольные имущественные взносы и пожертвования          |                       |                       |
| Прибыль от предпринимательской деятельности организации    | 18755                 | 17019                 |
| Прочие   | 4609                  | 5470                  |
| Всего поступило средств                                    | 87614                 | 22489                 |
| 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                  | 9004                  | 8844                  |
| в том числе:   |                       |                       |
| расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)    | 7706                  | 7886                  |
| выплаты, не связанные с оплатой труда                      |                       |                       |
| расходы на служебные командировки и деловые поездки        | 18                    | 242                   |
| содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и  | 1256                  | 682                   |
| ремонт основных средств и иного имущества                  | 24                    | 34                    |
| прочие   |                       |                       |
| Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества | 111                   | 1107                  |
| Прочие   | 14649                 | 11287                 |
| Всего использовано средств                                 | 23764                 | 21238                 |
| Остаток средств на конец отчетного года                    | 230851                | 167001                |

Руководитель \_\_\_\_\_ **Гайдаш С.И.** \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

" 02 " \_\_\_\_\_ марта 20 18 г.



**Примечания**

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

## ПОЯСНЕНИЯ

### к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств Некоммерческой микрофинансовой компании «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области» (ФМСО) за 2017г.

#### 1. Сведения о деятельности организации.

Некоммерческая микрофинансовая компания «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства Саратовской области» (ФМСО) создана по распоряжению Правительства Саратовской области от 10.06.2009г. №132-Пр. без ограничения срока действия.

Учредителем Фонда является министерство экономического развития и торговли Саратовской области.

Целью деятельности Фонда является обеспечение доступа малых предприятий к финансовым ресурсам посредством предоставления займов субъектам малого предпринимательства.

Задачей Фонда является содействие в формировании рыночных отношений, развитию конкуренции и предпринимательства путем эффективного использования финансовых ресурсов для реализации программ, проектов и мероприятий в области малого предпринимательства.

Филиалов и представительств ФМСО не имеет.

В 2017 г. фонд осуществлял уставную деятельность.

Ответственным лицом за осуществление финансово-хозяйственной деятельности и организацию бухгалтерского учета в 2017 г. являлся исполнительный директор Гайдаш Сергей Иванович

Руководство деятельностью Фонда осуществляет Наблюдательный совет, формируемый учредителем.

В Наблюдательный совет вошли:  
председатель наблюдательного совета - Винокурова Юлия Евгеньевна, первый заместитель министра экономического развития Саратовской области,  
члены - Кириллова Ирина Викторовна, начальник управления развития предпринимательства Министерства экономического развития Саратовской области.,  
- Хохлова Анна Александровна, заместитель начальника управления развития предпринимательства, начальник отдела развития инфраструктуры Министерства экономического развития Саратовской области.

Приказом № 2336 от 07.11.2017 г. Министерства экономического развития Саратовской области был утвержден новый состав Наблюдательного совета.

В Наблюдательный совет вошли :

Винокурова Юлия Евгеньевна, первый заместитель министра экономического развития Саратовской области,  
члены - Кириллова Ирина Викторовна, начальник управления развития предпринимательства Министерства экономического развития Саратовской области



- Паршина Галина Николаевна, консультант отдела развития инфраструктуры управления развития предпринимательства Министерства экономического развития Саратовской области

## 2. Сведения об учетной политике организации

Положение по учетной политике, применяемой Обществом, составлено в соответствии с положениями Федерального закона № 402-ФЗ от 06.12.2011 года «О бухгалтерском учете» и требованиями ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» и прочими действующими положениями, указаниями, инструкциями.

Начисление амортизации по объектам основных средств не производится (п. 17 Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, утвержденного приказом Минфина России от 30.03.2001г. № 26н).

На забалансовом счете 010 «Износ основных средств» линейным способом отражается износ по основным средствам организации, учтенным по дебету сч.01 «Основные средства».

Активы, в отношении которых выполняются условия, служащие основанием для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, стоимостью не более 40 000 рублей за единицу отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов и списываются в состав расходов по мере отпуска в эксплуатацию.

Фонд не создает резерва на ремонт ОС. Затраты по ремонту основных средств включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) отчетного периода

Фондом создаются резервы на возможные потери по займам. Порядок формирования резервов, в том числе создания, использования, размер и периодичность расчета резервов на возможные потери по займам определяется в соответствии с Указаниями Банка России и утверждены Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по займам ФМСО. По состоянию на 31.12.2017г. был сформирован резерв на возможные потери по займам в соответствии с Указаниями и Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по займам суммы резервов – 100%

Выручка от реализации услуг признается в том отчетном периоде, в котором имело место фактическое оказание услуги, независимо от фактического поступления денежных средств (метод начисления).

Расходы на ведение деятельности ФМСО являются операционными расходами и отражаются с аналитическим учетом по видам затрат по дебету сч. 26 "Общехозяйственные расходы" с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда, расчетов с другими организациями (лицами) и др.

К операционным расходам по микрофинансовой деятельности ФМСО относятся расходы на персонал, задействованный в осуществлении микрофинансовых операций, прочие общехозяйственные и управленческие расходы

К операционным расходам не относятся проценты по заемным средствам, налог на прибыль и иные аналогичные платежи.

Учет финансовых вложений в Обществе ведется в соответствии с ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений", утвержденным приказом Минфина РФ от 10.12.2002г. № 126н.

К финансовым вложениям организации относятся:

- предоставленные другим организациям займы;
- депозитные вклады в кредитных организациях;

- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;

Учет внереализационных доходов в виде процентов от размещенных денежных средств производится на счете 91.1 «Прочие доходы» в тех отчетных периодах, к которым относятся данные доходы.

Прибыль после налогообложения, полученная организацией по итогам отчетного периода направляется на достижение уставных целей организации, т.е. на увеличение целевого финансирования, полученного от учредителей в качестве имущественного взноса, и относится в кредит счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции с дебетом счета 99 «Прибыли и убытки».

Приказом №19 от 30.12.2016 года, утверждены положения об Учетной политике для целей бухгалтерского учета; приказом № 11 от 05.10.2017г. внесены изменения в учетную политику по вопросу о порядке начисления резерва на возможные потери по займам.

Штатным расписанием организации в 2016г. предусмотрены следующие должности:

- Исполнительный директор – 1 чел.
- Заместитель исполнительного директора -2чел.
- Юрист – 1 чел.
- Специалист службы экономической безопасности – 1 чел.
- Начальник отдела по предоставлению займов- 1 чел.
- Заместитель начальника отдела по предоставлению займов - 1 чел.
- Экономист 1 категории – 2 чел.
- Менеджер отдела по работе с клиентами – 1 чел
- Водитель – 1 чел..

В 2017г. штатное расписание не менялось.

Также в 2017г. в организацию для выполнения отдельных работ привлекались физические лица по договорам гражданско-правового характера (водитель, менеджер по работе со СМИ).

Организация арендует офисное помещение площадью 104,71 кв.м. В договоре субаренды с Открытое акционерное общество "Гарантийный фонд для субъектов малого предпринимательства Саратовской области", оценочная стоимость арендуемого помещения отсутствует.

Денежные средства в виде имущественного взноса были получены от учредителя (Министерство экономического развития и торговли Саратовской области) в 2009 году двумя траншами:

- Октябрь 2009г. – 15 000 000 рублей
  - Ноябрь 2009г. – 60 000 000 рублей.
- ИТОГО в сумме 75 000 000 рублей.**

. В 2010г.,2011г.,2012г.,2013г. поступлений от учредителя не было

В 2014г. от ОАО "Гарантийный фонд для субъектов малого предпринимательства Саратовской области поступили денежные средства в размере 5 000 000 рублей в форме добровольного пожертвования для использования на уставные цели.



В 2015 году денежные средства (имущественный взнос) в виде субсидии из областного бюджета были получены от учредителя (Министерство экономического развития и инвестиционной политики Саратовской области) двумя траншами:

- Октябрь 2015г. – 2 000 000 рублей
- Октябрь 2015г. – 2 250 000 рублей

Денежные средства (имущественный взнос) в виде субсидии из федерального бюджета были получены от МЭРТ РФ двумя траншами:

- Ноябрь 2015г. – 38 000 000 рублей
- Ноябрь 2015г. – 42 750 000 рублей

В 2016г. поступлений от учредителя не было

В 2017 году (имущественный взнос) в виде субсидии из областного бюджета был получен от учредителя (Министерство экономического развития и инвестиционной политики Саратовской области)

Июнь 2017г. -64 250 0000 рублей

**Всего получено на уставные цели ФМСО : 229 250 000 рублей**

### **3. Финансовая деятельность организации.**

Некоммерческая микрофинансовая компания «Фонд микрокредитования субъектом малого предпринимательства Саратовской области» (ФМСО) осуществляет свою текущую деятельность за счет средств целевого финансирования, а также за счет прочих доходов. (размещение свободных денежных средств на депозитных счетах банков РФ)

Основным направлением деятельности Фонда является выдача микрозаймов субъектам малого предпринимательства Саратовской области. Данное направление деятельности относится к финансовым вложениям. Микрозаймы выдаются сроком до 3 лет. Максимальная сумма микрозайма не может превышать 3 млн. руб. В течение 2017г. Фондом осуществлялись долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения.

На начало 2017г. имелся остаток краткосрочных финансовых вложений в виде выданных микрозаймом сроком до 1 года в размере 60 662 тыс. руб., в течении 2017г. было выдано микрозаймов до 1 года в размере 103 110 тыс. руб., было погашено заемщиками 90 250 тыс. руб, остаток краткосрочных финансовых вложений на 31.12.2017г. составил 73 522 тыс. руб

На начало 2017г. имелся остаток долгосрочных финансовых вложений в виде выданных микрозаймом сроком до 3 года в размере 104 180 тыс. руб., в течении 2017г. было выдано микрозаймов до 3 года в размере 86 087 тыс. руб., было погашено заемщиками 79 784 тыс. руб, остаток краткосрочных финансовых вложений на 31.12.2017г. составил 110 483 тыс. руб

Часть расходов ФМСО покрывается за счет доходов в виде процентов по предоставленным займам, организационный сбор, оставшаяся часть расходов покрывается за счет средств целевого финансирования.

Временно свободные денежные средства в организации в целях сохранения от инфляции размещались на депозитных счетах в коммерческих банках РФ (ПАО «СБЕРБАНК» Саратовское ОСБ № 8622, ПАО БАНК "ЮГРА", АК БАРС БАНК ПАО, ПАО ПРОМСВЯЗЬБАНК, ФК ОТКРЫТИЕ ПАО БАНК ) и учитывались в качестве краткосрочных финансовых вложений, если срок размещения до 90 дней и в составе денежных эквивалентов если срок размещения свыше 91 дня.

На начало 2017г. остаток средств целевого финансирования в организации составил 167 001 тыс. руб.

В 2017г. доход от основного вида деятельности (процентов по выданным займам, а также доходам непосредственно связанными с выдачей займов) составил 18 756 тыс. руб., что на 1 737 тыс. руб. больше по сравнению с 2016г.

Иные доходы составили 4609 тыс. руб., в том числе: 2640 тыс. руб. доходы от размещения временно свободных денежных средств на депозитах организации и процентов, начисленных на остаток на расчетном счете; 1966 тыс. руб. восстановленный резерв на возможные потери по займам после погашения должниками просроченных платежей; 3 тыс. руб. списана дебиторская задолженность по истечении трех лет.

Всего получено доходов в 2017г. на общую сумму 23 365 тыс. руб.

В процессе осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности ФМСО несет расходы.

Так в 2017г. были произведено расходов на общую сумму 23 355 тыс. руб.,

Остаток целевого финансирования на 01.01.2018 г. составил 230 851 тыс. руб.

#### **4. Движение денежных средств в ФМСО.**

##### **1) Расчетные счета.**

Остаток денежных средств на расчетных счетах ФМСО на 1 января 2017г. составил 391 тыс. рублей.

ПОСТУПИЛО в 2017г.:

- 247 500 тыс. руб. – погашение банковских депозитов (основная сумма);
- 64 250 тыс. руб. – субсидия из регионального бюджета.
- 2 541 тыс. руб. – проценты по банковским депозитам.
- 124 146 тыс. руб. – погашение выданных займов,
- 16 527 тыс. руб.- погашение процентов по займам выданным,
- 122 тыс. руб. – возврат
- 90 тыс. руб. – Поступления от продажи имущества.
- 134 тыс. руб.- поступления на расходы по Соц. Страхованию
- 334 тыс. руб. – расчеты по претензиям (неустойка по займам и судебные издержки);
- 1 644 тыс. руб. – поступления от заемщиков в виде оплаты организационного сбора по выданным займам;
- 9 тыс. руб. – проценты на остаток денежных средств на конец месяца

**ИТОГО в сумме 457 297 тыс. руб.**

- 295 300 тыс. руб. – на банковские депозиты;



- 88 257 руб. – выдача займов субъектам малого предпринимательства по федеральной программе
- 55 400 тыс. руб. – выдача займов субъектам малого предпринимательства по долгосрочной программе;
- 84 тыс. руб. – оплата услуг банков;
- 3735 тыс. руб. – оплата поставщикам и подрядчикам, прочим дебиторам и кредиторам, согласно сметы расходов;
- 1 086 тыс. руб. – оплата налогов и сборов в бюджет;
- 1 929 тыс. руб. – оплата страховых взносов во внебюджетные фонды;
- 102 тыс. - возврат излишне перечисленных процентов по займу.
- 180 тыс. руб. - уплата госпошлины
- 6 099 тыс. руб. – выплата заработной платы сотрудникам
- 612 тыс. руб. – расчеты с подотчетными лицами
- 209 тыс. руб. – аренда автомобиля

**ИТОГО в сумме 452 993 тыс. руб.**

Остаток денежных средств на расчетных счетах ФМСО на 1 января 2018г. составил 4 695 тыс. рублей.

Согласно Указанию ЦБ России от 28.06.2016г. № 4054 –У « О порядке формирования резервов МФО резервов на возможные потери по займам» по состоянию на 31.12.2017г. был сформирован резерв на возможные потери по займам в сумме основного долга в размере 10 876 тыс. руб. и резерв по просроченным процентам в размере 217 тыс. руб. Согласно данного указания резерв сформирован в размере 100 % в зависимости от группы и также от продолжительности просроченных платежей по микрозаймам.

## **5.Расшифровка показателей бухгалтерской отчетности.**

### **1. Бухгалтерский баланс.**

**Расшифровка статей баланса по состоянию на 31 декабря 2017г.:**

#### **АКТИВ.**

**Основные средства – 880 тыс. руб.**

- 1) легковой автомобиль NISSAN ALMERA стоимостью 617 тыс. руб.,
- 2) МФУ KYOCERA FS-6530MFP. А3. – стоимостью 80 тыс. руб.
- 3) Ноутбук ASUS X751LB.90NB08F1 – стоимостью 54 тыс. рубл.
- 4) Пластиковая перегородка- стоимостью 129 тыс. руб

**2)Запасы: 1 тыс. руб. – остатки ГСМ.**

#### **3)Дебиторская задолженность:**

Согласно данным бухгалтерского учета дебиторская задолженность (развернуто) составляет 1 609 тыс. руб. за минусом сформированных резервов на возможные потери по процентным доходам, в том числе: расчеты с прочими дебиторами и кредиторами 237 тыс. руб., переплата по налогам и сборам 72 тыс. расчеты с поставщиками-1103 тыс. руб., долг ФСС -196 тыс. руб., расчеты с подотчетными лицами 1 тыс. руб.

**ИТОГО в сумме 1 609 тыс. рублей.**

**4) Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов):**

- депозиты, размещенные в банках РФ:

- 174 129 тыс. руб. – суммы основного долга по выданным займам. ( стр. 1170;1240) за минусом сформированного резерва на возможные потери по займам и денежные средства на депозитных счетах сроком более 90 дней

**ИТОГО в сумме 174 129 тыс. рублей.**

**5) Денежные средства и денежные эквиваленты – остаток денежных средств на расчетных счетах:**

- 4695 тыс. руб. - Сбербанк РФ.
- 50 500 тыс. руб.- денежные средства на депозитных счетах сроком менее 90 дней
- 88 тыс.руб. – проценты по депозитам, к получению за 2017г.

**ИТОГО в сумме 55 283 тыс. руб.**

**ИТОГО валюта баланса – 231 902 тыс. руб.**

**ПАССИВ.**

1) **Целевые средства** - остаток средств целевого финансирования в организации, учтенных на счете 86 «Целевое финансирование» бухгалтерского учета в сумме 230 851 тыс. рублей.

2) **Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества** вложения во внеоборотные активы (приобретение основных средств) за счет средств целевого финансирования в сумме 880 тыс. руб.

**3) Кредиторская задолженность:**

Согласно данным бухгалтерского учета кредиторская задолженность составляет 171 тыс. руб., в том числе в том числе: задолженность по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами - 171 тыс. руб. ( авансовые платежи по процентам по микрозаймам)

**ИТОГО валюта баланса – 231 902 тыс. руб.**

**2. Пояснения к Отчету о целевом использовании средств.**

1) **Остаток средств на начало отчетного года** в сумме 167 001 тыс. руб. – величина средств целевого финансирования, оставшаяся на начало 2017г.

2) **Прибыль от предпринимательской деятельности организации** в сумме 23 365 тыс. руб. - начисленные проценты по договорам займа за 2016г., а также дополнительные доходы, вытекающие из договоров займа (единовременный организационный сбор, неустойка).

**Всего использовано средств** в разбивке по статьям расходов 23 764 тыс. руб., в том числе расходы на оплату труда, включая налоги с ФОТ – 7 706тыс. руб., расходы на содержание помещений, транспортных средств – 1 256 тыс. руб., расходы на командировки – 18 тыс. руб., приобретение имущества – 111 тыс. руб, ремонт основных средств – 24 тыс. руб. , прочие расходы- 14 649 тыс. руб., в т. ч.



правовая система «Гарант» -96 тыс. руб., НБКИ – 170 тыс. руб., расходы на рекламу -444 тыс. руб., рейтинговая оценка ,бухгалтерское и юридическое сопровождение , аудит -1 290 тыс. руб., услуги связи 73 тыс. руб., обучение сотрудников – 46 тыс. руб., госпошлина 180 тыс. руб., расходы на списание безнадежных займов- 339 тыс. руб., резервы на потери по займам – 10043 тыс. руб., услуги банка – 84 тыс. руб., 229 тыс.- канцтовары , IT расходы- 416 тыс. руб. и прочее

**3) Остаток средств на конец отчетного года – 230 851 тыс. руб.**

В 2017 г. получены обеспечения по договорам микрозаймов в размере 121 0996 тыс. руб. Наконец 2017г.в Фонде имеется имущество , полученное в обеспечение выданных микрозаймов по договорам залога и поручительства на сумму 183 903 тыс. руб.

Обеспечения выданные отсутствуют.

Условные обязательства и условные активы отсутствуют.

События и факты хозяйственной деятельности, которые могли бы требовать внесения корректировок в бухгалтерскую отчетность в период с даты окончания отчетного периода (31.12.2017г.) и по дату подписания бухгалтерской отчетности, отсутствуют.

Исполнительный директор



С.И.Гайдаш

Экз № 2 всего экз. 3

Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью 15 листов

Аудитор

Гудзь А.В.

