

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2017 г.

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710001		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2017
Организация	Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"	по ОКПО	37395507		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	5753990187		
Вид экономической деятельности	Микрофинансовая деятельность	по ОКВЭД	64.92.7		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Собственность субъектов / Российской Федерации	по ОКОПФ / ОКФС	70400	16	
Фонды		по ОКЕИ	384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				
Местонахождение (адрес)	302028, Орловская обл, Орел г, Салтыкова-Щедрина ул, дом № 34				

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	197	197	54
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	232 352	178 395	50 150
	в том числе:				
	Долгосрочные займы за счет ФБ		168 700	127 673	37 706
	Долгосрочные займы за счет РБ		38 293	29 158	7 195
	Долгосрочные займы за счет собственных средств		11 190	4 033	5 249
	Долгосрочные займы за счет привлеченных (кредитных) средств		14 312	17 531	-
	Резерв на возможные потери по займам		(144)	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	232 549	178 592	50 204
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	1 052	1 566	1 101
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	154 287	139 177	124 950
	в том числе:				
	Краткосрочные займы за счет ФБ		110 253	94 251	89 080
	Краткосрочные займы за счет РБ		31 342	35 624	16 512
	Краткосрочные займы за счет собственных средств		6 809	3 744	4 221
	Краткосрочные займы за счет привлеченных (кредитных) средств		6 496	7 232	16 413
	Резерв на возможные потери по займам		(633)	(1 674)	(1 277)
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	18 731	36 619	24 376
	Прочие оборотные активы	1260	75	63	14
	Итого по разделу II	1200	174 145	177 425	150 440
	БАЛАНС	1600	406 694	356 017	200 644

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
	ПАССИВ				
	III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ				
	Паевой фонд	1310	-	-	-
	Целевой капитал	1320	-	-	-
	Целевые средства	1350	383 656	329 854	182 060
	в том числе:				
	Субсидии ФБ		283 880	245 346	146 075
	Субсидии РБ		70 397	67 925	25 758
	Прибыль от осуществления уставной деятельности		29 376	16 584	10 227
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
	Итого по разделу III	1300	383 656	329 854	182 060
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	20 861	24 846	16 413
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	20 861	24 846	16 413
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	178	200	1 500
	Кредиторская задолженность	1520	1 529	949	618
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	469	167	52
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	2 177	1 317	2 170
	БАЛАНС	1700	406 694	356 017	200 644



Руководитель

(подпись)

Коськина Валентина
Сергеевна

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Носонова Ольга Александровна

31 января 2018 г.

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

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			31	12	2017
Организация	Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"	по ОКПО	37395507		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	5753990187		
Вид экономической деятельности	Микрофинансовая деятельность	по ОКВЭД	64.92.7		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Собственность субъектов / Российской Федерации	по ОКОПФ / ОКФС	70400	16	
Фонды		по ОКЕИ	384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
	Выручка	2110	213	34
	Себестоимость продаж	2120	(213)	(250)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	(216)
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(16 569)	(13 379)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(16 569)	(13 595)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	36 199	25 014
	Проценты к уплате	2330	(2 566)	(2 151)
	Прочие доходы	2340	3 029	1 395
	Прочие расходы	2350	(3 118)	(2 254)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	16 975	8 409
	Текущий налог на прибыль	2410	(3 488)	(1 827)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(99)	(140)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	13 487	6 582

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	13 487	6 582
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

(подпись)

Коськина Валентина
Сергеевна

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Носонова Ольга Александровна

31 января 2018 г.

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(225)	(225)
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	(225)	(225)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3200	-	-	-	-	16 584	16 584
<u>За 2017 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	13 487	13 487
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	13 487	13 487
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(692)	(692)
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	(692)	(692)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2017 г.	3300	-	-	-	-	29 379	29 379

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Чистые активы	3600	383 656	329 854	182 060



Руководитель

(подпись)

**Коськина Валентина
Сергеевна**

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Носонова Ольга Александровна

31 января 2018 г.

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2017 г.**

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710004		
		по ОКПО	31	12	2017
Организация	Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"	ИНН	37395507		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД	5753990187		
Вид экономической деятельности	Микрофинансовая деятельность	по ОКВЭД	64.92.7		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Собственность субъектов Российской Федерации	по ОКОПФ / ОКФС	70400	16	
Фонды	/	по ОКЕИ	384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	37 907	27 306
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	35 994	24 638
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	2	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	450	-
возврат госпошлины по условиям договора ипотеки	4114	118	98
проценты за хранение остатков денежных средств на расчетных счетах	4115	1 212	981
ошибочные поступления	4116	20	1 538
	4117	-	-
прочие поступления	4119	111	51
Платежи - всего	4120	(27 376)	(22 072)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(6 611)	(5 208)
в связи с оплатой труда работников	4122	(11 224)	(8 792)
процентов по долговым обязательствам	4123	(2 588)	(1 950)
налога на прибыль организаций	4124	(3 327)	(1 451)
налог с ФОТ	4125	(2 971)	(2 658)
госпошлина	4126	(237)	(129)
возврат ошибочных поступлений	4127	(20)	(1 513)
	4128	-	-
		-	-
прочие платежи	4129	(398)	(371)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	10 531	5 234
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	415 854	413 856
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	371 457	270 513
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
целевые субсидии	4215	44 397	143 343
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(440 289)	(413 779)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-

в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(440 289)	(413 779)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(24 435)	77

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	22 630	37 698
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	22 630	37 698
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(26 615)	(30 765)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(26 615)	(30 765)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(3 985)	6 933
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(17 889)	12 244
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	36 619	24 376
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	18 730	36 620
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-



Руководитель

(подпись)

Коськина Валентина
Сергеевна

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Носонова Ольга Александровна

31 января 2018 г.

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

		Дата (год, месяц, число)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710006		
		по ОКПО	2017	12	31
Организация	Некоммерческая организация микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Орловской области"	ИНН	37395507		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД	5753990187		
Вид экономической деятельности	Микрофинансовая деятельность	по ОКВЭД	64.92.7		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Собственность субъектов / Российской Федерации	по ОКОПФ / ОКФС	70400	16	
Фонды		по ОКЕИ	384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Остаток средств на начало отчетного года	6100	329 854	182 060
Поступило средств			
Вступительные взносы	6210	-	-
Членские взносы	6215	-	-
Целевые взносы	6220	44 397	143 343
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	13 487	6 582
Прочие	6250	-	-
Всего поступило средств	6200	57 884	149 925
Использовано средств			
Расходы на целевые мероприятия	6310	(2 964)	(1 621)
в том числе:			
социальная и благотворительная помощь	6311	-	-
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	(737)	(420)
иные мероприятия	6313	(2 228)	(1 201)
Расходы на содержание аппарата управления	6320	(427)	(285)
в том числе:			
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(191)	(105)
выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	-	-
расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(235)	(180)
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	(692)	(225)
Всего использовано средств	6300	(4 083)	(2 131)
Остаток средств на конец отчетного года	6400	383 656	329 854



Руководитель

(подпись)

**Коськина Валентина
Сергеевна**

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Носонова Ольга Александровна

31 января 2018 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год

НО МКК «Фонд микрофинансирования Орловской области»

Единица измерения - тыс. руб.

Некоммерческая организация микрокредитная организация «Фонд микрофинансирования Орловской области» зарегистрирована в Министерстве Юстиции РФ 5 мая 2012г. за основным государственным регистрационным номером: 1125700000183 (свидетельство №5714010016).

Адрес регистрации Фонда: г.Орел, ул.Салтыкова-Щедрина, д.34.

Фонд является микрофинансовой организацией, зарегистрирован в Федеральной службе по финансовым рынкам России 10 июля 2012г. за номером 612157001776 (свидетельство №0002015).

Основной вид деятельности – предоставление микрозаймов субъектам МСП. Новым направлением деятельности в 2016 году стало – поддержка и содействие в развитии экспортно-ориентированных предприятий Орловской области. Предоставление займов регламентировано Приказом Минэкономразвития РФ «Об организации проведения конкурсного отбора субъектов РФ, бюджетам которых в 2017 году предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства субъектами РФ». Всего в 2017г. было заключено 471 договоров займов, на общую сумму 440 289 тыс.руб, в том числе на срок более года – на сумму 187 143 тыс.руб,

Бухгалтерская отчетность в Фонде сформирована исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, в соответствии с требованиями Приказа Минфина от 02.07.2010г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Среднегодовая численность работников Фонда составила в 2017г. 21 человек.

Филиалов, дочерних и зависимых обществ у Фонда не имеется. НО МКК «ФМОО» не принадлежит к группе компаний или иным связанным сторонам. В перспективе Фонд планирует дальнейшее развитие своей уставной деятельности, рост портфеля предоставленных займов субъектам малого и среднего предпринимательства, ликвидироваться в среднесрочной перспективе не планирует.

Высшим органами управления Фонда являются Правление НО МКК «ФМОО», утвержденный Приказом Департамента экономического развития и инвестиционной деятельности № 11 от 23.11.2015г в следующем составе:

- Филатов С.Н. – заместитель председателя Правительства Орловской области по развитию инвестиционной деятельности – руководитель Департамента экономического развития и инвестиционной деятельности Орловской области (Председатель Правления),
- Рябцовский Д.В. – начальник управления по развитию малого и среднего бизнеса Департамента экономического развития и инвестиционной деятельности Орловской области,
- Директор НО МКК «ФМОО» (по должности).

Учетная политика

Учетная политика разработана в соответствии с требованиями нормативных актов по бухгалтерскому и налоговому учету, с учетом отдельных требований гражданского законодательства в Российской Федерации, а также с учетом положений Федерального закона от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федерального закона от 02.07.2010г. №151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета. Фонд использует рабочий план счетов, разработанный на основе типового плана счетов, утвержденного приказом Минфина России от 31 декабря 2000 г. № 94н с учетом особенностей финансово-хозяйственной деятельности некоммерческих организаций в программе: 1С: Предприятие 8.2 «Бухгалтерия автономного учреждения», 1С:МФО.

Фонд обеспечивает отдельный учет по следующим видам деятельности или объектам учета:

- выручки и расходов по различным видам деятельности и источникам финансирования;
- поступление, расходование и хранение средств целевого финансирования из бюджетов различных уровней и доходов от выполнения платных работ, оказания платных услуг.

Под доходами по предпринимательской деятельности понимается доход от оказания услуг, осуществляемых Фондом в соответствии с Уставом на возмездной основе (за плату).

Целевыми поступлениями признаются субсидии из регионального и федерального бюджетов, предоставленные в соответствии с Соглашением о предоставлении субсидии в рамках реализации мероприятий государственной поддержки малого и среднего предпринимательства между Фондом и Учредителем (далее - Соглашение) на осуществление конкретных видов деятельности.

В соответствии с п. 48 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности амортизация по основным средствам, которые приобретены за счет целевых поступлений, а также за счет доходов, полученных от уставных видов деятельности Фонда, в бухгалтерском учете не начисляется. За балансом осуществляется учет износа основных средств на счете 010.

В составе материальных запасов учитываются предметы, используемые в деятельности Фонда в течение периода, не превышающего 12 месяцев, независимо от их стоимости.

Учет финансовых вложений ведется в Фонде в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 г. №126н. К финансовым вложениям относятся инвестиции Фонда в ценные государственные бумаги, облигации и иные ценные бумаги других организаций, в уставные (складочные) капиталы других организаций, депозиты в банках, займы выданные. Финансовые вложения в Фонде представлены преимущественно в виде краткосрочных и долгосрочных займов выданных (счет 58 "Финансовые вложения") и депозитов, размещаемыми в банках (счет 55 "Специальные счета в банках") в разрезе аналитических субсчетов. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на их приобретение.

Оценка финансовых вложений производится по первоначальной стоимости. Переоценка финансовых вложений для целей бухгалтерского и налогового учета не производится. Списание финансовых вложений со счетов бухгалтерского учета производится по стоимости каждой единицы.

Фонд предоставляет краткосрочные (менее 1-го года) и долгосрочные займы (более 1-го года).

Начисление процентов осуществляется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» на субсчете 06 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками» Проценты по выданным займам начисляются в бухгалтерском учете за каждый истекший период (за каждый месяц) на последнее число каждого месяца в соответствии с условиями договора и отражаются в составе внереализационных доходов Фонда. Основанием для начисления процентов по договорам займа является регламентная дата, установленная графиком погашения займа, являющийся неотъемлемой частью каждого договора займа. А также день фактического поступления денежных средств в счет погашения задолженности по договору займа.

Начисление штрафных санкций за нарушение условий договора в бухгалтерском учете осуществляется на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" субсчет 02 "Расчеты по претензиям". Штрафные санкции отражаются в составе прочих доходов (счет 91.01), в налоговом учете – в составе внереализационных доходов. Штрафы за нарушения условий договора, а также причинённых Фонду убытков принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных должником. До момента принятия в бухгалтерском и налоговом учете штрафные санкции начисляются на забалансовом счете 015.

Основная сумма займа, начисленные проценты, а также штрафные санкции погашаются в установленные договором сроки безналичным переводом на расчетный счет Фонда, указанный в договоре займа. При отнесении поступивших сумм на погашение займа, уплату процентов за пользование займами, пеней и штрафов за нарушение договорных обязательств применяется следующая очередность:

- в первую очередь погашается сумма задолженности по основному долгу по займу в соответствии с графиками погашения задолженности;

- во вторую очередь уплачиваются проценты за пользование займом, в том числе проценты, начисленные сверх сумм, установленных в договорах займа графиками погашения – в случае нарушения заемщиками сроков погашения задолженности, установленных указанными графиками;

- в третью очередь погашается задолженность по пеням, штрафам, начисленным за нарушение договорных обязательств, при наличии факта признания задолженности по ним со стороны заемщика или судебного решения о взыскании указанных сумм. Факт признания задолженности по пеням подтверждается соответствующими записями в назначении платежных поручений заемщиков на

перечисление задолженности, двусторонними актами сверки взаиморасчетов по пеням и штрафам, письмами (извещениями, уведомлениями) заемщиков о признании сумм задолженности.

Фонд создает резервы на возможные потери по займам для целей бухгалтерского и налогового учета. Резерв на возможные потери по займам для целей бухгалтерского и налогового учета создается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с целью обеспечения уставной деятельности Фонда, создания условий для управления рисками и покрытия убытков от просроченных и невозвращенных займов, выданных за счет средств Фонда и от удовлетворенных требований. Резерв отражает величину возможных потерь организации в связи с невыполнением заемщиками обязательств по договорам займов. Резерв создается в бухгалтерском и налоговом учете аналогично. Положение по созданию резерва на возможные потери по займам для целей бухгалтерского и налогового учета разработано в соответствии с пунктом 5 части 4 статьи 14 ФЗ от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», а также в соответствии с Указанием № 4054-У от 28 июня 2016 года (в ред. Указания Банка России от 13.06.2017г № 4406-У) «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам». Положение определяет порядок формирования, размер, источники и направления расходования резерва на возможные потери по займам, а также компетенцию органов управления Фонда в расходовании и контроле за расходованием средств резерва. Резервы на возможные потери по займам формируются Фондом ежеквартально по состоянию на последнее число месяца отчетного квартала при наличии не исполненных (полностью либо частично) обязательств перед Фондом в отношении задолженности по микрозаймам и по вложениям в права требования, вытекающим из договоров уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным между заемщиками и микрофинансовыми организациями, а также в отношении обязательств по реструктурированным микрозаймам, установленных по результатам инвентаризации задолженности по состоянию на последнее число месяца отчетного периода.

Кроме этого, Фонд создает резервы на оплату отпусков.

1. Пояснения к бухгалтерскому балансу:

Внеоборотные активы Фонда представлены финансовыми вложениями в виде предоставленных займов на долгосрочной основе (на срок до 36 месяцев) и составили 232 495,3 тыс. руб., в том числе за счет федерального бюджета 168 699,9 тыс. руб., за счет региональных субсидий – 38 239,3 тыс. руб., за счет собственных средств 11 243,9 тыс. руб. и за счет кредитных средств – 14 312,2 тыс. рублей. Внеоборотные активы уменьшаются на размер сформированного резерва по потерям по долгосрочным займам в размере 144 тыс. рублей.

Оборотные активы.

Дебиторская задолженность составила 1 108,1 тыс.руб., в том числе:

Задолженность по начисленным, но не оплаченным, процентам по договорам предоставленных займов по состоянию на 31.12.2017г.– 388,2 тыс.руб.,

Задолженность по начисленной, но не оплаченной, пени за просрочку платежа по предоставленным договорам займа – 76,0 тыс.руб.,

Предоставленные авансы поставщикам - 672,1 тыс.руб.

Задолженность по возврату госпошлины за регистрацию договора ипотеки, а также по госпошлине, оплаченной при подаче искового заявления в суд по должникам – 13,3 тыс.руб.

Дебиторская задолженность уменьшена на 41,5 тыс рублей по начисленному резерву по потерям по займам в части начисленных процентов по договорам замам.

Финансовые вложения включают портфель выданных займов за счет средств субсидий на срок до 12 месяцев, общий объем 154 919,9 руб., в т.ч.:

110 252,5 руб. - задолженность заемщиков, получивших займы за счет федерального бюджета;

31 396,4 руб. - задолженность заемщиков, получивших займы за счет регионального бюджета;

6 597,0 тыс. руб. - за счет собственных средств

6 674,0 тыс. руб. – за счет привлеченных денежных средств (ОА «МСП Банк»)

Таким образом, общий объем финансовых вложений (портфель предоставленных займов) Фонда увеличился за 2017г на 68 168,9 тыс. руб.

Объем портфеля краткосрочных займов уменьшен на сумму резерва на потери по займам в размере 633 тыс.руб. Таким образом, объем краткосрочных финансовых вложений согласно балансу составляет 154 287 тыс.руб.

В соответствии с требованиями Приказа Минэкономразвития Фонд обязан вести отдельный учет полученных субсидий для микрофинансовой деятельности и полученных доходов от предпринимательской деятельности. В связи с этим у Фонда открыто три расчетных счета в ПАО «Банк ВТБ»: для учета государственных субсидий, предоставленных за счет регионального бюджета; для учета субсидий, предоставленных за счет федерального бюджета; для учета коммерческих доходов, полученных в виде процентов по договорам займа, и в виде процентов, начисленным банком за хранение денежных средств на расчетных счетах, а также для расчетов по предоставленной кредитной линии был открыт расчетный счет в АО «МСП Банке». Остаток денежных средств на всех расчетных счетах на 31.12.2017г. составил 18 730,6 тыс.руб.

Прочие оборотные средства в сумме 75 тыс.руб. представлены системой Главбух, антивирусные программы и программное обеспечение.

Целевое финансирование включает целевые средства Фонда, которые сформированы тремя источниками:

283 879,5 тыс. руб. - субсидии федерального бюджета;

70 397,1 тыс. руб. - субсидии регионального бюджета;

29 379,1 тыс. руб. - прибыль от осуществления предпринимательской деятельности.

Долгосрочные обязательства Фонда представлены денежными средствами, предоставленным АО «МСП Банком» (Договор о предоставлении кредитной линии №5М-К-370/15 от 09.04.2015 г)

Краткосрочные обязательства Фонда сформированы в виде процентов за пользование кредитными средствами 178,2 тыс. руб, а также кредиторской задолженностью в размере 1585,0 тыс. руб, которая состоит из задолженности перед бюджетом по уплате налогов и взносов – 1 109,9 тыс.руб., перед поставщиками – 79,0 тыс.руб. и начисленной заработной платы, в части премии за декабрь 2017г – 317,2 тыс. рублей, а также задолженность Фонда перед заемщиками по оплаченным, но не начисленным процентам по договорам займов (переплаты) в размере 78,9 тыс. рублей..

2. Пояснения к отчету о финансовых результатах.

Выручка в размере 213,2 тыс. рублей представлена стоимостью залогового имущества должника, переданного в Фонд для реализации от судебных приставов.

Проценты к получению (36 199,2 тыс. руб.) представлены поступлениями по процентам, начисленным заемщикам Фонда в соответствии с графиками, являющимися неотъемлемой частью договора займа в размере 34 987,5 тыс. руб, а также процентами, начисляемыми банком за хранение остатков денежных средств на счетах в ПАО «Банк ВТБ – 1 211,6 тыс. руб.

Прочие доходы состоят из штрафных санкций за просрочку платежа по договорам займа 258,9 тыс. руб., возмещения госпошлины по судебному решению и за регистрацию договора об ипотеки 170,7 тыс. руб, доходами по приобретенным договорам уступки права требования – 734,2 тыс. рублей, доход, от сдачи имущества в субаренду 2,9 тыс. рублей, доход, связанный с реализацией права требования после наступления срока платежа 450,0 тыс. руб., а также восстановленным резервом на возможные потери по займам в размере 1 419,4 тыс. рублей и вычетом НДС 7,4 тыс. рублей.

Управленческие расходы составили 16 569,2 тыс.руб., в том числе:

оплата труда персонала – 9 188,4 тыс.руб.,

страховые и др. обязательные взносы за сотрудников– 2 721,5 тыс.руб.,

материальные расходы, офисное оборудование – 258,6 тыс. руб.,

резерв на оплату отпусков – 1 260,3 тыс.руб.,

аудиторские услуги – 45 тыс.руб.,

арендная плата и коммунальные платежи – 875,1 тыс. руб.,

программное обеспечение 148,4 тыс. руб.,

рекламные расходы – 201,2 тыс. руб.,

услуги по предоставлению отчетов АО «НБКИ» и Спарк –Р – 174,3 тыс.руб.,

услуги по агентским соглашениям – 66,7 тыс.руб.,

обслуживание оргтехники, сайта и программных продуктов – 460,9 тыс.руб.,

обучение работников –132,8 тыс.руб.,

услуги связи – 149,7 тыс.руб.,

канцелярские расходы – 104,2 тыс.руб.,

сопровождение СС КонсультантПлюс – 199,4 тыс.руб.,
присвоение рейтинговой оценки – 130,0 тыс.руб.,
командировочные расходы – 75,5 тыс. рублей,
транспортные расходы – 100,2
прочие расходы – 277,0 тыс.руб.

Прочие расходы составили 3 117,5 тыс.руб., в том числе:

Увеличение размера резерва на возможные потери по займам в сумме 563,0 тыс.руб., 111,1 тыс.руб. - расходы на услуги банков, благотворительная помощь и новогодние подарки работникам 37,4 - тыс. руб, госпошлина за подачу искового заявления и за регистрацию договоров ипотеки, нотариальный тариф – 192,6 тыс. рублей, премии работникам к праздничным датам и материальная помощь – 447,7, расходами по приобретенным договорам уступки права требования – 734,2 тыс. рублей, расходы, связанные с реализацией права требования после наступления срока платежа 675,7 тыс. руб, расходы по уплате страховых взносов с годовой премии и праздничным датам 337,4 тыс. руб. и прочие –18,4 тыс. рублей.

Фонд применяет общую систему налогообложения, исчисляет налог на прибыль по методу начисления. Налог на прибыль согласно регистрам налогового учета, составил 3 488,4 тыс.руб.

Таким образом, чистая прибыль Фонда составила за 2017г. 13 487,1 тыс. рублей. Значительный рост финансового результата по итогам отчетного года обусловлен, прежде всего, ростом портфеля займов в 2017 году, в том числе значительно увеличилась доля долгосрочных займов, во-вторых, грамотная процентная политики Фонда и диверсификация портфеля предоставленных займов, в – третьих, эффективная политика руководства Фонда по оптимизации расходов.



Директор Коськина Валентина Сергеевна

Главный бухгалтер Носонова Ольга Александровна

31 января 2018 г