Исх. № 1/293
от 29 марта 2017 г.

Членам Наблюдательного совета
Микрокредитной компании
"Фонд микрофинансирования
Тюменской области"

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
за 2016 год

Тюмень – 2017

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование	Микрокредитная компания «Фонд микрофинансирования Тюменской области»
Сокращенное наименование	МКК Фонд микрофинансирования
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1107200001370
Место нахождения (юридический адрес)	625003, Тюменская область, г. Тюмень, улица Розы Люксембург, 12, б.

Сведения об аудиторе

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Сервис»
Сокращенное наименование	ООО «Аудит-Сервис»
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1157232027127
Место нахождения (юридический адрес)	625035, г.Тюмень, ул. Республики, д.160
Сведения о членстве в саморегулируемой организации аудиторов	Является членом Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (свидетельство от 20.08.2015 №7225)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ)	11506036588

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования Тюменской области» за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- отчета о финансовых результатах за 2016 год;
- отчета о целевом использовании средств за 2016 год;
- пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности РФ. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования Тюменской области» по состоянию на 31 декабря 2016 года, целевое использование средств и финансовые результаты его деятельности за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Российская Федерация, Тюменская область, г. Тюмень • Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Сервис» • ИНН 7203350691 • ОГРН 1157232022

Директор
ООО «Аудит-Сервис» **Е.Г. Полковникова**

Дата: 29 марта 2017 года

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2016 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2016
Организация: Микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Тюменской области"	по ОКПО	69409990		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7204137581		
Вид экономической деятельности: Деятельность микрофинансовая	по ОКВЭД	64.92.7		
Организационно-правовая форма / форма собственности: Фонды / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	88	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)

625003, Тюменская обл, Тюмень г, Розы Люксембург ул, дом № 126

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
п.2	Основные средства	1150	934	934	1 273
	в том числе: Основные средства в организации	11501	934	934	1 273
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
п.3	Финансовые вложения	1170	222 022	74 875	82 399
	в том числе: предоставленные займы долгосрочные		222 022	74 875	82 399
	Отложенные налоговые активы	1180	1 237	1 137	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	224 193	76 946	83 671
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
п.4	Запасы	1210	737	290	14
	в том числе: Материалы	12101	-	1	14
	Товары	12102	736	289	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
п.5	Дебиторская задолженность	1230	4 925	5 068	6 188
	в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	27	91	11
	Расчеты с покупателями и заказчиками	12302	18	-	3
	Расчеты по налогам и сборам	12303	71	4	4
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12304	171	260	629
	Расчеты с персоналом по оплате труда	12305	33	-	33
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12306	4 604	4 713	5 508
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	33 264	125 122	161 843
п.3	в том числе: Предоставленные займы	12401	33 264	125 122	161 843
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	35 243	43 408	9 065
	в том числе: Касса организации	12501	38	37	80

	Расчетные счета	12502	57	65	71
	Прочие специальные счета	12503	35 149	43 306	8 915
	Прочие оборотные активы	1260	22	18	45
	в том числе: Расходы будущих периодов	12601	22	18	45
	Итого по разделу II	1200	74 190	173 906	177 156
	БАЛАНС	1600	298 383	250 852	260 827

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	ПАССИВ				
	III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ				
	Паевой фонд	1310	-	-	-
	Целевой капитал	1320	-	-	-
	Целевые средства	1350	168 914	149 437	154 990
	в том числе: прибыль (убытки) отчетного периода		(518)	(5 553)	238
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
	Итого по разделу III	1300	168 914	149 437	154 990
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п.5	Заемные средства	1410	123 685	93 497	99 725
	в том числе: Долгосрочные кредиты	14101	47 486	6 475	23 854
	Долгосрочные займы	14102	76 199	87 022	75 871
	Отложенные налоговые обязательства	1420	96	62	33
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	123 782	93 559	99 757
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	1 020	1 633	770
	в том числе: Краткосрочные займы	15101	-	840	-
	Проценты по долгосрочным кредитам	15102	398	62	219
	Проценты по краткосрочным займам	15103	-	7	-
	Проценты по долгосрочным займам	15104	622	723	550
п.5	Кредиторская задолженность	1520	3 670	5 445	5 310
	в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	3 422	3 573	4 702
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	-	250	-
	Расчеты по налогам и сборам	15203	171	265	147
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	-	557	395
	Расчеты с персоналом по оплате труда	15205	-	732	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15206	76	68	66
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
п.7	Оценочные обязательства	1540	998	778	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	5 688	7 856	6 080
	БАЛАНС	1700	298 383	250 852	260 827

Руководитель _____ (подпись) **Матвейчук Татьяна Евгеньевна** (расшифровка подписи)

Микрокредитная компания «Фонд микрофинансирования Тюменской»

20 марта 2017 г.

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2016 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2016
Организация: Микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Тюменской области"	по ОКПО	69409990		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7204137581		
Вид экономической деятельности: Деятельность микрофинансовая	по ОКВЭД	64.92.7		
Организационно-правовая форма / форма собственности: Фонды / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	88	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
	Выручка	2110	33 285	29 657
	Себестоимость продаж	2120	(22 326)	(21 076)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	10 959	8 581
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(13 040)	(13 790)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(2 081)	(5 209)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	4 489	3 178
	в том числе: Проценты к получению	23201	4 489	3 178
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	1 583	1 406
	в том числе: Штрафы, пени, неустойки к получению	23401	878	1 003
	Прочие внереализационные доходы	23402	705	403
	Прочие расходы	2350	(4 571)	(6 032)
	в том числе: Расходы на услуги банков	23501	(148)	(249)
	Прочие внереализационные расходы	23502	(944)	(1 020)
	Резервы на возможные потери по займам		(3 479)	(4 763)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(580)	(6 657)
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	52	223
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(35)	(29)
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	99	1 137
	Прочее	2460	(2)	(4)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(518)	(5 553)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 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	(518)	(5 553)
	СПРАВОЧНО Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ **Матвейчук Татьяна Евгеньевна**

(подпись) (расшифровка подписи)

20 марта 2017 г.

Отчет о целевом использовании средств

за Январь - Декабрь 2016 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710006		
	Дата (год, месяц, число)	2016	12	31
Организация: Микрокредитная компания "Фонд микрофинансирования Тюменской области"	по ОКПО	69409990		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7204137581		
Вид экономической деятельности: Деятельность микрофинансовая	по ОКВЭД	64.92.7		
Организационно-правовая форма / форма собственности: Фонды / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	88	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
Остаток средств на начало отчетного года	6100	149 432	154 990
Поступило средств			
Вступительные взносы	6210	-	-
Членские взносы	6215	-	-
Целевые взносы	6220	20 000	-
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	-	-
Прочие	6250	-	-
Всего поступило средств	6200	20 000	-
Использовано средств			
Расходы на целевые мероприятия	6310	-	-
в том числе:			
социальная и благотворительная помощь	6311	-	-
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	-	-
иные мероприятия	6313	-	-
Расходы на содержание аппарата управления	6320	-	-
в том числе:			
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	-	-
выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	-	-
расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	-	-
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	-	-
ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
прочие	6326	-	-
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	-	-
Прочие	6350	(518)	(5 553)
Всего использовано средств	6300	(518)	(5 553)
Остаток средств на конец отчетного года	6400	168 914	149 437

Руководитель _____ (подпись) Матвейчук Татьяна Евгеньевна (расшифровка подписи)

20 марта 2017 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
						Выбыло объектов			Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2016 г.	934	-	-	-	-	-	-	-	934	-
	5210	за 2015 г.	1 273	-	19	(358)	-	-	-	-	934	-
в том числе: Машины и оборудование (кроме офисного)	5201	за 2016 г.	60	-	-	-	-	-	-	-	60	-
	5211	за 2015 г.	60	-	-	-	-	-	-	-	60	-
Транспортные средства	5202	за 2016 г.	785	-	-	-	-	-	-	-	785	-
	5212	за 2015 г.	785	-	-	-	-	-	-	-	785	-
Офисное оборудование	5203	за 2016 г.	88	-	-	-	-	-	-	-	88	-
	5213	за 2015 г.	427	-	19	(358)	-	-	-	-	88	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2015 г.	-	19	-	(19)	-
в том числе: МФУ лазерное HP LaserJet Pro 400 MFP M425dn (принтер/сканер/копир/факс)	5241	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2015 г.	-	19	-	(19)	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2016 г.	за 2015 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	1 180	1 180	1 180
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
		первоначальная стоимость	резерв	поступило	выбыло (погашено)		начисление резерва	текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	резерв
					первоначальная стоимость	резерв				
Долгосрочные - всего	за 20 16 г.[1]	75106	(231)	245800	(98673)	20			222233	(211)
	за 20 15 г.[2]	82726	(327)	77180	(84800)	96			75106	(231)
в том числе:	за 20 16 г.[1]	75106	(231)	245800	(98673)	20			222233	(211)
предоставленные займы	за 20 15 г.[2]	82726	(327)	77180	(84800)	96			75106	(231)
Краткосрочные - всего	за 20 16 г.[1]	130672	(5550)	47030	(136079)		(2809)		41623	(8359)
	за 20 15 г.[2]	162535	(692)	156375	(188239)		(4858)		130672	(5550)
в том числе:	за 20 16 г.[1]	130672	(5550)	47030	(136079)		(2809)		41623	(8359)
предоставленные займы	за 20 15 г.[2]	162535	(692)	156375	(188239)		(4858)		130672	(5550)
Финансовых вложений - итого	за 20 16 г.[1]	205778	(5781)	292830	(234752)	20	(2809)		263856	(8570)
	за 20 15 г.[2]	245261	(1019)	233555	(273039)	96	(4858)		205778	(5781)

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло					
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
Запасы - всего	5400	за 2016 г.	290	-	23 101	(22 654)	-	-	X	737	-
	5420	за 2015 г.	14	-	22 003	(21 727)	-	-	X	290	-
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2016 г.	1	-	327	(328)	-	-	-	-	-
	5421	за 2015 г.	14	-	638	(651)	-	-	-	1	-
Готовая продукция	5402	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2016 г.	289	-	1 265	(817)	-	-	-	736	-
	5423	за 2015 г.	-	-	539	(250)	-	-	-	289	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2016 г.	-	-	21 509	(21 509)	-	-	-	-	-
	5425	за 2015 г.	-	-	20 826	(20 826)	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5408	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5428	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					поступление		выбыло							
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2016 г.	5 068	-	2 907	3 365	(6 415)	-	-	-	-	-	4 925	-
	5530	за 2015 г.	6 188	-	6 981	4 049	(12 150)	-	-	-	-	-	5 068	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2016 г.	-	-	33	-	(15)	-	-	-	-	-	18	-
	5531	за 2015 г.	3	-	93	-	(96)	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2016 г.	91	-	26	-	(90)	-	-	-	-	-	27	-
	5532	за 2015 г.	11	-	124	-	(44)	-	-	-	-	-	91	-
Прочая	5513	за 2016 г.	4 977	-	2 848	3 365	(6 310)	-	-	-	-	-	4 880	-
	5533	за 2015 г.	6 174	-	6 764	4 049	(12 010)	-	-	-	-	-	4 977	-
	5514	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2016 г.	5 068	-	2 907	3 365	(6 415)	-	-	X	X	X	4 925	-
	5520	за 2015 г.	6 188	-	6 981	4 049	(12 150)	-	-	X	X	X	5 068	-

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2016 г.	за 2015 г.
Материальные затраты	5610	291	253
Расходы на оплату труда	5620	12 863	13 008
Отчисления на социальные нужды	5630	3 688	3 682
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	18 524	17 923
Итого по элементам	5660	35 366	34 866
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	35 366	34 866

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	778	1 469	(1 249)	-	998
в том числе:						
Резерв по отпускам	5701	778	1 469	(1 249)	-	998

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Полученные - всего	5800	1 666 923	1 267 142	1 798 551
в том числе:				
залоговое обесчпечение полученное от заемщиков	5801	1 666 923	1 267 142	1 798 551
Выданные - всего	5810	124 705	6 475	23 854
в том числе:				
залоговое обеспечение, выданное АО "МСП-БАНК"	5811	47 884	6 475	23 854
залоговое обеспечение, выданное Фонд "Инвестиционное агентство Тюменской облати"	5812	76 821	-	-

9. Государственная помощь

Наименование показателя		Код	за 2016 г.		за 2015 г.	
Получено бюджетных средств - всего		5900	20 000		-	
в том числе: на текущие расходы		5901	-		-	
на вложения во внеоборотные активы		5905	20 000		-	
			На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2016 г.	5910	-	-	-	-
	за 2015 г.	5920	-	-	-	-
в том числе:						
	за 2016 г.	5911	-	-	-	-
	за 2015 г.	5921	-	-	-	-

Пояснение

Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования

Тюменской области»

к бухгалтерскому отчету за 2016г.

1. Сведения о некоммерческой организации.

Некоммерческая организация Фонд микрофинансирования Тюменской области (далее по тексту – Фонд) создана распоряжением Правительства Тюменской области «Об учреждении фонда микрофинансирования» от 29.09.2010 № 1428-рп и решением Правления Фонда развития и поддержки предпринимательства Тюменской области от 08.11.2010 № 13. Учредителями Фонда микрофинансирования являются Тюменская область в лице Департамента инвестиционной политики и государственной поддержки предпринимательства Тюменской области и Фонд развития и поддержки предпринимательства Тюменской области.
Дата регистрации: 03.12.2010г. в Управлении Министерства юстиции Российской Федерации по Тюменской области (Свидетельство о государственной регистрации некоммерческой организации - учетный № 7214011726, дата выдачи 08.12.2010г.).
Запись о некоммерческой организации внесена в Единый государственный реестр юридических лиц «03» декабря 2010г. за основным государственным регистрационном номером: 1107200001370.
В феврале 2017г в учредительные документы внесены следующие изменения: наименование организации – **Микрокредитная компания «Фонд микрофинансирования Тюменской области»**.

Изменения зарегистрированы в Управлении Министерства юстиции Российской Федерации по Тюменской области 13.02.2017г.
Руководство текущей деятельностью, включая ежедневное управление делами Фонда в 2016г. осуществляет Генеральный директор (единоличный исполнительный орган) Матвейчук Татьяна Евгеньевна.
Среднесписочная численность работников за 2016год составила 19 чел., в т.ч. в бухгалтерской службе – 3чел.

2. Информация об учетной политике Фонда.

Особенности применения законодательных и иных нормативных актов при составлении бухгалтерской отчетности некоммерческих организаций связано с тем, что они не имеют получение прибыли в качестве цели деятельности и могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь для достижения целей, ради которых они созданы.
В Фонде утверждена учетная политика в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011г.№402-ФЗ«О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н, части второй Налогового кодекса РФ, которая отражает следующие методы ведения учета:

- оценка стоимости МПЗ при выбытии методом ФИФО;

- стоимость учета услуг без использования сч.40;

- основные средства некоммерческих организаций не подлежат амортизации;
- материальные расходы признаются расходами при передаче материалов в производство;
- расходы по приобретенным товарам, работам, услугам учитываются с выделением НДС и ведением раздельного учета;
- существенной признается ошибка, в результате исправления которой показатель по статье бухгалтерской отчетности изменится более чем на 5%.

3. Информация о доходах и расходах Фонда.

Доходы Фонд получает в виде процентов за пользование микрозаймами.

Выручка в 2016г. составила 33 285 тыс. руб.

в том числе: проценты за пользование микрозаймами	31 682 тыс.руб.;
реализация залогового имущества	614
консультационные услуги	763
предоставление помещения в субаренду	226
Всего себестоимость услуг в 2016г. составила	22 326 тыс. руб.
в том числе: услуги	2 330
оплата труда	5 885
отчисления в фонды	1 760
проценты за полученные займы и кредиты	10 351
прочие	424
резерв на оплату отпусков	759
с/стоимость реализованного имущества	817
Управленческие расходы составили	13 040 тыс.руб.
в том числе: мат. затраты	290
оплата труда	7 277
отчисления в фонды	1 929
услуги	2 530
резерв на оплату отпусков	711
прочие	303

В показателях за январь-декабрь 2016 г. «Себестоимость продаж», кроме затрат по заработной плате и отчислений с нее работников отдела микрофинансирования, непосредственно связанных с оформлением и выдачей займов предпринимателям, включены следующие затраты:

- агентский договор с Фондом «Инвестиционное агентство Тюменской области» на сумму 2 330 тыс.руб.

- проценты, уплаченные по кредитам и займам, полученным для осуществления деятельности фонда по поддержке малого бизнеса в сумме: 10 351тыс.руб., в т.ч.:

АО «МСП Банк» – 3 422 тыс.руб;

Фонд «Инвестиционное агентство Тюменской области» - 6 929 тыс. руб.

4. Основные средства.

В 2016году Фонд не приобретал основные фонды, которые отражаются в балансе в составе «Основные средства» на сумму 934 тыс. руб. (Пояснение к бухгалтерской отчетности 2.2).

5. Материально-производственные запасы.

Учет материально-производственных запасов ведется на сч.10, забалансовом сч.МЦ.04. По состоянию на 31.12.2016г. на сч. МЦ.04 числилось материально-производственных товаров на сумму 1 304,2 тыс. руб. (офисная мебель, оргтехника, и т.п.).

6. Виды экономической деятельности

Фондом «Микрофинансовая организация предпринимательского финансирования Тюменской области» по состоянию на «31» декабря 2016 года по действующим программам:

- Выдано **330** микрозаймов на сумму **292 830 000** рублей,
- **574 активных договора с** субъектами малого и среднего предпринимательства,
- совокупный портфель микрозаймов составляет **263 856 296,58** рублей, в том числе по программам:

Программа «Микрофинансирование»

Фонд микрозаймов, сформированный за счет взносов учредителей, составляет **94 866 800,00 руб.**, в том числе:
- средства областного бюджета – 42 228 400,00 руб.;
- средства федерального бюджета – 52 138 400,00 руб.;
- средства Фонда "Инвестиционное агентство Тюменской области" в виде имущественного взноса – 500 000,00 руб.;

За 2016 год выдан **121** микрозайм на сумму **124 500 000 руб.** (с учетом возврата микрозаймов);

- **137** активных договоров микрозайма с субъектами малого и среднего предпринимательства;
- Совокупный портфель микрозаймов составляет **93 232 137,96 руб.**;
- Средний размер микрозайма - **1 028 926 руб**.

Программа «Микрофинансирование-Старт»

Фонд микрозаймов, сформированный за счет бюджетных средств, составляет **80 000 000,00 руб.,** в том числе:
- средства областного бюджета – 45 000 000,00 руб.;
- средства федерального бюджета – 35 000 000,00 руб.;

За 2016 год выдано **59** микрозаймов на сумму **34 800 000 руб.**;

- **83** активных договора микрозайма с субъектами малого и среднего предпринимательства;
- Совокупный портфель микрозаймов составляет **37 560 506,93 руб.**;
- Средний размер микрозайма - **589 831 руб**.

Программа «Восстановление предпринимательской деятельности в результате ЧС»

Данная программа была введена в мае 2016 года для оказания помощи субъектам малого и среднего предпринимательства, имущество которых пострадало в результате весеннего паводка в г.Ишиме и пожара 8 мая 2016 года в г.Ялуторовске в ТЦ "МиК".

За 2016 года выдано **23** микрозайма на сумму **17 630 000 руб.**;

- **23** активных договора микрозайма с субъектами малого и среднего предпринимательства;
- Совокупный портфель микрозаймов составляет **15 891 572,58 руб.**;
- Средний размер микрозайма - **766 522 руб**.

Программа «Микрофинансирование и Развитие»

Фонд микрозаймов, сформирован за счет заемных средств Фонда "Инвестиционное агентство Тюменской области" и АО "МСП Банк".

Фонд микрозаймов в пределах которого Фонд "Инвестиционное агентство Тюменской области" предоставляет займы Фонду «Микрофинансовая организация предпринимательского финансирования Тюменской области» для выдачи микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства составляет 100 млн.рублей.

За 2016 год выдан **61** микрозайм на сумму **47 560 000 рублей**;

- **263** активных договора микрозайма с субъектами малого и среднего предпринимательства;
- Совокупный портфель микрозаймов составляет **75 074 265,93 руб.**;
- Средний размер микрозайма - **779 672 руб**.

На 31.12.2016 года между Фондом «Микрофинансовая организация предпринимательского финансирования Тюменской области» и АО «МСП Банк» действуют два договора о предоставлении кредитной линии:
- от 16.04.2014 г. № 5М-К-392/14;
- от 29.02.2016 г. № 8М-К-165/16.

За 2016 год выдано **66** микрозаймов на сумму **68 340 000 рублей**;

- **68** активных договоров микрозайма с субъектами малого и среднего предпринимательства;
- Совокупный портфель микрозаймов составляет **42 097 813,18 рублей**;
- Средний размер микрозайма - **1 035 455 руб**.

Риск микрофинансового портфеля больше 30 дней, определяемый в соответствии с п.2.2.23 Приказа Минэкономразвития России от 25.03.2015 №167 (редакция от 04.02.2016), на 01.01.2017 года составляет **6,2** %.

7. Информация о кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2016г. составила 3 670 тыс. руб., в т. ч.:
- Фонд «Инвестиционное агентство Тюменской области» - 3 208 тыс. руб;
- Инспекция ФНС №3 по г. Тюмени - 171 тыс.руб.;
- аренда Офиса – 148 тыс. руб.;
- прочие кредиторы (связь, инкассация, уборка офиса и п.) – 143 тыс.руб.

Просроченной кредиторской задолженности нет.

8. Формирование резерва на возможные потери по займам.

Фонд микрофинансирования для расчета резерва на возможные потери по займам провел инвентаризацию займов с просроченными платежами в зависимости от продолжительности, руководствуясь указаниями Банка России за №3321-у от 14.07.2014г. В результате инвентаризации определена сумма резерва на возможные потери по займам по сумме основного долга, которая составила 14 284 тыс. руб.

В бухгалтерском учете за 2016г. суммы созданного резерва отражены:
- по основному долгу Кр.сч.59 8 570 тыс. руб. (60% от начисленного резерва);
- по процентам Кр сч.63 787 тыс. руб. (60% от начисленного резерва 1 311 828,49).

В бухгалтерском балансе резерв уменьшает сумму предоставленных займов:

- по стр. 11701 на 211тыс. руб;
- по стр. 12401 на 8 359 тыс. руб.

В налоговом учете в 2016г. резерв на возможные потери по займам создан, на основании положения Учетной политики в целях налогового учета в размере 3 479тыс. руб.

9. Исправление существенной ошибки.

В 2015году при распределении по долям НДС, сумма НДС по материалам не возмещаемая в расходы не попала, что занизило фактические убытки по отчету за 2015г. Фондом внесено исправление в 2016г. с изменением начального сальдо по сч.86.02 на сумму 5 266,82 руб.

10. Налоги.

В 2016 году Фонд применял общую систему налогообложения (Ст. 5 Федерального закона от 21.11.2013г. №301-ФЗ). По НДС начислено 441,8 тыс. руб., в том числе с авансов – 108 тыс. руб., оплачено 271,3 тыс. руб.

11. Оценочные обязательства.

По итогам инвентаризации обязательств 2016года установлено, что у Фонда есть обязанности по оплате ежегодных отпусков сотрудников, исполнения которых Фонд не может избежать.

Исходя из этого оценочные обязательства в 2016г. признаны в размере 998 тыс.руб.

12. Инвентаризация.

На основании приказа №03/1-07-48 была проведена инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками прочими дебиторами и кредиторами по состоянию на 31.12.2016г.

Излишков и недостач не выявлено.

13. События после отчетной даты.

События после отчетной даты не выявлены.

14. Условные активы и обязательства

Условные активы и обязательства не выявлены.

15. Информация по прекращению деятельности.

Фонд микрофинансирования в 2017г. деятельность прекращать не собирается, и все обязательства будут погашены в установленном порядке.

16. Информация о не применяемых ПБУ.

В 2016г. в ввиду отсутствия объектов учета не применялись следующие ПБУ:

- ПБУ 7/98; ПБУ 12/2000; ПБУ 14/2000.

17. Информация о судебных делах.

По состоянию на 31.12.2016г. в Фонде числилось 50 незаконченных судебных дел, с общей суммой займов – 28 547тыс. руб., с задолженностью –12 766 тыс.руб., в т.ч. просроченной – 12 766 тыс.руб.

18. Информация об операциях со связанными сторонами.

С учредителем – Фонд «Инвестиционное агентство Тюменской области» в 2016году действовали следующие договоры:

- договоры займа в количестве 37, на общую сумму 134 931 тыс. руб., в течение года погашено 58 732 тыс. руб., остаток задолженности на 31.12.2016г. – 76 199 тыс. руб.;

Задолженность по процентам за пользование займами на 31.12.2016г. составила 622 тыс. руб. Просроченной задолженности нет.

- агентский договор №399/15-п от 29.12.2015г. на сумму 5 500 тыс. руб., задолженность на 31.12.2016г. составляет 2 292 тыс. руб. со сроком оплаты август 2017г.;

- агентский договор №375/14-п от 29.12.2014г. на сумму 2 750 тыс. руб., задолженность на 31.12.2016г. составляет 917 тыс. руб. со сроком оплаты август 2016г.

Договоры заключены в рамках финансирования и выполнения программы поддержки малого бизнеса. Все расчеты осуществляются путем безналичного перечисления на расчетные счета.

Размер вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу Фонда «Микрофинансовая организация предпринимательского финансирования Тюменской области» в 2016г. (оплата труда, начисленные на нее налоги и платежи во внебюджетные фонды и т. п.) – 3 103,2 тыс. руб., в том числе отпускные – 157,8тыс. руб.

19. Информация о затратах на энергетические ресурсы.

В 2016г. затраты на э/энергию включены в оплату по арендованным служебным помещениям, затраты на ГСМ по а/машине 146,8 тыс. руб.

Генеральный директор Матвейчук Т.Е.

Главный бухгалтер Ващенко А.И.

20.03.2017

Прошнуровано,
пронумеровано,
скреплено печатью

23 (Двадцать три)

лист а

Директор
ООО «Аудит-Сервис»

Е.Г. Полковникова