

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 20 16 г.

Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания)

Организация \_\_\_\_\_ по ОКПО \_\_\_\_\_  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_  
Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_ по ОКВЭД \_\_\_\_\_  
Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_ по ОКФС \_\_\_\_\_  
Частная собственность \_\_\_\_\_ по ОКЕИ \_\_\_\_\_  
Единица измерения: тыс. руб. \_\_\_\_\_  
Местонахождение (адрес) 170100,г.Тверьб-р Радищева д.31 Б

Коды		
0710001		
31	12	2016
89283290		
6952000911		
64.9		
88	16	
384		

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На <u>31 декабря</u> <u>20 16</u> г. <sup>3</sup>	На <u>31 декабря</u> <u>20 15</u> г. <sup>4</sup>	На <u>31 декабря</u> <u>20 14</u> г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
2	Основные средства	1150	4508	770	1947
	Доходные вложения в материальные ценности	1140			
3	Финансовые вложения	1170	105572	95984	54617
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190	145	112	117
	Итого по разделу I	1100	<b>110225</b>	<b>96866</b>	<b>56681</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
4	Запасы	1210	2	2	65
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
5	Дебиторская задолженность	1230	19563	33308	20832
3	Финансовые вложения	1240	413538	426476	440397
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	21394	4783	5379
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	<b>454497</b>	<b>464569</b>	<b>466673</b>
	<b>БАЛАНС</b>	1600	<b>564720</b>	<b>561435</b>	<b>523354</b>

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 20 16 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 15 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 14 г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ<sup>6</sup></b>				
	Целевые средства	1350	499402	489630	447630
	В т.ч. средства, полученные за счет субсидии бюджету Тверской области из Федерального бюджета		375878	366594	326694
	В т.ч. средства, полученные в качестве субсидии из бюджета Тверской области		123525	123036	120936
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	4508	770	1947
	Резервный или иные целевые фонды	1370	24063	33786	16584
	Итого по разделу III	1300	<b>527973</b>	<b>524186</b>	<b>466161</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	31682	35357	54793
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Резервы под условные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400	<b>31682</b>	<b>35357</b>	<b>54793</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510		328	500
5	Кредиторская задолженность	1520	4145	1563	1900
	Доходы будущих периодов	1530			
	Резервы предстоящих расходов	1540	920		
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	<b>5065</b>	<b>1892</b>	<b>2400</b>
	<b>БАЛАНС</b>	1700	<b>564720</b>	<b>561435</b>	<b>523354</b>

Руководитель



(подпись)

Гусев Н.А.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Жукова С.В.

(расшифровка подписи)

" 13 апреля 20 17 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства
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", "Добавочный капитал",
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

**Отчет о финансовых результатах**  
за Январь - Декабрь 2016г.

Фонд содействия кредитованию малого и среднего  
предпринимательства Тверской области (микрокредитная

Организация компания)

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Прочее финансовое посредничество

Организационно-правовая форма/форма собственности Фонды/

Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)

Форма по ОКУД

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКOPФ/OKФC

по ОКЕИ


Коды	
0710002	
89283290	
6952000911	
64.9	
88	16
383	

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За Январь-Декабрь 2016г.	За Январь-Декабрь 2015г.
	Выручка <sup>5</sup>	2110	3049	1403
	Себестоимость продаж	2120	( )	( )
	Валовая прибыль (убыток)	2100	3049	1403
	Коммерческие расходы	2210	( )	( )
6	Управленческие расходы	2220	( 34638 )	( 28192 )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(31589)	(26790)
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320	51200	55531
	Проценты к уплате	2330	( 3858 )	( 5050 )
	Прочие доходы	2340	1884	1778
	Прочие расходы	2350	( 20615 )	( 4138 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	( 2978 )	21332
	Текущий налог на прибыль	2410	( 2994 )	( 5308 )
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460	12	
	Чистая прибыль (убыток)	2400	( 5984 )	16024



Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За Январь-Декабрь 2016г.	За Январь-Декабрь 2015г.
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода <sup>6</sup>	2500	( 5984 )	16024
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель

  
(подпись)

Гусев Н.А.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

  
(подпись)

Жукова С.В.

(расшифровка подписи)

" 13 " апреля 20 17 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

**Отчет о целевом использовании средств  
за Январь - Декабрь 2016 г.**

		Форма по ОКУД	<b>Коды</b>		
		Дата (год, месяц, число)	0710006		
Организация	<b>Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания)</b>	по ОКПО	2016	12	31
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	89283290		
Вид экономической деятельности	<b>Прочее финансовое посредничество</b>	по ОКВЭД	64.9		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Фонды / Частная собственность</b>	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	523 416	464 215
<b>Поступило средств</b>			
Вступительные взносы	6210	-	-
Членские взносы	6215	-	-
Целевые взносы	6220	-	-
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	9 772	42 000
Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	583	17 620
Прочие	6250	-	-
<b>Всего поступило средств</b>	<b>6200</b>	<b>10 355</b>	<b>59 620</b>
<b>Использовано средств</b>			
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	(3 738)	(419)
Прочие	6350	-	-
<b>Всего использовано средств</b>	<b>6300</b>	<b>(3 738)</b>	<b>(419)</b>
<b>Остаток средств на конец отчетного года</b>	<b>6400</b>	<b>530 034</b>	<b>523 416</b>

Руководитель

(подпись)

**Гусев Никита Андреевич**

(расшифровка подписи)

10 марта 2017 г.



**Общество с ограниченной ответственностью  
«Оптима»**

125493, г.Москва, ул.Авангардная, д.14, пом.8  
Р/с 40702810370010005443 в Московский Филиал  
АО КБ «Модульбанк» г. Москва  
К/с 30101810645250000092  
БИК 044525092  
ИНН/КПП 7743837899/774301001  
ОГРН 1117746981186

---

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ФОНДА СОДЕЙСТВИЯ  
КРЕДИТОВАНИЮ МАЛОГО  
И СРЕДНЕГО  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА  
ТВЕРСКОЙ ОБЛАСТИ  
(МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ)  
ЗА 2016 ГОД**

2017 год



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Учредителям Фонда содействия кредитованию  
малого и среднего предпринимательства  
Тверской области (микрокредитная компания)  
и иным лицам

### *Мнение с оговоркой*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания) (ОГРН 1086900002860, адрес: 170100, г. Тверь, б-р Радищева, д.31б), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о финансовых результатах за 2016 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета о целевом использовании средств за 2016 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2016 год.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Фонда содействия предпринимательству по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и целевое использование средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### *Основание для выражения мнения с оговоркой*

Мы не наблюдали за проведением инвентаризации материально-производственных запасов и основных средств перед составлением годовой

финансовой (бухгалтерской) отчетности, так как дата инвентаризации предшествовала дате привлечения нас в качестве аудитора Фонда содействия предпринимательству.

Как следствие, мы не имели возможности определить, необходимы ли какие-либо корректировки в бухгалтерской отчетности величин запасов, основных средств и связанных с ними показателей отчета о финансовых результатах, отчета о целевом использовании средств, других приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

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 аудируемому лицу 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 нами мнения с оговоркой.

#### ***Прочие сведения***

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда содействия предпринимательству за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, был проведен другим аудитором, который выразил модифицированное мнение в отношении данной отчетности 18 марта 2016.

Основанием для выражения мнения с оговоркой послужило неучастие аудитора в инвентаризации материально-производственных запасов. Считаем несущественным влияние данного обстоятельства на бухгалтерскую отчетность за 2016 год.

***Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***



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

#### *Ответственность аудитора за аудит годовой 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 составлении 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 (финансовой) отчетности.

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



- а) 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 основанием 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;
- б) 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, в частности с руководством аудируемого лица, 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.

Директор  
ООО «Оптима»

 А.В. Андреев



Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью «Оптима»,  
ОГРН 1117746981186,  
125493, г. Москва, ул. Авангардная, д. 14, пом. 8,  
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 11603038667

«14» апреля 2017 года