

**Ассоциация микрокредитная компания  
«Центр поддержки предпринимательства Курской области»**

---

ИНН 4632066518, КПП 463201001 ОГРН 1064600009583

**Пояснения  
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 год  
Ассоциации МКК «ЦПП Курской области»**

Настоящее пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности Ассоциации МКК «ЦПП Курской области» за период с 01.01.2017 по 31.12.2017 года, подготовленные с действующим законодательством российской Федерации.

**1. Раздел ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

**1.1. Общая информация**

Ассоциация микрокредитная компания «Центр поддержки предпринимательства Курской области» (Ассоциация МКК «ЦПП Курской области»)

Основной государственный номер (ОГРН): 1064600009583

Дата регистрации: 14 июня 2006 г.

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Управление Министерства юстиции Российской Федерации по Курской области

Идентификационный номер налогоплательщика: 4632066518

Наименование регистрирующего органа: Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Курску

Место нахождения (юридический адрес) Ассоциации МКК «ЦПП Курской области»  
305000, г. Курск, ул. Горького, дом 65.

Контактные телефоны: (4712) 70-33-77, факс (4712) 70-33-77

Электронный адрес: [cpp46@rambler.ru](mailto:cpp46@rambler.ru)

Среднесписочная численность работающих в Ассоциации МКК «ЦПП Курской области» составила 14 человек.

**1.2. Основные виды деятельности**

Основными видами деятельности Ассоциации МКК «ЦПП Курской области» являются:

- предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки;
- предоставление займов и прочих видов кредита;
- деятельность микрофинансовая.

**1.3. Сведения об учредителях (участниках) юридического лица**

Органами управления Ассоциации МКК «ЦПП Курской области» являются:

- Комитет потребительского рынка, развития малого предпринимательства и лицензирования Курской области;
- Курское региональное отделение общероссийской общественной организации малого и

17

среднего предпринимательства «Опора России»;  
-Курская региональная общественная организация «Союз предпринимателей».  
Размер целевых взносов составляет: 395 639 617,35 руб.

#### **1.4. Информация об аудите**

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-Аудит».

Информация о дате утверждения Аудиторской компании:

- на основании конкурсного отбора, Протокол №23 от 03 июля 2017г. об утверждении аудиторской организации ООО «Бизнес-Аудит» с оплатой аудиторских услуг в размере 75 000 рублей для проведения аудиторской проверки деятельности Ассоциации микрокредитной компании «Центр поддержки предпринимательства Курской области» за 2017 год.

Место нахождения: 305000, г.Курск, ул.Димитрова 52, офис №2.

Информация о членстве в Саморегулируемой аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес-Аудит» внесена в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» за основным регистрационным номером (ОРНЗ): 11606061666.

#### **2. Основное из учетной политике**

Учетная политика утверждена и введена в действие Приказом № 4У от 30.12.2016 года.

##### **2.1. Порядок расчета резерва на возможные потери по займам.**

Учет обесценения выданных займов производится Ассоциацией в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» и Указания ЦБ РФ от 28 июня 2016 г №4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».

Величина обесценения выданных займов (размер резерва под обесценение выданных займов) определяется главным бухгалтером.

В бухгалтерском учете резервы на возможные потери по займам формируются:

- по сумме основного долга по микрозаймам и учитываются на счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»;

- по начисленным процентным доходам по микрозаймам и учитываются на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Резервы на возможные потери по займам формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала, на основании результатов инвентаризации задолженности.

Ежеквартальные сформированные резервы по займам отражаются и распечатываются в справках-расчетах, утвержденных по форме Приложении № 23 к Приказу №4У от 31.12.2016г.

##### **2.2. Порядок расчета резерва по сомнительным долгам.**

Резерв по сомнительным долгам создается Ассоциацией в соответствии с Приказом Минэкономразвития РФ от 30.12.2016 г. №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств и их деятельности)».

Резервы формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала с учетом следующего.

1) базой для расчета резерва по сомнительным долгам является сумма, уплаченная по поручительствам и (или) независимым гарантиям,

но не взысканная с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки;

2) РГО вправе не создавать резервы по сомнительным долгам, в случае документального подтверждения выполнения субъектом МСП и (или) организацией инфраструктуры поддержки, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия;

3) сроков возникновения задолженности.

Размер отчислений резервов по сомнительным долгам производится в зависимости от срока возникновения задолженности от общей суммы, уплаченной по поручительствам и (или) независимым гарантиям, ноне взысканной с субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки(в процентах от базы для расчета резерва) следующим образом:

- 1) до 45 (сорока пяти) дней – 0 %;
- 2) от 45 (сорока пяти) дней до 90 (девяноста) дней – не менее 50 %;
- 3) свыше 90 дней (девяноста) – 100 %.

Порядок формирования резерва по сомнительным долгам РГО должна разработать самостоятельно и закрепить в учетной политике для целей бухгалтерского учета.

Формирование резервов осуществляется РГО в размере не менее:

- 1) на 31 декабря 2016 года–45 % от установленной суммы резервов;
- 2) на 31 декабря 2017 года– 60 % от установленной суммы резервов;
- 3) на 31 декабря 2018 года–85 % от установленной суммы резервов;
- 4) на 31 декабря 2020 года – 100% от установленной суммы резервов; и далее на последнее число каждого календарного года.

Сформированные резервы по сомнительным долгам используются РГО при списании с баланса задолженности по договорам поручительства и (или) предоставления гарантий, по которой РГО предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения задолженности, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании такой задолженности, в том числе судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность ее взыскания (далее – безнадёжная задолженность).

Списание РГО безнадёжной задолженности за счет сформированного резерва по сомнительным долгам осуществляется по решению высшего или иного уполномоченного органа управления РГО.

Резервы по сомнительным долгам в бухгалтерском учете отражаются по счету 63 №Резервы по сомнительным долгам».

### 3. Раздел Раскрытие информации об отдельных показателя бухгалтерской отчетности за 2017 год

#### 3.1. Денежные средства

Структура денежных средств отраженные по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» представлены ниже:

Наименование	тыс. руб.	
	на 31.12.2017 г.	на 31.12.2016 г.
Расчетный счет (руб.)	95 101	38142
Касса	3	12
<b>Итого:</b>	<b>95 104</b>	<b>38 154</b>

Остаток денежных средств в Ассоциации МКК «ЦПП Курской области» по состоянию на 31.12.2017г. составляет 95 104 тыс. рублей, в т.ч. на расчетном счете 95 101 тыс.рублей, в кассе 3 тыс.рублей.

Ограничений на использование денежных средств на отчетные даты нет.

Информация о потоках денежных средств раскрыта в Отчете о движении денежных средств и представлена в бухгалтерском балансе по строке 1250.

Сведения о движении денежных средств представляются в валюте Российской Федерации.

### 3.2. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

Финансовые вложения отражены по строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» представлены ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 31.12.2017г.	на 31.12.2016г.
Резервы на возможные потери по займам	(5 012)	(2 133)
Предоставленные займы	149 272	127 813
Просроченные суммы по займам	1 107	1 025
Депозитные счета	173 955	173 955
<b>Итого:</b>	<b>319 322</b>	<b>300 660</b>

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002г. №126н (с изменениями и дополнениями от 27.11.2006г.)

### 3.3. Дебиторская задолженность

Информация о дебиторской задолженности раскрывается в соответствии с требованиями ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденными Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 №43н (ред. От 08.11.2010) отражается по строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса и предоставлена ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 31.12.2017г.	на 31.12.2016г.
Расчеты по авансам выданным	81	190
Расчеты с покупателями и заказчиками	14	-
Резервы по сомнительным долгам	(336)	(49)
Расчеты по социальному страхованию	12	60
Расчеты по претензиям	8 248	5 145
Расчеты по просроченным процентам по займам	11	29
Расчеты по процентам по депозиту	776	341
Расчеты по процентам по неснижаемому остатку	179	57
<b>Итого</b>	<b>8 985</b>	<b>5 773</b>

На 31.12.2017 года в компании дебиторская задолженность составила 8 985 тыс. рублей и носит текущий характер. По сравнению с 2016 годом дебиторская задолженность увеличилась на 3 212 тыс.рублей.

Основные дебиторы представлена ниже:

руб.

Наименование	На 31.12.2017
КОМПАНИЯ ТЕНЗОР ООО	3 600,00
Межрегиональное операционное УФК (Росреестр)	800,00
НБКИ АО	34 338,00
ООО "Бизнес-Аудит"	37 500,00
ООО "Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов"	1 475,00
ПАО "МТС"	2 153,49
ТАЙМВЭБ ООО	598,92
<b>Итого</b>	<b>80 465,41</b>

### 3.4. Прочие оборотные активы

Данные отражены по строке 1260 «Прочие оборотные активы» бухгалтерского баланса компании представлены ниже:

руб.

Наименование	на 31.12.2017	на 31.12.2016
Неисключительные права Microsoft Office 2016	12 592,46	-
1С: Бухгалтерия 8. Базовая версия(обучающая программа)	47 226,67	-
1С:ИТС Отраслевой 2-ой категории, активация сопровождения на 12 мес	21 866,67	-
1С:КП Базовый на 12 месяцев	-	3 306,00
1С:КП Базовый на 12 месяцев	3 106,68	-
1С:Предприятие 8.Управление микрофинансовой организацией клиентская лицензия на 1 рабочее место	6 503,23	-
1С:Предприятие 8.Управление микрофинансовой организацией ПРОФ для 5 пользователей	41 806,45	-
Выпуск лицензии на СКЗИ	385,71	-
Издание 17-Г Главбух. Эл. версия	1 656,88	-
Лицензия на право использования программы для ЭВМ "Контур-Фокус"	-	11 407,26
Лицензия на право использования программы для ЭВМ "Контур-Фокус"2017	11 824,60	-
Неисключительные права на	-	7 550,39

использование програм. продукта "Ваш финансовый аналитик 2:Онлайн плюс "		
Неисключительные права FQC- 08909 Win Pro 10 64Bit Russian 1 pk DSP OEI	6 321,84	-
Неисключительные права FQC- 08909 Win Pro 10 64Bit Russian 1 pk DSP OEI	6 321,84	-
Неисключительные права FQC- 08909 Win Pro 10 64Bit Russian 1 pk DSP OEI	6 772,21	-
Неисключительные права FQC- 08909 Win Pro 10 64Bit Russian 1 pk DSP OEI	8 677,98	-
Неисключительные права FQC- 08909 Win Pro 10 64Bit Russian 1 pk DSP OEI	8 677,98	-
Неисключительные права FQC- 08909 Win Pro 10 64Bit Russian 1 pk DSP OEI	8 677,98	-
Неисключительные права SC Enterprise (плавающая бессрочная ) 16 коисп.	63 587,10	-
Неисключительные права использования "Контрагент"	3 600,00	-
Неисключительные права использования "СБИС ЭО"	-	47,04
Неисключительные права использования "СБИС ЭО" 2017	56,45	-
Неисключительные права использования "СБИС++ЭО" для сдачи отчетности в Банк России 2017 г	129,80	-
Неисключительные права на право использования програмного продукта "Астрал- Отчетность" тариф основно	3 740,87	-
Подписка на периодическое издание "Отрасли российской экономики: производство, финансы , ценные бума	-	68 414,92
Права использования "СБИС ЭО-Базовый, ОСНО	-	1 235,00
Права использования "СБИС ЭО-Базовый, ОСНО-2017	1 900,00	-
Право использования КриптоПро	987,10	-
Право использования программ для ЭВМ ESET NOD32 Antivirus	-	13 150,89
Программное обеспечение :Коробочная версия KW9-00253	-	1 969,08

WIN HOME 10 32-bit		
Программное обеспечение :Коробочная версия KW9-00253 WIN HOME 10 32-bit	-	2 493,10
Программное обеспечение :Коробочная версия KW9-00253 WIN HOME 10 32-bit	-	1 969,08
Услуги ХОСТИНГА	-	6 193,55
Услуги ХОСТИНГА	6 193,55	
Сертификат ключа подписи пользователя Удостоверяющего центра ООО "Крипто-Про"	-	1 134,40
Страхование добровольное от несчастных случаев	34 743,00	-
<b>Итого</b>	<b>307 357,05</b>	<b>118 870,71</b>

### 3.5. Целевые средства

Целевые средства отражены по строке 1350 «Целевые средства» и приведены ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 31.12.2017г.	на 31.12.2016г.
Гарантийный фонд	193 720	173 955
Фонд микрофинансирования	201 919	150 086
Нераспределенная прибыль от приносящей доход деятельности	27 857	19 848
<b>Итого</b>	<b>423 496</b>	<b>343 889</b>

### 3.6. Кредиторская задолженность

Информация о кредиторской задолженности раскрывается в соответствии с требованиями ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденными Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 №43н (ред. от 08.11.2010) отражается по строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса и предоставлена ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 31.12.2017г.	на 31.12.2016г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16	16
Расчеты с покупателями и заказчиками	115	127
Расчеты по налогу на прибыль	18	551
Расчеты по НДС	115	115
Расчеты по транспортному налогу	-	8
<b>Итого</b>	<b>264</b>	<b>817</b>

На 31.12.2017 года в компании кредиторская задолженность составила 353 тыс. рублей и носит текущий характер. Так по сравнению с 2016 годом кредиторская задолженность снизилась на 553 тыс.руб.

Основные кредиторы приведена ниже:

руб.

Наименование	На 31.12.2017
РОСТЕЛЕКОМ ПАО	5 363,42

ФРЕЙТ ЛИНК АО	4 592,47
Чередниченко Станислав Юрьевич	6 000,00
Все для Ворот - Курск ООО(3)	3 412,05
ИП глава К(Ф)Х Морозов А.С.	2 963,85
ИП Бекуров Рагиб Ханжанович	17 061,73
ИП Бушмин А.И.	1 061,24
ИП Быков В. Н.	16 058,84
ИП Воронцова Людмила Филипповна	14 831,76
ИП Глава КФХ Шелехов А.В.	7 518,01
ИП Карпенко Максим Николаевич	1 000,00
ИП Макаровский Дмитрий Викторович	3 827,33
ИП Малеева Антонида Васильевна	1 337,54
ИП Пономаренко Николай Иванович	2 579,72
ИП Рязанцев Леонид Васильевич	10 172,45
ИП Рязанцев С.Л.	9 207,62
ИП Старостина Елена Васильевна	1 913,65
ООО "Офисные решения" 2	3 933,95
ООО "Теткинозерно"	6 829,96
ООО "Эколайн 46"	6 829,96
ООО КЛИНИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "МИРКЛИН"	2 480,13
ШТОК СПЕЦЭФФЕКТ ООО	2 241,67
<b>Итого</b>	<b>131 217,35</b>

### 3.7. Налоги и сборы

Задолженность по налогам и сборам приведена ниже:

Наименование налога	Задолженность на 01.01.2017г. (тыс.руб.)		Обороты за 2017г. (тыс.руб.)		Задолженность на 31.12.2017г. (тыс.руб.)	
	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т
	НДФЛ	-	-	884	884	-
НДС	-	115	720	720	-	115
Налог на прибыль	-	550	2 613	2 081	-	18
Транспортный налог	-	8	8	-	-	-
<b>Итого</b>	-	<b>673</b>	<b>4 225</b>	<b>3 685</b>	-	<b>133</b>

Задолженность по налогам носит текущий характер.

### 3.8. Выручка и себестоимость продаж

Выручка от продажи товаров и услуг за отчетный и предшествующий периоды предоставлены ниже:

Наименование	на 31.12.2017г.	на 31.12.2016г.
Гарантийный фонд	3 132	1 438
Фонд Содействия	412	346
Микрофинансирование	7 460	6 702
<b>Итого</b>	<b>11 004</b>	<b>8 486</b>



### 3.9. Расходы по обычным видам деятельности по элементам затрат

Расходы по обычным видам деятельности приведены ниже:

тыс. руб.

Затраты	на 31.12.2017г.	на 31.12.2016г.
Материальные затраты	2251	3 088
Расходы на оплату труда	6 360	4 635
Отчисления на социальные нужды	1 865	1 493
Прочие затраты	9 429	10 157
<b>Итого расходы по обычным видам деятельности</b>	<b>19 905</b>	<b>19 373</b>

### 3.10. Финансовый результат

Таблица «Отчет о финансовых результатах Ассоциации МКК «ЦПП Курской области» за 2017 и 2016 годы.

тыс. руб.

Наименование показателя	2017 год (тыс. руб.)	2016 год (тыс. руб.)	Отклонение, сумма (тыс. руб.) (+ увеличение; - уменьшение)
Выручка	11 004	8 486	2 518
Себестоимость продаж	(10 639)	(10 677)	-38
Валовая прибыль (убыток)	365	(2 191)	2 556
Прибыль (убыток) от продаж	365	(2 191)	2 556
Проценты к получению	15 846	16 786	-940
Прочие доходы	126	428	-302
Прочие расходы	(6 247)	(2 443)	3 804
Прибыль (убыток) до налогообложения	10 090	12 580	-2 490
Текущий налог на прибыль	(2 081)	(2 564)	-483
Чистая прибыль (убыток)	8 009	10 016	-2 007

Анализируя отчет о финансовых результатах компании за 2017 и 2016 годы, наблюдается рост выручки (без учета НДС) за отчетный год по сравнению с прошлым годом на 2 518 тыс. рублей. Незначительно, уменьшилась себестоимость продаж на 38 тыс. рублей. Валовая прибыль возросла по сравнению с 2016 года на 2 556 тыс. рублей. Прибыль в 2017 году до налогообложения равна 10 090 тыс. рублей, в 2016 году она составляла 12 580 тыс. рублей. Таким образом она уменьшилась на 2 490 тыс. рублей. Текущий налог на прибыль в 2017 году уменьшился на 483 тыс. рублей. Чистая прибыль Ассоциации МКК «ЦПП Курской области» составляет 8 009 тыс. рублей. В текущем году Ассоциация МКК «ЦПП Курской области» увеличила стоимость чистых активов на 79 607 тыс. рублей.

### 4. Раздел Перечень аффилированных лиц

№	Полное наименование организации	Место нахождения юридического лица	Основание, в силу которого является аффилированной стороной	Дата наступления основания
1	Комитет потребительского рынка,	305000, г. Курск, ул.	Протокол №1	11 апреля 2006г.

	развития малого предпринимательства и лицензирования Курской области	Горького, дом 65		
2	Курское региональное отделение общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «Опора России»	305004, Курская область, город Курск, улица Гоголя, 47	Протокол №1	11 апреля 2006г.
3	Курская региональная общественная организация «Союз предпринимателей»	305000, г.Курск, ул.Кирова,7	Протокол №1	11 апреля 2006г.

### 5. Раздел Непрерывность деятельности

Вероятность прекращения или существенное сокращение деятельности Ассоциации в следующем периоде не планируется.

### 6. Раздел События после отчетной даты

События, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности компании в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за 2017 год не было.

Руководитель  
08 февраля 2018г.



/ О.В. Ильинова /