

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

ИНН 4632066518, КПП 463201001 ОГРН 1064600009583

**Пояснения  
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых  
результатах за 2016 год Ассоциации МКК «ЦПП Курской  
области»**

Настоящее пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности Ассоциации МКК «ЦПП Курской области» за период с 01.01.2016. по 31.12.2016 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 среднего предпринимательства «Опора России»;
  - Курская региональная общественная организация «Союз предпринимателей».
- Размер целевых взносов составляет: 324 041 407,34 руб.

### 1.4. Информация об аудите

Полное фирменное наименование: ООО «Бизнес-Аудит»

Информация о дате утверждения Аудиторской компании:

- на основании конкурсного отбора, Протокол № 8 от 27 февраля 2017г. об утверждении аудиторской организации ООО «Бизнес-Аудит» с оплатой аудиторских услуг в размере 50 000 рублей для проведения аудиторской проверки деятельности Ассоциации микрокредитной компании «Центр поддержки предпринимательства Курской области» за 2016 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. Раздел Раскрытие информации об отдельных показателя бухгалтерской отчетности за 2016 год

### 2.1. Денежные средства

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

тыс. руб.

Наименование	на 31.12.2016 г.	на 31.12.2015 г.
Расчетный счет (руб.)	38 142	98 758
Касса	12	27
<b>Итого:</b>	<b>38 154</b>	<b>98 785</b>

Остаток денежных средств в Ассоциации МКК «ЦПП Курской области» по состоянию на 31.12.2016г. составляет 38 154 тыс. рублей, в т.ч. на расчетном счете 38 142 тыс.рублей, в кассе 12 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.

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

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

тыс. руб.

Наименование	на 31.12.2016г.	на 31.12.2015г.
Резервы на возможные потери по займам	- 2 133	-642
Предоставленные займы	127 813	61 650
Просроченные суммы по займам	1 025	1 469
Депозитные счета	173 955	134 677
<b>Итого:</b>	<b>300 660</b>	<b>197 154</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.)

### 2.3. 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 31.12.2016г.	на 31.12.2015г.
Расчеты по авансам выданным	190	140
Расчеты с покупателями и заказчиками		221
Резервы по сомнительным долгам	-49	-25
Расчеты по социальному страхованию	60	91
Расчеты по налогу на прибыль		83
Расчеты по претензиям	5 145	2 569
Расчеты по просроченным процентам по займам	29	20
Расчеты по процентам по депозиту	341	248
Расчеты по процентам по неснижаемому остатку	57	230
<b>Итого</b>	<b>5 773</b>	<b>3 577</b>

На 31.12.2016 года в компании дебиторская задолженность составила 5 773 тыс. рублей и носит текущий характер.

### 2.4. Прочие оборотные активы

Данные отражены по строке 1260 «Прочие оборотные активы» бухгалтерского

баланса компании представлены ниже:

тыс. руб.

Наименование	на 31.12.2016г.	на 31.12.2015г.
Расходы будущих периодов	119	99
<b>Итого</b>	<b>119</b>	<b>99</b>

## 2.5. Целевые средства

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

тыс. руб.

Наименование	на 31.12.2016г.	на 31.12.2015г.
Гарантийный фонд	174	140
Фонд микрофинансирования	150	144
<b>Итого</b>	<b>324</b>	<b>284</b>

## 2.6. 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 31.12.2016г.	на 31.12.2015г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16	16
Расчеты с покупателями и заказчиками	127	134
Расчеты по социальному страхованию		81
Расчеты по налогу на прибыль	551	827
Расчеты по НДС	115	130
Расчеты по транспортному налогу	8	
<b>Итого</b>	<b>817</b>	<b>1188</b>

На 31.12.2016 года в компании кредиторская задолженность составила 817 тыс. рублей и носит текущий характер.

## 2.7. Налоги и сборы

Задолженность по налогам и сборам приведена ниже:

тыс. руб.

Наименование налога	Задолженность на 01.01.2016г. (тыс.руб.)		Обороты за 2016г. (тыс.руб.)		Задолженность на 31.12.2016г. (тыс.руб.)	
	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т
НДФЛ	72	-	-	72	-	-

НДС	-	164	49	-	-	115
Налог на прибыль	-	516	-	34	-	550
Транспортный налог	-	-	-	8	-	8
<b>Итого</b>	<b>72</b>	<b>680</b>	<b>49</b>	<b>114</b>	<b>-</b>	<b>673</b>

Задолженность по налогам носит текущий характер.

## 2.8. Выручка и себестоимость продаж

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

тыс. руб.

Наименование	на 31.12.2016г.	на 31.12.2015г.
Гарантийный фонд	1 438	1 831
Фонд Содействия	346	309
Микрофинансирование	6 702	2 933
<b>Итого</b>	<b>8 486</b>	<b>5 073</b>

## 2.9. Расходы по обычным видам деятельности по элементам затрат:

Расходы по обычным видам деятельности приведены ниже:

тыс. руб.

Затраты	на 31.12.2016г.	на 31.12.2015г.
Материальные затраты	3 088	821
Расходы на оплату труда	4 635	3 953
Отчисления на социальные нужды	1 493	1 223
Прочие затраты	10 157	14 014
<b>Итого расходы по обычным видам деятельности</b>	<b>19 373</b>	<b>20 011</b>

## 2.10. Финансовый результат

Таблица «Отчет о финансовых результатах Ассоциации МКК «ЦПП Курской области» за 2016 и 2015 годы.

тыс. руб.

Наименование показателя	2016 год (тыс. руб.)	2015 год (тыс. руб.)	Отклонение, сумма (тыс. руб.)
Выручка	8486	5 073	3 413
Себестоимость продаж	-10677	-7 157	3 520
Валовая прибыль (убыток)	-2191	-2 084	107
Прибыль (убыток) от продаж	-2191	-2 084	107
Проценты к получению	16 786	21 129	-4 343
Прочие доходы	428	2 171	-1 743
Прочие расходы	-2443	-1 637	806
Прибыль (убыток) до налогообложения	12 580	19 579	-6 999
Текущий налог на прибыль	-2 564	-3 943	-1 379

Чистая (убыток)	прибыль	10 016	15 636	-5 620
--------------------	---------	--------	--------	--------

Анализируя отчет о финансовых результатах компании за 2016 и 2015 годы, наблюдается рост выручки (без учета НДС) за отчетный год по сравнению с прошлым годом на 3 413 тыс. рублей. Соответственно, увеличена себестоимость продаж на 3 520 тыс. рублей. Валовая прибыль возросла к уровню 2015 года на 107 тыс. рублей.

Прибыль в 2016 году до налогообложения равна 12 580 тыс. рублей, в 2015 году она составляла 19 579 тыс. рублей. Таким образом она уменьшилась на 6 999 тыс. рублей.

Текущий налог на прибыль в 2016 году составляет 2 564 тыс. рублей.

Чистая прибыль Ассоциации МКК «ЦПП Курской области» составляет 10 016 тыс. рублей.

В текущем году Ассоциация МКК «ЦПП Курской области» увеличила стоимость чистых активов на 45 462 тыс. рублей.

### 3. 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, развития малого предпринимательства и лицензирования Курской области	305000, г. Курск, ул. Горького, дом 65	Протокол №1	11 апреля 2006г.
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.

### 4. 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 2016 год не было.

Руководитель \_\_\_\_\_ / О.В. Ильинова /  
27 марта 2017г.

