

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
Советом директоров АО МК «Фонд
содействия кредитованию малого и среднего
предпринимательства Тамбовской области»
28.06.2019, протокол № 20

Председатель Совета директоров АО МК «Фонд
содействия кредитованию малого и среднего
предпринимательства Тамбовской области»


/О.И. Камнева/

УТВЕРЖДЕН
Приказом комитета по управлению
имуществом Тамбовской области
от 28.06.2019 2019 № 395

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
по результатам работы за 2018 отчетный год
акционерного общества Микрокредитная компания
«Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства
Тамбовской области»

Место нахождения:
Тамбовская область, г. Тамбов,
ул. Карла Маркса, д. 175Б, пом. 9ж

Врио генерального директора



А.Н. Шепелёв

1. Положение акционерного общества в отрасли:

Общие сведения об Обществе:

Наименование Общества: акционерное общество Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области».

Место нахождения: Тамбовская область, г. Тамбов, ул. Карла Маркса, 175б, пом. 9ж.

Номер контактного телефона: 8 (4752) 63-07-27, 63-77-27.

Адрес электронной почты: fsc-tambov@mail.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1166820065334.

Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 07.12.2016.

Наименование регистрирующего органа: Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 4 по Тамбовской области.

Уставный капитал общества на 01.01.2019 составляет 527 581 900 рублей и состоит из 5 275 819 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая.

30.10.2018 утверждено решение о дополнительном выпуске ценных бумаг – обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 161 311 штук номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая. На 31.12.2018 акции оплачены.

Данные о ценных бумагах Общества:

общее количество акций 5 275 819 шт.;

число обыкновенных акций 5 275 819 шт.;

государственный регистрационный номер: 1-01-84559-Н.;

номинальная стоимость одной акции: 100 (сто) рублей;

количество акций, находящихся в собственности субъекта Российской Федерации: 5 275 819;

Полное наименование и адрес аудитора Общества: Общество с ограниченной ответственностью «Национальное агентство аудита; Российская Федерация, 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Ленина, 54.;

Отраслевая принадлежность Общества: предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.

2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества:

Приоритетным направлением деятельности Общества является предоставление поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства по обязательствам, основанным на кредитных договорах, договорах займа (за исключением займов, предоставленных организациями инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства), финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах, а также предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

Основным предметом деятельности Общества является:

деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки;

деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения;

деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества;

предоставление займов и прочих видов кредита;

деятельность по предоставлению займов промышленности;

деятельность микрофинансовая;

деятельность в области права;

деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета;

деятельность в области налогового консультирования;

консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;

исследование конъюнктуры рынка;

деятельность по организации конференций и выставок.

Основной целью деятельности Общества является удовлетворение общественных потребностей и извлечение прибыли.

Деятельность Общества не ограничивается вышеперечисленными видами. Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством и настоящим Уставом. Общество осуществляет любые виды внешнеэкономической деятельности, не противоречащие действующему законодательству.

3. Отчет Совета директоров акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности:

В 2018 году заключено 57 договоров поручительств на общую сумму 571 441 386 рублей, что позволило получить субъектам малого и среднего предпринимательства кредитов на общую сумму 1 966 862 590 рублей.

В 2018 году заключено 35 договоров микрозаймов, что позволило получить субъектам малого и среднего предпринимательства денежных средств на общую сумму 39 644 950 рублей.

За 2018 отчетный год выручка составила 10 003 979 рублей. Основным видом деятельности в 2018 году являлось предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (100% выручки).

Управленческие расходы – 21 447 тыс. руб.

Убыток от продаж – 11 443 тыс. руб.

Проценты к получению – 32 163 тыс. руб.

По итогам 2018 года получена чистая прибыль в размере 6 924 тыс. рублей (за аналогичный период 2017 года – 2 748 тыс. руб.).

Среднегодовая численность работающих за 2018 год составила 16 человек.

Чистые активы составляют (тыс. руб.):

31.12.2016 – 468 775;

31.12.2017 – 518 299;

31.12.2018 – 527 597.

Исходя из показателей производственной деятельности можно сделать вывод, что финансовое состояние в 2018 году Общества было устойчивое.

В 2018 году Советом директоров Общества было проведено 25 заседаний по вопросам, связанным с деятельностью Общества, направленных на решение актуальных проблем, стоящих перед Обществом.

4. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении.

Финансовый год (на 31 декабря 2018 года)	Натуральное выражение	Денежное выражение
Тепловая энергия	-	26 974 руб.
Электрическая энергия	-	82 082 руб.
Нефть	-	-
Бензин автомобильный, топливо дизельное	7 120 литров	305 310 руб.

5. Перспективы развития акционерного общества:

Общество продолжит предоставление и дальнейшее развитие следующих мер поддержки:

предоставление поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства (по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении

банковской гарантии;

микрофинансирование субъектов малого и среднего предпринимательства;

поддержка и развитие молодежного предпринимательства;

взаимодействие с федеральными институтами поддержки малого и среднего предпринимательства (АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», АО «МСП Банк», НО «Фонд развития моногородов» и др.);

информирование субъектов малого и среднего предпринимательства о возможности участия в программах льготного лизинга и сопровождения их заявок в региональные лизинговые компании.

Общество также будет осуществлять действия по организации мероприятий, направленных на популяризацию предпринимательской деятельности и формирование предпринимательского мышления. В рамках развития общественных связей будет организована работа по повышению уровня информированности о реализуемых Обществом мерах поддержки малого и среднего предпринимательства, специальных программах и продуктах поддержки малого и среднего предпринимательства, а также иных основных направлениях деятельности Общества в сфере развития малого и среднего предпринимательства.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества:

Обществом не проводилась выплата дивидендов по акциям Общества за 2017 отчетный год. В 2018 году единственным акционером Общества 29.06.2018 было принято решение (приказ комитета по управлению имуществом Тамбовской области от 29.06.2018 № 467): прибыль, полученную по результатам 2017 года, в размере 2 808 549 рублей направить на покрытие убытков Общества, дивиденды по акциям Общества по результатам 2017 отчетного года не выплачивать.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества:

Основными факторами риска для Общества являются макроэкономические риски.

Макроэкономические риски – это риски, связанные с несовершенством системы налогообложения, снижением деловой активности в национальной экономике, нестабильностью ситуации на финансовых и товарных рынках, инфляции, изменении банковских процентов, налоговых ставок. При этом основным риском, присущим деятельности акционерного общества, является риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств перед акционерным обществом по договорам.

Основной риск – невыплата процентов и (или) всей суммы долга по кредитным договорам заемщиками банкам, поручительство за которых предоставлено Обществом.

Кроме рисков, непосредственно связанных с деятельностью Общества, возможно негативное влияние форс-мажорных обстоятельств общеэкономического характера.

Вышеуказанные риски оказывают существенное влияние на показатели финансово-хозяйственной деятельности. Вероятность их наступления велика, что отрицательно скажется на результатах финансово-хозяйственной деятельности Общества.

Способы управления рисками: проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности клиентов перед заключением с ними договоров поручительств, работа по регрессу.

Политика Общества в области управления рисками направлена на своевременное прогнозирование существенных факторов рисков, на снижение негативного влияния на деятельность Общества кризисных явлений, происходящих в настоящее время на финансовых рынках и в реальном секторе экономики.

8. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о согласии на ее совершение или

ее последующем одобрении. В годовом отчете акционерного общества вместо указанного перечня может содержаться ссылка на документ, содержащий перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году крупных сделок, с указанием его наименования и адреса страницы в сети Интернет, на которой он раскрыт, а также, при наличии, номера и даты его подписания, отчетного периода, за который он составлен:

В течение 2018 отчетного года сделки, признаваемые в соответствии с законодательством РФ крупными, Обществом не совершались.

9. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (заинтересованных лиц), существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении (при наличии такого решения), для каждой сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер которой (которых) составлял два или более процента балансовой стоимости активов акционерного общества, - также с указанием основания (оснований), по которому (по которым) лицо (лица) признано (признаны) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки, доли участия заинтересованного лица (заинтересованных лиц) в уставном (складочном) капитале (доли принадлежавших заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций) акционерного общества и юридического лица, являющегося стороной в сделке, на дату совершения сделки. В годовом отчете акционерного общества вместо указанного перечня может содержаться ссылка на документ, содержащий перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, с указанием его наименования и адреса страницы в сети Интернет, на которой он раскрыт. А также, при наличии, номера и даты его подписания, отчетного периода, за который он составлен:

В течение 2018 отчетного года сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, Обществом не совершались.

10. Состав совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, включая информацию об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные членами совета директоров (наблюдательного совета) сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, - также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки:

Сведения о членах Совета директоров, действовавшего с 13.12.2017 (на основании приказа комитета по управлению имуществом Тамбовской области от 13.12.2017 № 734 «О досрочном прекращении полномочий совета директоров акционерного общества Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области» и избрании нового состава совета директоров») по 29.06.2018:

№	Ф.И.О. члена совета директоров	Краткие биографические данные	Доля участия лица в уставном капитале акционерного общества,	Доля принадлежащих обычных акций акционерного общества

1.	Беляева Елена Владимировна	Год рождения 1986. Образование высшее. Начальник отдела обеспечения деятельности корпоративных и унитарных юридических лиц комитета по управлению имуществом области.	0	0
2.	Блудов Андрей Михайлович	Год рождения 1977. Образование высшее. Генеральный директор акционерного общества АО МК «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области».	0	0
3.	Пахомов Максим Александрович	Год рождения 1976. Образование высшее. Заместитель начальника управления экономической политики администрации области.	0	0
4.	Шепелёв Артур Николаевич	Год рождения 1975. Образование высшее. Заместитель генерального директора акционерного общества АО МК «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области».	0	0
5.	Яковлева Наталья Владимировна	Год рождения 1980. Образование высшее. Заместитель председателя комитета по управлению имуществом области.	0	0

Сведения о членах Совета директоров, действовавшего с 29.06.2018 (на основании приказа комитета по управлению имуществом Тамбовской области от 29.06.2018 № 467 «О решениях годового общего собрания акционеров акционерного общества Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области» и избрании нового состава совета директоров») по 09.11.2018:

№	Ф.И.О. члена совета директоров	Краткие биографические данные	Доля участия лица в уставном капитале акционерного общества	Доля принадлежащих обыкновенных акций акционерного общества
1.	Беляева Елена Владимировна	Год рождения 1986. Образование высшее. Начальник отдела обеспечения деятельности корпоративных и унитарных юридических лиц комитета по управлению имуществом области.	0	0
2.	Блудов Андрей Михайлович	Год рождения 1977. Образование высшее. Генеральный директор акционерного общества АО МК «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области».	0	0
3.	Пахомов Максим Александрович	Год рождения 1976. Образование высшее. Заместитель начальника управления экономической политики администрации области.	0	0
4.	Шепелёв Артур Николаевич	Год рождения 1975. Образование высшее. Заместитель генерального	0	0

		директора акционерного общества АО МК «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области».		
5.	Яковлева Наталья Владимировна	Год рождения 1980. Образование высшее. Заместитель председателя комитета по управлению имуществом области.	0	0

Сведения о членах Совета директоров, действующего с 09.11.2019 и по настоящее время (на основании приказа комитета по управлению имуществом Тамбовской области от 29.06.2018 № 797 «О досрочном прекращении полномочий членов совета директоров и избрании нового состава членов совета директоров акционерного общества Микрокредитная компания «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области» и избрании нового состава совета директоров»):

№	Ф.И.О. члена совета директоров	Краткие биографические данные	Доля участия лица в уставном капитале акционерного общества, % на 31.12.2018	Доля принадлежащих обыкновенных акций акционерного общества на 31.12.2018
1.	Беляева Елена Владимировна	Год рождения 1986. Образование высшее. Начальник отдела обеспечения деятельности корпоративных и унитарных юридических лиц комитета по управлению имуществом области.	0	0
2.	Блудов Андрей Михайлович	Год рождения 1977. Образование высшее. Генеральный директор акционерного общества АО МК «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области».	0	0
3.	Камнева Ольга Игоревна	Год рождения 1981. Образование высшее. Начальник управления регионального развития и поддержки инвестиционной деятельности администрации области.	0	0
4.	Шепелёв Артур Николаевич	Год рождения 1975. Образование высшее. Заместитель генерального директора акционерного общества АО МК «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области».	0	0
5.	Яковлева Наталья Владимировна	Год рождения 1980. Образование высшее. Заместитель председателя комитета по управлению имуществом области.	0	0

В течение отчетного года членами Совета директоров сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

11. Сведения о лице, занимавшем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа акционерного общества (директоре, генеральном директоре, председателе, управляющем, управляющей организации и т.п.), в отчетном периоде и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества, а в случае, если в течение отчетного года имели место совершенные лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа, и (или) членами коллегиального исполнительного органа сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества, также сведения о таких сделках с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категории (типа) и количества акций акционерного общества, являвшихся предметом сделки:

№	Ф.И.О. генерального директора	Краткие биографические данные	Доля участия лица в уставном капитале акционерного общества, % на 31.12.2018	Доля принадлежащих обыкновенных акций акционерного общества, % на 31.12.2018
1.	Блудов Андрей Михайлович	Год рождения 1977. Образование высшее. Генеральный директор АО МК «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области».	0	0

В течение отчетного года лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа, сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Коллегиальный исполнительный орган: не предусмотрен Уставом Общества.

12. Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления акционерного общества (за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления акционерного общества, если только таким лицом не являлся управляющий) с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления акционерного общества, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены акционерным обществом в течение отчетного года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления акционерного общества, компенсированных акционерным обществом в течение отчетного года. Если акционерным обществом выплачивалось вознаграждение и (или) компенсировались расходы лицу, которое одновременно являлось членом совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества и входило в состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) акционерного общества, выплаченное вознаграждение и (или) компенсированные расходы такого лица, связанные с осуществлением им функций члена совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, включаются в совокупный размер выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов по совету директоров (наблюдательному совету) акционерного общества, а иные виды выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов такого лица включаются в совокупный размер вознаграждения и (или) компенсированных расходов по коллегиальному исполнительному органу (правлению, дирекции) акционерного общества:

В настоящее время Общество не практикует выплату вознаграждений членам Совета директоров за выполнение ими управленческих функций.

Размер заработной платы членов Совета директоров, являвшихся работниками АО МК «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области», в 2018 году составил 668 620 рублей.

В течение 2018 года единоличный исполнительный орган - генеральный директор Общества получал вознаграждение за выполнение управленческих функций в соответствии с трудовым договором. Среднемесячная заработная плата генеральному директору Общества за 2018 год составила 158 537 рублей. Выплата дополнительных вознаграждений и компенсаций расходов, не предусмотренных трудовым договором, единоличному исполнительному органу Общества за 2018 год не осуществлялась.

Коллегиальный исполнительный орган: не предусмотрен Уставом Общества.

13. Сведения (отчет) о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России:

Ценные бумаги Общества не допущены к организованным торгам.

Обществом официально не утвержден Кодекс корпоративного управления, одобренный Банком России 21 марта 2014 года, однако Общество обеспечивает акционерам все возможности по участию в управлении обществом и ознакомлению с информацией о деятельности общества в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России. Кроме того, Советом директоров Общества 28.12.2017 был утвержден Кодекс деловой этики сотрудников Общества.

Основным принципом построения Обществом взаимоотношений с акционерами и инвесторами является разумный баланс интересов общества как хозяйствующего субъекта и как акционерного общества, заинтересованного в защите прав и законных интересов своих акционеров.

14. Сведения об утверждении годового отчета общим собранием акционеров или советом директоров (наблюдательным советом) акционерного общества, если вопрос об утверждении годового отчета отнесен уставом акционерного общества к его компетенции, а также иную информацию, предусмотренную уставом или внутренним документом акционерного общества.

Годовой отчет по итогам работы за 2018 отчетный год АО МК «Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тамбовской области» утвержден: 28.06.2019 решением единственного акционера Общества - комитетом по управлению имуществом Тамбовской области (приказ комитета по управлению имуществом Тамбовской области от 28.06.2019 № 395).

Пронумеровано, прошито и скреплено печатью
на 2 (два) листах

Врио генерального директора
АО МК «Фонд содействия кредитованию
малого и среднего предпринимательства
Тамбовской области»



/А.Н. Шепелёв/