

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом
использовании средств
Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства в
городском округе Сызрань»
к отчету за 2017 год.**

Фонд поддержки предпринимательства в городском округе Сызрань зарегистрирован Межрайонной ИФНС № 3 по Самарской области от 18.12.2009г за регистрационным номером (ОГРН) 1096300005108.

Фонд действует на основании Устава, утвержденного Протоколом заседания Правления Фонда поддержки предпринимательства в городском округе Сызрань № 16 от 15.11.2011г

Лицензируемых видов деятельности нет.

Основным видом деятельности предприятия в соответствии с учредительными документами являются предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления, исследование конъюнктуры рынка.

Среднесписочная численность работающих за отчетный период составила 5 человека, численность работающих на конец года составляет 6 человек.

Руководство текущей деятельностью Фонда поддержки предпринимательства в городском округе Сызрань осуществляется председателем правления Фонда Фирсовым Дмитрием Николаевичем.

Целью создания Фонда, согласно учредительным документам являются содействие развитию и поддержка малого и среднего предпринимательства в городском округе Сызрань Самарской области, содействие насыщению товарного рынка области, создание новых рабочих мест путем реализации региональных, муниципальных и международных программ развития и поддержки малого и среднего предпринимательства, участие в формировании инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, обеспечивающей равные условия и возможности для осуществления деятельности.

Доходы от предпринимательской деятельности Фонда не могут распределяться между учредителями Фонда и должны использоваться только для достижения уставных целей Фонда.

Организация осуществляет свою деятельность за счет:

- целевых взносов
- прибыли от предпринимательской деятельности

Прибыль от предпринимательской деятельности направляется на осуществление уставной некоммерческой деятельности, отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета 86 «Целевое финансирование»

Налоговый учет осуществляется в организации в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации от 31.07.1998 N 146-ФЗ. Фондом применяется общая система налогообложения.

Бухгалтерский учет в Фонде ведется с применением информационной системы 1С Бухгалтерия 8.2 ОСНО.

Для целей бухгалтерского и налогового учета к основным средствам относится имущество стоимостью более 40 000,00 руб. и сроком службы более 12 месяцев.

Стоимость имущества, не являющегося амортизируемым имуществом, включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

Оценка при списании сырья и материалов, используемых в производстве, производится по методу средней стоимости.

Отчисления в резерв по сомнительным долгам производятся ежеквартально. Инвентаризация дебиторской задолженности в целях создания резерва проводится ежеквартально, по состоянию на последний день отчетного периода. Максимальный размер резерва по сомнительным долгам составляет 10% от выручки без учета НДС.

Отчисления в резервы на возможные потери по займам производятся ежеквартально. Инвентаризация дебиторской задолженности в целях создания резерва проводится ежеквартально, по состоянию на последний день отчетного периода.

Максимальный размер резерва на возможные потери по займам составляет:

- по сумме основного долга по микрозаймам, в которую не включаются: платежи в виде процентов за пользование микрозаймом, комиссионные вознаграждения, неустойки, иные платежи в пользу микрофинансовой организации, вытекающие из договора микрозайма – не менее 100 % от установленной суммы резервов в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3321-У от 14.07.2014 «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам»

- по сумме требований по начисленным процентным доходам по микрозаймам, в которые включаются проценты за пользование микрозаймом, а также любые заранее установленные договором микрозайма доходы по микрозайму – равном отношению размера сформированного резерва на возможные потери по займам по основному долгу.

1. Расшифровка статей бухгалтерского баланса на 31.12.2017:

1.1 Стр. 1150 «Основные средства» 17600 тыс.руб. (табл. №2.1 «Наличие и движение основных средств»), в т.ч.:

- земельный участок 17600 тыс.руб.

1.2 Стр. 1180 «Отложенные налоговые активы» 66 тыс.руб., в т.ч.:

- расходы будущих периодов 66 тыс.руб.

1.3 Стр. 1230 «Дебиторская задолженность» 9718 тыс.руб. (табл.№5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности»), в т.ч.:

- расчеты по авансам полученным 31 тыс.руб.,
- расчеты по налогам и сборам (гос.пошлина) 27 тыс.руб.
- расчеты с разными дебиторами и кредиторами (расчеты по договору уступки прав требования) 9660 тыс.руб., в т.ч. просроченная задолженность 9660 тыс.руб.

1.4 Стр. 1240 «Финансовые вложения» 1590 тыс.руб. (табл. №3 «Финансовые вложения»), в т.ч.:

- Расчеты по предоставленным займам 1590 тыс. руб., просроченная задолженность отсутствует.

1.5 Стр. 1260 «Прочие оборотные активы» 3 тыс.руб., в т.ч.:

- расходы будущих периодов 3 тыс.руб.

1.6 Стр. 1510 «Заемные средства» 10080 тыс.руб. (табл. № 5.3 «Наличие и движение кредиторской задолженности»), в т.ч.:

- Расчеты по краткосрочным займам 8984 тыс.руб.,
- Проценты по краткосрочным займам 1096 тыс.руб.

1.7 Стр. 1520 «Кредиторская задолженность» 251 тыс.руб. (табл. № 5.3 «Наличие и движение кредиторской задолженности»), в т.ч.:

- Расчеты с поставщиками и подрядчиками 3 тыс.руб.,
- Расчеты по налогам и сборам (НДФЛ) 14 тыс.руб.,
- Расчеты по налогам и сборам (налог на прибыль) 2 тыс.руб.,
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению 33 тыс.руб.
- Расчеты с персоналом по оплате труда 58 тыс.руб.,
- Расчеты с персоналом по прочим операциям 3 тыс.руб.,
- Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (расчеты по претензиям) 138 тыс.руб.

1.8 стр. 1540 «Оценочные обязательства» 12 тыс.руб., в т.ч.:

- по вознаграждениям работникам 12 тыс.руб.

Данные забалансового учета на 31.12.2017г.:

«Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» 1493 тыс.руб., в т.ч.:

- Списана безнадежная задолженность по договору займа № 65/2012 в связи с прекращением обязательства в связи с ликвидацией организации (ст. 419 ГК РФ) 1200 тыс.руб., из нее за счет ранее созданных резервов в сумме 1050 тыс.руб.

- Списана безнадежная задолженность по договору займа № 125/2014 в связи с Постановлением об окончании исполнительного производства от 21.11.17 № 63025/17/211299 (п.2 ст.266 НК РФ) 293 тыс.руб., из нее за счет ранее созданных резервов в сумме 241 тыс.руб.

«Имущество стоимостью менее 40 000 руб.» 176 тыс.руб.

«Обеспечения обязательств и платежей полученные» 11363 тыс.руб. (табл.8 «Обеспечения обязательств» стр.5800), в том числе:

- Залог имущества в обеспечение займа 8763 тыс.руб.,

- Поручительство в обеспечение займа 2600 тыс.руб.
«Обеспечения обязательств и платежей выданные» 7811 тыс.руб. (табл.8 «Обеспечения обязательств» стр.5810), в том числе:
- Залог прав (требований) 7811 тыс.руб.

2. Расшифровка строк «Отчета о финансовых результатах»

- 2.1 Стр. 2320 «Проценты к получению» 352 тыс.руб., в т.ч.:
- Проценты начисленные по договорам о предоставлении микрозайма 333 тыс.руб.,
 - Доходы в виде процентов по банковскому депозиту 19 тыс.руб.
- 2.2 Стр. 2350 «Прочие расходы» 195 тыс.руб., в т.ч.:
- Госпошлина, судебные расходы 1 тыс.руб.,
 - Расходы на услуги банков 41 тыс.руб.,
 - Расходы по формированию резерва на возможные потери по займам МФО 96 тыс.руб.,
 - Списание дебиторской задолженности 56 тыс.руб., в т.ч.:
постановление об окончании исполнительного производства от 21.11.17 № 63025/17/211299 (п.2 ст.266 НК РФ) 52 тыс.руб.,
истечение установленного срока исковой давности (ст. 196 ГК РФ) 4 тыс.руб.
- 2.3 Стр. 2450 «Изменение отложенных налоговых активов» 16 тыс.руб., в т.ч.:
- Убыток текущего периода 16 тыс.руб.
- 2.6 Стр. 2460 «Прочее» 3 тыс.руб., в т.ч.:
- Причитающиеся налоговые санкции 3 тыс.руб.

3. Информация о связанных сторонах:

Члены правления Фонда на 31.12.2017 г.:

- Староверов Виктор Павлович
- Осипов Александр Иванович
- Свинцов Олег Аллксандрович
- Фирсов Дмитрий Николаевич
- Макаров Александр Михайлович

Бухгалтерская отчетность сформирована организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.



Руководитель

Главный бухгалтер

05.03.2018

Д.Н.Фирсов

Е.Ю.Дмитриева