

**Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб)**

**1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)**

**1.1. Наличие и движение нематериальных активов**

Форма 07/10005 с

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				Переоценка		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	выбыло	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5110	за 2014г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5101	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2014г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

**1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Всего	5130	-	-	-
В том числе:	5131	-	-	-

**1.4. Наличие и движение результатов НИОКР**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период		На конец периода			
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		Выбыло		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы				
НИОКР - всего	5140	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-		
	5150	за 2014г.	-	-	-	-	-	-	-		
В том числе:	5141	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-		
	5151	за 2014г.	-	-	-	-	-	-	-		

**1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2015г.	-	-	-	-	
	5170	за 2014г.	-	-	-	-	
в том числе:							
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5161	за 2015г.	-	-	-	-	
	5171	за 2014г.	-	-	-	-	
	5180	за 2015г.	-	-	-	-	
в том числе:	5190	за 2014г.	-	-	-	-	
	5181	за 2015г.	-	-	-	-	
	5191	за 2014г.	-	-	-	-	





**2.2. Незавершенные капитальные вложения**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2015г.	-	17 600	-	(17 600)	
	5250	за 2014г.	-	-	-	-	
В том числе:	5241	за 2015г.	-	17 600	-	17 600	
Земельный участок	5251	за 2014г.	-	-	-	-	

**2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации**

Наименование показателя	Код	Код	за 2015г.	за 2014г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260		-	-
в том числе:	5261		-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270		-	-
в том числе:	5271		-	-

**2.4. Иное использование основных средств**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	77	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-



**3.2. Иное использование финансовых вложений**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
5321				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продаж) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
5326				
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-





**4.2. Запасы в залоге**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
5441		-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:				
5446		-	-	-





5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	9 994	9 186	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						Остаток конец пер.	
				поступление			выбыло				
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	перевод из долго-в краткосроч-ную задолжен-ность	перевод из дебитор-ской в кре-диторскую задолжен-ность		перевод из кредитор-ской в де-биторскую задолжен-ность
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2015г.	9 000	-	-	(9 000)	-	-	-	-	-
	5571	за 2014г.	13 050	500	-	(4 550)	-	-	-	-	-
в том числе:											
кредиты	5552	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2014г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2015г.	9 000	-	-	(9 000)	-	(9 000)	-	-	-
	5573	за 2014г.	13 050	500	-	(4 550)	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2014г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5575	за 2014г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2015г.	75	12 295	164	(3 247)	-	9 000	X	X	-
	5580	за 2014г.	364	2 508	561	(3 358)	-	-	-	-	-
в том числе:											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2015г.	1	776	-	(768)	-	-	-	-	-
	5581	за 2014г.	1	452	-	(452)	-	-	-	-	-
авансы полученные	5562	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2014г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2015г.	26	728	2	(668)	-	-	-	-	-
	5583	за 2014г.	280	501	4	(759)	-	-	-	-	-
кредиты	5564	за 2015г.	-	-	7	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2014г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2015г.	26	9 000	24	(58)	-	9 000	-	-	-
	5585	за 2014г.	-	-	557	(531)	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2015г.	21	1 791	138	(1 752)	-	-	-	-	-
	5586	за 2014г.	91	446	-	(160)	-	-	-	-	-
	5567	за 2015г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2014г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5550	за 2015г.	9 075	12 295	164	(12 247)	-	X	X	X	-
	5570	за 2014г.	13 414	3 008	561	(7 908)	-	X	X	X	-



**5.4. Просроченная кредиторская задолженность**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
займы	5593	-	4 000	-

**6. Затраты на производство (расходы на продажу)\***

Наименование показателя	Код	за 2015г.	за 2014г.
Материальные затраты	5610	-	-
Расходы на оплату труда	5620	-	-
Отчисления на социальные нужды	5630	-	-
Амортизация	5640	-	(557)
Прочие затраты	5650	-	(557)
Итого по элементам	5660	-	(557)
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	-	(557)

\* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

**7. Ценочные обязательства**

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Ценочные обязательства - всего	5700	-	-	-	-	-
в том числе:	5701	-	-	-	-	-

**8. Обеспечения обязательств**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Полученные - всего	5800	8 455	14 551	-
в том числе:				
залог имущества	5801	8 455	14 551	-
Выданные - всего	5810	7 811	7 811	-
в том числе:				
залог прав (требований)	5811	7 811	7 811	-



**9. Государственная помощь**

Наименование показателя	Код	за 2015г.		за 2014г.	
		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-	-	-
в том числе:					
на текущие расходы	5901	-	-	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-	-	-
Бюджетные кредиты - всего					
за 2015г.	5910	-	-	-	-
за 2014г.	5920	-	-	-	-
в том числе:					
за 2015г.	5911	-	-	-	-
за 2014г.	5921	-	-	-	-

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом  
использовании средств  
Микрофинансовой организации «Фонд поддержки  
предпринимательства в городском округе Сызрань»  
к отчету за 2015 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 4 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 30 % 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 31.12.2015:

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. 1210 «Запасы» 27 тыс.руб. (табл.№4 «Запасы»), в т.ч.:  
- расходы будущих периодов (программные продукты) 27 тыс.руб.

1.3 Стр. 1230 «Дебиторская задолженность» 9387 тыс.руб. (табл.№5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности»), в т.ч.:

- Расчеты по авансам выданным 47 тыс.руб.,
- Расчеты по налогам и сборам (УСНО) 5 тыс.руб.,
- Расчеты по налогам и сборам (ОСНО) 89 тыс.руб.
- Расчеты по налогам и сборам (гос.пошлина) 57 тыс.руб.
- Расчеты с разными дебиторами и кредиторами 9996 тыс.руб. (- 808 тыс.руб. начислены резервы), из них:

- расчеты по причитающимся % по выданным займам 58 тыс.руб., из них просроченная 58 тыс.руб., создан резерв на возможные потери по займам в сумме 57 тыс.руб. ,

- расчеты по договору уступки прав требования – 9720 тыс.руб., из них просроченная задолженность 9720 тыс.руб., создан резерв по сомнительным долгам в сумме 751 тыс.руб.,

- расчеты по претензиям 209 тыс.руб., из них просроченная 209 тыс.руб.,

- прочие расчеты с контрагентами – 9 тыс.руб., из них просроченная 7 тыс.руб.

1.4 Стр. 1240 «Финансовые вложения» 1944 тыс.руб. (табл. №3 «Финансовые вложения»), в т.ч.:

- Расчеты по предоставленным займам 2461 тыс. руб., из них просроченная задолженность 1234 тыс.руб., создан резерв под обесценение финансовых вложений -1017 тыс.руб.

- депозитные счета 500 тыс.руб.

1.5 Стр. 1510 «Заемные средства» 8991 тыс.руб. (табл. № 5.3 «Наличие и движение кредиторской задолженности»), в т.ч.:

- Расчеты по краткосрочным займам 8984 тыс.руб.,

- Проценты по краткосрочным займам 7 тыс.руб.

1.6 Стр. 1520 «Кредиторская задолженность» 296 тыс.руб. (табл. № 5.3 «Наличие и движение кредиторской задолженности»), в т.ч.:

- Расчеты с поставщиками и подрядчиками 9 тыс.руб.,

- Расчеты по налогам и сборам (НДФЛ) 26 тыс.руб.,

- Расчеты по налогам и сборам (земельный налог) 1 тыс.руб.,

- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (ФСС РФ) 6 тыс.руб.,

- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (ПФР РФ) 44 тыс.руб.,

- Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (ФФОМС) 10 тыс.руб.,

- Расчеты с персоналом по оплате труда 44 тыс.руб.,

- Расчеты с персоналом по прочим операциям 3 тыс.руб.,

- Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (расчеты по претензиям) 138 тыс.руб.,

- Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (прочие расчеты) 15 тыс.руб.



Данные забалансового учета на 31.12.2015г.:

«Имущество стоимостью менее 40 000 руб.» 172 тыс.руб.

«Обеспечения обязательств и платежей полученные» 8455 тыс.руб. (табл.8 «Обеспечения обязательств» стр.5800), в том числе:

- Залог имущества в обеспечение займа 8455 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» 666 тыс.руб., в т.ч.:

- Проценты начисленные по договорам о предоставлении микрозайма 655 тыс.руб.,

- Доходы в виде процентов по банковскому депозиту 11 тыс.руб.

2.2 Стр. 2330 «Проценты к уплате» 24 тыс.руб., в т.ч.:

- Проценты начисленные по краткосрочным займам 24 тыс.руб.

2.3 Стр. 2340 «Прочие доходы» 11937 тыс.руб., в т.ч.:

- Операции по уступке прав по обязательствам, вытекающим из договоров по предоставлению займов в денежной форме после наступления срока платежа 9678 тыс.руб.

- Суммы восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов 1415 тыс.руб., из них:

- Штрафы, пени и неустойки к получению 138 тыс.руб.,

- Прибыль прошлых лет 579 тыс.руб.,

- Безвозмездное получение имущества, имущественных прав (Целевое финансирование из бюджета не использованные в установленный срок) 50 тыс.руб.,

- Компенсация судебных расходов, понесенных стороной, выигравшей спор, на основании решения суда 77 тыс.руб.

2.4 Стр. 2350 «Прочие расходы» 12598 тыс.руб., в т.ч.:

- Компенсация судебных расходов, понесенных стороной, выигравшей спор, на основании решения суда 31 тыс.руб.,

- Госпошлина, судебные расходы 83 тыс.руб.,

- Операции по уступке прав по обязательствам, вытекающим из договоров по предоставлению займов в денежной форме 9598 тыс.руб.,

- Убыток прошлых лет 676 тыс.руб.,

- Расходы на услуги банков 42 тыс.руб.,

- Добровольные членские взносы п.15 ст.270 НК РФ 11 тыс.руб.,

- Штрафы, пени и неустойки 107 тыс.руб.,

- Расходы по формированию резерва по сомнительным долгам 969 тыс.руб.,

- Расходы по формированию резерва на возможные потери по займам МФО 1080 тыс.руб.,

- Прочие расходы 1 тыс.руб.

2.5 Стр. 2460 «Прочее» 1 тыс.руб., в т.ч.:

- причитающиеся налоговые санкции 1 тыс.руб.

3. Информация о связанных сторонах:

Члены правления Фонда на 31.12.2015 г.:

- Староверов Виктор Павлович
- Осипов Александр Иванович
- Леонтьев Олег Петрович
- Фирсов Дмитрий Николаевич
- Макаров Александр Михайлович

Руководитель



Д.Н.Фирсов

Главный бухгалтер

Е.Ю.Дмитриева

15.03.2016