

**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 0710005 с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	Поступило	Выбыло		начислено амортиза- ции	Убыток от обесцене- ния	Переоценка			
						первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния			Первоначальная стоимость	Накоплен- ная аморти- зация		
Нематериальные активы - всего в том числе:	5100	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5101	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанной на расходы за период		
НИОКР - всего	5140	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2015 г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2014 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2014 г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2014 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2014 г.	-	-	-	-	-

2.1. Наличие и движение основных средств

[illegible]

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 2015 г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2014 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5241	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2014 г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2015 г.	за 2014 г.
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	5 221	2 787	2 787
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	-	-	-

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая первоначальную стоимость до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные - всего	5301	за 2015 г.	59 925	(39)	122 377	86 615	(24)	-	-	95 687	(63)	
в том числе:	5311	за 2014 г.	-	-	63 279	3 354	(39)	-	-	59 925	(39)	
Предоставленные займы	5302	за 2015 г.	59 925	(39)	122 377	86 615	(24)	-	-	95 687	(63)	
	5312	за 2014 г.	-	-	63 279	3 354	(39)	-	-	59 925	(39)	
Краткосрочные - всего	5305	за 2015 г.	389 777	(112)	703 058	728 101	(545)	10 148	-	374 882	(657)	
в том числе:	5315	за 2014 г.	593 440	-	552 668	769 620	(112)	13 289	-	389 777	(112)	
Предоставленные займы	5306	за 2015 г.	119 679	(112)	188 878	176 343	(545)	-	-	132 214	(657)	
	5316	за 2014 г.	126 535	-	224 952	231 808	(112)	-	-	119 679	(112)	
Депозиты	5307	за 2015 г.	270 098	-	514 180	551 758	-	10 148	-	242 668	-	
	5317	за 2014 г.	466 905	-	327 716	537 812	-	13 289	-	270 098	-	
Финансовых вложений - итого	5300	за 2015 г.	449 702	(151)	825 435	814 716	(569)	10 148	-	470 569	(720)	
	5310	за 2014 г.	593 440	-	615 947	772 974	(151)	13 289	-	449 702	(151)	

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:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:	5325	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5326	-	-	-
	5329	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

4.1. Наличие и движение запасов												
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	
						себе-стоимость	резерв под снижение стоимости					
Запасы - всего	5400	за 2015 г.	71	-	3 680	(3 666)	-	-	-	X	86	-
	5420	за 2014 г.	70	-	3 031	(3 030)	-	-	-	X	71	-
в том числе:												
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2015 г.	71	-	227	(212)	-	-	-		86	-
	5421	за 2014 г.	70	-	213	(212)	-	-	-		71	-
Готовая продукция	5402	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-		-	-
	5422	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-		-	-
	5423	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-		-	-
	5424	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2015 г.	-	-	3 454	(3 454)	-	-	-		-	-
	5425	за 2014 г.	-	-	2 817	(2 817)	-	-	-		-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-		-	-
	5426	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-		-	-
	5427	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-		-	-
	5408	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-		-	-
	5428	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-		-	-

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:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период						На конец периода	
			На начало года		выбыло				перевод из долгосрочную задолженность	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:										
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2015 г.	178 570	(176 434)	64 266	1 217	(104 670)	(363)	(40 456)	139 020 (135 980)
	5530	за 2014 г.	2 734	-	229 520	222	(53 715)	(191)	-	178 570 (176 434)
в том числе:										
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2015 г.	150	-	3 574	-	(3 442)	-	-	281
	5532	за 2014 г.	497	-	3 395	-	(3 742)	-	-	150
Прочая	5513	за 2015 г.	178 420	(176 434)	60 692	1 217	(101 228)	(363)	(40 456)	138 739 (135 980)
	5533	за 2014 г.	2 237	-	226 125	222	(49 973)	(191)	-	178 420 (176 434)
	5514	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5534	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5500	за 2015 г.	178 570	(176 434)	64 266	1 217	(104 670)	(363)	(40 456)	139 020 (135 980)
	5520	за 2014 г.	2 734	-	229 520	222	(53 715)	(191)	-	178 570 (176 434)

25

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	балансовая стоимость
Всего	5540	1 847	1 847	969	969	735	735	735
в том числе:								
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	1 847	1 847	969	969	735	735	735
	5544	-	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					перевод из долго- в краткосрочную задолженность	Остаток на конец периода
				поступление		выбыло				
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат			
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:										
кредиты	5552	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5575	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2015 г.	1 540	10 196	-	(11 076)	-	-	-	2 420
	5580	за 2014 г.	688	8 571	-	(7 719)	-	-	-	1 540
в том числе:										
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2015 г.	-	181	-	(182)	-	-	-	1
	5581	за 2014 г.	-	201	-	(201)	-	-	-	-
авансы полученные	5562	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2015 г.	1 482	7 588	-	(8 441)	-	-	-	2 335
	5583	за 2014 г.	645	6 820	-	(5 983)	-	-	-	1 482
кредиты	5564	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2015 г.	58	2 427	-	(2 453)	-	-	-	84
	5586	за 2014 г.	43	1 550	-	(1 535)	-	-	-	58
	5567	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Итого	5587	за 2014 г.	-	-	-	-	-
	5550	за 2015 г.	1 540	10 196	-	-	-
	5570	за 2014 г.	688	8 571	(11 076)	X	2 420
					(7 719)	X	1 540

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	-	-	-
	5593	-	-	-

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2015 г.	за 2014 г.
Материальные затраты	5610	689	572
Расходы на оплату труда	5620	5 271	5 040
Отчисления на социальные нужды	5630	1 518	1 289
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	3 204	3 453
Итого по элементам	5660	10 682	10 354
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	10 682	10 354

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	242	524	(470)	-	296
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	638 238	466 755	336 370
в том числе:				
Имущество, находящееся в залоге	5801	349 032	239 789	152 724
из него	5802	-	-	-
объекты основных средств	5803	72 206	57 597	42 000
прочее	5804	276 826	182 192	148 524
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:	5811	-	-	-

9. Государственная помощь

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

10. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.

В связи с внесением изменений и дополнений в ст. 5 Федерального закона от 02.07.2010г. № ФЗ-151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (ст. 16 Федерального закона от 29.06.2015г. № ФЗ-210) исполнительной дирекции Новосибирского областного фонда микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства было принято решение об изменении наименования Новосибирского областного фонда микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (Фонд микрофинансирования НСО).

Новое наименование Фонда:

полное – Микрофинансовая организация Новосибирский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства
сокращенное - МФО Фонд микрофинансирования НСО.

Зарегистрировано: 08 июля 2010года Главным управлением Министерства юстиции Российской Федерации по Новосибирской области за основным государственным регистрационным номером 1105400002025, УФНС по Новосибирской области, за государственным номером 11054000002025, свидетельство внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц: 54 № 003820738. Сведения о смене наименования Фонда внесены в Единый государственный реестр юридических лиц 19 ноября 2015 года за государственным номером (ГРН) 6155476398027.

ИНН 54065707169, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе: 54 №004384604 от 08 июля 2010г.; 54 №005102588 от 08 июля 2010г.

Фонд зарегистрирован по адресу: 630099, г. Новосибирск, ул. Депутатская48, оф. 610.

Почтовый адрес Фонда: 630099, г. Новосибирск, а/я 548.

Единственным учредителем Фонда является Министерство промышленности, торговли и развития предпринимательства Новосибирской области.

Среднесписочная численность персонала Фонда за 2015г. составила 7 человек. Основным видом деятельности Фонда в отчетном году является предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, реализующих проекты развития и расширения бизнеса.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015г.

Органами управления Фонда являются Попечительский Совет, Исполнительная дирекция, Исполнительный директор.

Единоличным исполнительным органом управления Фонда является Исполнительный директор Фонда.

12. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОБЩЕСТВА.

Настоящий бухгалтерский отчет Фонда подготовлен на основании следующей учетной политики:

12.1. Основа составления

Фонд ведет бухгалтерские учетные регистры и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным законом РФ от 06 декабря 2011 года № 405-ФЗ "О бухгалтерском учете" и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н, действующими Положениями по бухгалтерскому учету.

12.2. Оценка имущества и обязательств

Оценка имущества осуществляется при приобретении за плату - путем суммирования фактически произведенных затрат на его покупку.

12.3. Основные средства

В составе основных средств отражена вычислительная техника со сроком службы более 12 месяцев, используемая в деятельности, направленной на достижение целей Фонда, для управленческих нужд некоммерческой организации.

В отношении учета основных средств, применяются нормы Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденного Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001г. №26Н (в ред. от 27.11.2006г.).

Основные средства принимаются к учету по цене приобретения с учетом расходов, поименованных в ПБУ 6/01.

Износ объектов основных средств начисляется линейным способом, исходя из сроков полезного использования, в конце отчетного года. Сроки полезного использования определяются при принятии к учету объекта основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1.

Активы стоимостью до 40 000 (Сорока тысяч) рублей учитываются в составе материально-производственных запасов.

12.4. Производственные запасы

Материально-производственные запасы, приобретенные для использования на предприятии, учитываются по фактической покупной стоимости, включая расходы по приобретению.

При отпуске материально-производственных запасов их оценка производится по средней себестоимости.

12.5. Признание доходов и расходов

Доходы отражаются по методу начисления в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99).

Расходы отражаются по методу начисления в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99).

13. ПОЯСНЕНИЯ К СУЩЕСТВЕННЫМ СТАТЬЯМ БАЛАНСА

13.1. Основные средства

Изменение первоначальной стоимости основных средств в 2015 году по группам было следующим в тыс. руб.:

Группа основных средств	Первоначальная стоимость на 01.01.2015	Приобретено	Выбыло	Первоначальная стоимость на 31.12.2015
Машины и оборудование	200	-	-	200
Итого:	200	-	-	200

Суммы начисленного износа по группам основных средств в тыс. руб.:

Группа основных средств	Износ на 01.01.2015	Износ на 31.12.2015
Машины и оборудование	200	200

13.2. Дебиторская задолженность

Краткосрочная дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.15г. составляет 3 041 тыс. руб. Краткосрочная дебиторская задолженность, учтенная по условиям договоров – 135 980 тыс. руб., начислен резерв по сомнительным долгам на 31.12.2015г. в сумме 135 980 тыс. руб. В том числе начислен резерв по сомнительным долгам в сумме 135 978 тыс. руб. по ОАО «Мой Банк. Ипотека», в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществлении банковских операций (Приказы №ОД-408 от 26.03.14г. и №ОД-410 от 26.03.14г..

Дебиторская задолженность, в сумме 3 041 тыс. руб., носит плановый характер и соответствует условиям договоров с контрагентами. Просроченная дебиторская задолженность составила 1 847 тыс. руб., из них задолженность по начисленным процентам - 720 тыс. руб. До момента возвращения суммы долга в полном объеме договор займа между сторонами не являлся исполненным, а обязательство не считается прекращенным. Начисление процентов производится до полного возврата заемных средств.

13.3. Финансовые вложения

Долгосрочные финансовые вложения, учтенные по условиям договоров займа на 31.12.2015г. составили 95 687 тыс. руб.

Краткосрочные финансовые вложения, учтенные по условиям договоров на 31.12.2015г. составили 374 882 тыс. руб., из них:

- Предоставленные краткосрочные займы - 132 214 тыс. руб.
- Средства, размещенные на депозитных счетах – 242 668 тыс. руб.

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 14 июля 2014г. №3321-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» начислен резерв под обесценение финансовых вложений на 31.12.2015г. в сумме 720 тыс. руб., из них:

- По долгосрочным финансовым вложениям – 63 тыс. руб.
- По краткосрочным финансовым вложениям – 657 тыс. руб.

Просроченные платежи по займам выданным на 31.12.2015г. составили 3 536 тыс. руб.

Суммы займов с просроченными платежами составили 4 287 тыс. руб., из них получены решения суда на взыскание – 1 974 тыс. руб.

13.4. Прочие оборотные активы

В составе прочих оборотных активов по состоянию на 31.12.2015г. учтены расходы будущих периодов в сумме 97 тыс. руб. В составе расходов будущих периодов учитываются: расходы, связанные с приобретением неисключительного права на использование программного обеспечения, ввиду незначительности сумм.

13.5. Капитал и резервы

По состоянию на 31.12.15г. Фондом получены средства на мероприятия по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства в форме имущественного вклада:

- Субсидия из средств областного бюджета - в размере 125 590 тыс. руб.
- Субсидия за счет субсидии из федерального бюджета – в размере 388 382 тыс. руб.

По соглашению передаче средств Фондом получены средства на выдачу займов по программе «Молодежный бизнес России» - в размере 5 398 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль по состоянию на 31.12.15г. составляет 4 997 тыс. руб.

13.6. Краткосрочные обязательства

По состоянию на 31.12.2015г. кредиторская задолженность составляет 2 420 тыс. руб., из них задолженность по налогам и сборам составляет 2 335 тыс. руб.

Вся краткосрочная кредиторская задолженность носит плановый характер и соответствует срокам расчетов с бюджетом и условиям договоров с контрагентами.

Оценочные обязательства на оплату труда и страховых взносов, связанных с ним, по состоянию на 31.12.2015г. составляют 296 тыс. руб. Расчет указанных оценочных обязательств по состоянию на 31.12.2015г. произведен исходя:

- из количества неиспользованных дней отпуска по состоянию на 31.12.2015г. по каждому из сотрудников и среднедневной заработной платы, исчисленной в соответствии с Положением об особенностях порядка исчисления средней заработной платы №922 в ред. от Постановления Правительства РФ от 11.11.09г. №916;
- тарифов страховых взносов, установленных на 2016г.

14. ПОЯСНЕНИЯ К СУЩЕСТВЕННЫМ СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.

14.1. Доходы от деятельности

Доходы от деятельности (выручка Фонда) за 2015г. составила 20 156 тыс. руб.

14.2. Расходы на деятельность Общества

Расходы по обычным видам деятельности за 2015г. составили 10 683 тыс. руб.

14.3. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы, тыс. руб., всего	74 772
в т.ч.	
Проценты к получению на остаток средств на счетах в банке	33 810
Штрафы, пени, неустойки к получению	68
Госпошлина к получению	61
Резерв под обесценение финансовых вложений	378
Резерв по сомнительным долгам	40 455
Прочие расходы, тыс. руб., всего	2 208
в т.ч.	
Расходы на социальные, благотворительные цели	80
Услуги банка	106
Списана дебиторская задолженность нереальная к взысканию	816
Госпошлина уплаченная	63
Резерв под обесценение финансовых вложений	1143

14.4. Убыток до налогообложения

Прибыль до налогообложения за 2015г. составила 82 037 тыс. руб.

14.5. Налог на прибыль

Налог на прибыль за 2015г. составил 8 441 тыс. руб.

15. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

Выплата вознаграждений исполнительному директору производится в размерах, установленных трудовым договором и действующим Положением о премировании работников МФО Фонд микрофинансирования НСО.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер

«01» февраля 2016г.



Кангро А.В.

Когтева Н.В.