

**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	Изменения за период					На конец периода	
			На начало года		Поступило	Выбыло		Переоценка	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Нематериальные активы - всего	5100	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
В том числе:	5110	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5101	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Всего	5120	-	-	-
В том числе:	5121	-	-	-

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 2014 г.	-	-	-	-
	5170	за 2013 г.	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2014 г.	-	-	-	-
	5171	за 2013 г.	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2014 г.	-	-	-	-
	5190	за 2013 г.	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2014 г.	-	-	-	-
	5191	за 2013 г.	-	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленный износ	Поступило	Выбыло объектов		начислено износа	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленный износ
						первоначальная стоимость	накопленный износ		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2014 г.	200	(179)	-	-	-	(21)	-	-	200	(200)
	5210	за 2013 г.	200	(158)	-	-	-	(21)	-	-	200	(179)
Офисное оборудование	5201	за 2014 г.	200	(179)	-	-	-	(21)	-	-	200	(200)
	5211	за 2013 г.	200	(158)	-	-	-	(21)	-	-	200	(179)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 в том числе:	5240	за 2014 г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	5241	за 2014 г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2013 г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2014 г.	за 2013 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего в том числе:	5260	-	-
	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего: в том числе:	5270	-	-
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 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	2 787	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. Финансовые вложения

3.1.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			Период		Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая проведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная коррек- тировка
			первоначальная стоимость	накоплен- ная коррек- тировка		первоначальная стоимость	накоплен- ная коррек- тировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2014 г.	-	-	63 279	3 354	-	-	-	59 925	-
в том числе:	5311	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предоставленные займы	5302	за 2014 г.	-	-	63 279	3 354	-	-	-	59 925	-
Краткосрочные - всего	5312	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5305	за 2014 г.	593 440	-	552 668	769 620	-	-	-	-	-
	5315	за 2013 г.	559 277	-	622 052	603 169	-	13 289	-	389 777	-
в том числе:								15 280	-	593 440	-
Предоставленные займы	5306	за 2014 г.	126 535	-	224 952	231 808	-	-	-	-	-
	5316	за 2013 г.	107 024	-	223 930	204 419	-	-	-	119 679	-
Депозиты	5307	за 2014 г.	466 905	-	327 716	537 812	-	-	-	126 535	-
	5317	за 2013 г.	452 253	-	398 122	398 750	-	13 289	-	270 098	-
	5300	за 2014 г.	593 440	-	615 947	772 974	-	15 280	-	466 905	-
	5310	за 2013 г.	559 277	-	622 052	603 169	-	13 289	-	449 702	-
Финансовых вложений - итого								15 280	-	593 440	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:				
	5325	-	-	-
	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

4. Запасы 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	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
Запасы - всего	5400	за 2014 г.	70	-	3 031	(3 030)	-	-	X	71	-
	5420	за 2013 г.	92	-	2 809	(2 831)	-	-	X	70	-
в том числе:											
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2014 г.	70	-	213	(212)	-	-	-	71	-
	5421	за 2013 г.	92	-	249	(271)	-	-	-	70	-
Готовая продукция	5402	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2014 г.	-	-	2 817	(2 817)	-	-	-	-	-
	5425	за 2013 г.	-	-	2 560	(2 560)	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5408	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5428	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 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		поступление				выбыло					
			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	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам		
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5501	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5521	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5502	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5522	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5503	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5523	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Авансы выданные	5504	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5524	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5505	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5525	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5510	за 2014 г.	2 734	-	229 520	222	(53 715)	(191)	-	-	-	-	-	
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5530	за 2013 г.	2 661	-	61 145	-	(61 072)	-	-	-	-	178 570	176 434	
	5511	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5531	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5512	за 2014 г.	497	-	3 395	-	(3 742)	-	-	-	-	150	-	
	5532	за 2013 г.	247	-	4 426	-	(4 176)	-	-	-	-	497	-	
	5513	за 2014 г.	2 237	-	226 125	222	(49 973)	(191)	-	-	-	178 420	176 434	
Итого	5533	за 2013 г.	2 414	-	56 719	-	(56 896)	-	-	-	-	2 237	-	
	5514	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5534	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5500	за 2014 г.	2 734	-	229 520	222	(53 715)	(191)	-	-	-	-	-	
	5520	за 2013 г.	2 661	-	61 145	-	(61 072)	-	-	-	-	178 570	176 434	
												2 734	-	

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.			На 31 декабря 2013 г.			На 31 декабря 2012 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	балансовая стоимость
Всего	5540	969	969	735	735	735	546	546	546
в том числе:									
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	969	969	735	735	735	546	546	546
	5544	-	-	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода	
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность		
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат			
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5571	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	5552	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5572	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5553	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5573	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5554	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5575	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2014 г.	688	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5580	за 2013 г.	443	8 571	-	(7 719)	-	-	-	1 540
расчеты с поставщиками и подрядчиками				4 668	-	(4 423)	-	-	-	688
авансы полученные	5561	за 2014 г.	-	201	-	(201)	-	-	-	-
	5581	за 2013 г.	-	99	-	(99)	-	-	-	-
	5562	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2014 г.	645	-	-	-	-	-	-	-
	5583	за 2013 г.	316	6 820	-	(5 983)	-	-	-	-
кредиты	5564	за 2014 г.	-	1 821	-	(1 492)	-	-	-	1 482
	5584	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	645
займы	5565	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2014 г.	43	-	-	-	-	-	-	-
	5586	за 2013 г.	127	1 550	-	(1 535)	-	-	-	-
	5567	за 2014 г.	-	2 748	-	(2 832)	-	-	-	58
			-	-	-	-	-	-	-	43
			-	-	-	-	-	-	-	-

Итого	5587	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	5550	за 2014 г.	688	8 571	(7 719)	X	1 540
	5570	за 2013 г.	443	4 668	(4 423)	X	688

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 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 2014 г.	за 2013 г.
Материальные затраты	5610	572	739
Расходы на оплату труда	5620	5 040	4 730
Отчисления на социальные нужды	5630	1 289	1 213
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	3 453	3 145
Итого по элементам	5660	10 354	9 827
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	(1)
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	10 354	9 826

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	170	507	(435)	-	242
в том числе:	5701	-	-	-	-	-

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Полученные - всего	5800	466 755	337 031	288 092
в том числе:				
Имущество, находящееся в залоге				
из него				
объекты основных средств	5801	239 789	152 724	161 263
прочее	5802	-	-	-
Выданные - всего	5803	57 597	42 000	29 918
в том числе:	5804	182 192	148 524	131 345
	5810	-	-	-
	5811	-	-	-

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2014 г.		за 2013 г.	
Получено бюджетных средств - всего	5900		-		-
в том числе:					
на текущие расходы	5901		-		-
на вложения во внеоборотные активы	5905		-		-
		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	5910	-	-	-	-
в том числе:	5920	-	-	-	-
за 2014 г.	5911	-	-	-	-
за 2013 г.	5921	-	-	-	-

10. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.

Наименование некоммерческой организации: Новосибирский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Зарегистрировано: 08 июля 2010 года 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.

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

Фонд зарегистрирован по адресу: 630099, г. Новосибирск, ул. Депутатская 48, 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 2014 г. составила 6 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 2014 г.

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 № 402-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 приобретении.

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 2014 году по группам было следующим в тыс. руб.:

Группа основных средств	Первоначальная стоимость на 01.01.2014	Приобретено	Выбыло	Первоначальная стоимость на 31.12.2014
Машины и оборудование	200	-	-	200
Итого:	200	-	-	200

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

Группа основных средств	Износ на 01.01.2014	Износ на 31.12.2014
Машины и оборудование	179	200

13.2. Дебиторская задолженность

Краткосрочная дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.14г. составляет 2 136 тыс. руб. Краткосрочная дебиторская задолженность, учтенная по условиям договоров – 178 570 тыс. руб., начислен резерв по сомнительным долгам на 31.12.2014г. в сумме 176 434 тыс. руб. В том числе начислен резерв по сомнительным долгам в сумме 176 433 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 2 136 тыс. руб., носит плановый характер и соответствует условиям договоров с контрагентами. Просроченная дебиторская задолженность составила 969 тыс. руб., из них задолженность по начисленным процентам - 708 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 31.12.2014г. составили 59 925 тыс. руб.

Краткосрочные финансовые вложения, учтенные по условиям договоров на 31.12.2014г. составили 389 777 тыс. руб., из них:

- Предоставленные краткосрочные займы - 119 679 тыс. руб.
- Средства, размещенные на депозитных счетах – 270 098 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 31.12.2014г. в сумме 151 тыс. руб., из них:

- По долгосрочным финансовым вложениям – 39 тыс. руб.
- По краткосрочным финансовым вложениям – 112 тыс. руб.

Просроченные платежи по займам выданным на 31.12.2014г. составили 4 675 тыс. руб. Суммы займов с просроченными платежами составили 6 806 тыс. руб., из них получены решения суда на взыскание – 3 516 тыс. руб.

13.4. Прочие оборотные активы

В составе прочих оборотных активов по состоянию на 31.12.2014г. учтены расходы будущих периодов в сумме 167 тыс. руб. В составе расходов будущих периодов учитываются: расходы, связанные с приобретением неисключительного права на использование программного обеспечения; членские взносы в некоммерческое партнерство, ввиду несущественности сумм.

13.5. Капитал и резервы

35

По состоянию на 31.12.14г. Фондом получены средства на мероприятия по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства в форме имущественного вноса:

- 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.

Непокрытый убыток по состоянию на 31.12.14г. составляет 68 599 тыс. руб.

13.6. Краткосрочные обязательства

По состоянию на 31.12.2014г. кредиторская задолженность составляет 1 540 тыс. руб., из них задолженность по налогам и сборам составляет 1 466 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 31.12.2014г. составляют 242 тыс. руб. Расчет указанных оценочных обязательств по состоянию на 31.12.2014г. произведен исходя:

- из количества неиспользованных дней отпуска по состоянию на 31.12.2014г. 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 2015г.

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

14.1. Доходы от деятельности

Доходы от деятельности (выручка Фонда) за 2014г. составила 13 516 тыс. руб.

14.2. Расходы на деятельность Общества

Расходы по обычным видам деятельности за 2014г. составили 10 354 тыс. руб.

14.3. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы, тыс. руб., всего в т.ч.	29 022
Проценты к получению на остаток средств на счетах в банке	28 633
Штрафы, пени, неустойки к получению	315
Госпошлина к получению	67
Резерв под обесценение финансовых вложений	7
Прочие расходы, тыс. руб., всего в т.ч.	176 997
Расходы на социальные, благотворительные цели	20
Услуги банка	88
Резерв по сомнительным долгам	176 433

Списана дебиторская задолженность нереальная к взысканию	191
Госпошлина уплаченная	63
Членские взносы в НП Институты развития малого и среднего бизнеса	28
Резерв под обесценение финансовых вложений	158
Прочие	16

14.4. Убыток до налогообложения

Убыток до налогообложения за 2014г. составила 144 813 тыс. руб.

14.5. Налог на прибыль

Налог на прибыль за 2014г. составил 6 820 тыс. руб.

15. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

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

Исполнительный директор



Кангро А.В.

«04» февраля 2015г.