

**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		Выбыло		Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			
Нематериальные активы - всего	5100	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5101	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
		Всего	5120	-
в том числе:	5121	-	-	-

14

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 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	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 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2016 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	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2017 г.	-	-	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	-
	5170	за 2016 г.	-	-		-
в том числе:	5161	за 2017 г.	-	-		-
	5171	за 2016 г.	-	-		-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2017 г.	-	-		-
	5190	за 2016 г.	-	-		-
в том числе:	5181	за 2017 г.	-	-		-
	5191	за 2016 г.	-	-		-



(Handwritten signature in blue ink)

Кангро Александр Викторович
(расшифровка подписи)

(подпись)

Руководитель

26 января 2018 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 2017 г.	361	(256)	48	(24)	24	(82)	-	-	386	(314)
	5210	за 2016 г.	200	(200)	182	(21)	21	(77)	-	-	361	(256)
в том числе: Офисное оборудование	5201	за 2017 г.	208	(135)	48	-	-	(63)	-	-	256	(197)
	5211	за 2016 г.	200	(200)	182	(21)	21	(77)	-	-	361	(256)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2016 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	5240	за 2017 г.	-	1 095	-	(48)	1 047
	5250	за 2016 г.	-	182	-	(182)	-
в том числе:							
Серверная система Intel R2312WTTYSR в специализированной комплектации_2	5241	за 2017 г.	-	524	-	-	524
	5251	за 2016 г.	-	-	-	-	-
Серверная система Intel R2312WTTYSR в специализированной комплектации_1	5242	за 2017 г.	-	524	-	-	524
	5252	за 2016 г.	-	-	-	-	-
Ноутбук Dell Inspiron 5567 15.6" 1920x1080, Intel Core i5-7200U 2.5GHz, 8Gb RAM, 256Gb SSD, DVD-RW,	5243	за 2017 г.	-	48	-	48	-
	5253	за 2016 г.	-	-	-	-	-
Компьютер INTEL Core i3 540 3.06 ГГц/4Мб socket-1156 с монитор 22" ViewSonic VA 2213W 1920*1080 (1)	5244	за 2017 г.	-	-	-	-	-
	5254	за 2016 г.	-	40	-	-	-
Сервер Intel Xeon E3-1245v2 3400MHz 8Mb S1155 tray	5245	за 2017 г.	-	-	-	40	-
	5255	за 2016 г.	-	15	-	-	-
Компьютер в сборке(блок питания, монитор, процессор,мышь, клавиатура)	5246	за 2017 г.	-	-	-	15	-
	5256	за 2016 г.	-	64	-	-	-
Компьютер в сборке(блок питания, монитор, процессор)	5247	за 2017 г.	-	-	-	64	-
	5257	за 2016 г.	-	63	-	63	-

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

Наименование показателя	Код	за 2017 г.		за 2016 г.	
		Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-	-	-
в том числе:					
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	(21)	-	-
в том числе:					
Компьютер INTEL Core i3 540 3.06 ГГц/4Мб socket-1156 с монитор 22" ViewSonic VA 2213W 1920*1080 (1)	5271	-	-	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 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	5 221	5 221
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	-	-	-



(Handwritten signature in blue ink)

Кангро Александр Викторович
(расшифровка подписи)

Руководитель _____
(подпись)

26 января 2018 г.

3. Финансовые вложения
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года				Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная коррек- тировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная коррек- тировка			
						первоначальная стоимость	накопленная коррек- тировка							
Долгосрочные - всего	5301	за 2017 г.	290 586	(171)	302 950	291 495	(149)	-	-	-	302 041	(53)		
	5311	за 2016 г.	95 687	(63)	376 220	181 321	(108)	-	-	-	290 586	(171)		
в том числе: предоставленные займы	5302	за 2017 г.	290 586	(171)	302 950	291 495	(149)	-	-	-	302 041	(53)		
	5312	за 2016 г.	95 687	(63)	376 220	181 321	(108)	-	-	-	290 586	(171)		
Краткосрочные - всего	5305	за 2017 г.	235 695	(1 216)	257 367	338 256	(945)	7 400	-	-	162 206	(1 998)		
	5315	за 2016 г.	374 882	(657)	552 913	697 418	(559)	5 318	-	-	235 695	(1 216)		
в том числе: предоставленные займы	5306	за 2017 г.	108 276	(1 216)	89 080	83 831	(945)	-	-	-	113 525	(1 998)		
	5316	за 2016 г.	132 214	(657)	116 570	140 508	(559)	-	-	-	108 276	(1 216)		
Депозиты	5307	за 2017 г.	127 419	-	168 287	254 425	-	7 400	-	-	48 681	-		
	5317	за 2016 г.	242 668	-	436 343	556 910	-	5 318	-	-	127 419	-		
Финансовых вложений - ИТОГО	5300	за 2017 г.	526 281	(1 387)	560 317	629 751	(1 094)	7 400	-	-	464 247	(2 051)		
	5310	за 2016 г.	470 569	(720)	929 133	878 739	(667)	5 318	-	-	526 281	(1 387)		

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 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	-	-	-


 (подпись)
Кангро Александр Викторович
 (расшифровка подписи)



26 января 2018 г.

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 2017 г.	86	-	4 674	(4 646)	-	-	X	114	-	
	5420	за 2016 г.	86	-	4 225	(4 225)	-	-	X	86	-	
в том числе:												
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2017 г.	86	-	268	(240)	-	-	-	114	-	
Готовая продукция	5421	за 2016 г.	86	-	353	(353)	-	-	-	86	-	
	5402	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5422	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Товары для перепродажи	5403	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5423	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5424	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2017 г.	-	-	4 406	(4 406)	-	-	-	-	-	
	5425	за 2016 г.	-	-	3 872	(3 872)	-	-	-	-	-	
Прочие запасы и затраты	5406	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5426	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5427	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5408	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5428	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего в том числе:	5440	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего в том числе:	5441	-	-	-
	5445	-	-	-
	5446	-	-	-



(Handwritten signature in blue ink)

Кангро Александр Викторович
(расшифровка подписи)

(подпись)

Руководитель

26 января 2018 г.

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		перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	
			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	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:																	
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2017 г.	140 147	(136 841)	61 496	97	(61 644)	(75)	(73)	(127)	52	139 946	(136 987)				
	5530	за 2016 г.	139 020	(135 980)	61 084	60	(59 529)	(459)	(49)	(43)	14	140 147	(136 841)				
в том числе:																	
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2017 г.	-	-	88	-	(88)	-	-	-	-	-	-				
	5531	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Авансы выданные	5512	за 2017 г.	217	-	5 267	-	(4 971)	-	-	-	-	513	-				
	5532	за 2016 г.	281	-	3 623	-	(3 687)	-	-	-	-	217	-				
Прочая	5513	за 2017 г.	139 930	-	56 141	97	(56 585)	(75)	(73)	(127)	52	139 433	(136 987)				
	5533	за 2016 г.	138 739	(135 980)	57 461	60	(55 842)	(459)	(49)	(43)	14	139 930	(136 841)				
	5514	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-				
	5534	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-				
Итого	5500	за 2017 г.	140 147	(136 841)	61 496	97	(61 644)	(75)	(73)	X	X	139 946	(136 987)				
	5520	за 2016 г.	139 020	(135 980)	61 084	60	(59 529)	(459)	(49)	X	X	140 147	(136 841)				

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.	
		учтенная по условиям Договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям Договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям Договора	балансовая стоимость
Всего	5540	1 120	112	1 516	1 516	1 847	1 847
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	1 120	112	1 516	1 516	1 847	1 847
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	перевод из долгосрочную задолженность	остаток на конец периода
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	притянувшиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	выбыло				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
кредиты	5552	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5575	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	X	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2017 г.	2 003	18 913	-	(19 081)	-	-	(127)	52	2 096
	5580	за 2016 г.	2 420	16 499	5	(16 116)	-	-	(43)	14	2 003
в том числе:											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2017 г.	-	5 285	-	(5 289)	-	-	-	-	4
	5581	за 2016 г.	1	3 898	-	(3 897)	-	-	-	-	-
авансы полученные	5562	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2017 г.	1 851	7 189	-	(7 233)	-	-	-	-	1 895
	5583	за 2016 г.	2 335	(8 037)	5	(7 558)	-	-	-	-	1 851
кредиты	5564	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2017 г.	152	6 439	-	(6 559)	-	-	(127)	52	197
	5586	за 2016 г.	84	4 564	-	(4 661)	-	-	(43)	14	152
	5567	за 2017 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2017 г.	2 003	18 913	-	(19 081)	-	X	X	X	2 096
	5570	за 2016 г.	2 420	16 499	5	(16 116)	-	X	X	X	2 003

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
	5593	-	-	-




Кангро Александр
Викторович
 (расшифровка подписи)

Руководитель _____

26 января 2018 г. _____

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2017 г.	за 2016 г.
Материальные затраты	5610	858	805
Расходы на оплату труда	5620	7 404	6 430
Отчисления на социальные нужды	5630	2 130	1 872
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	3 335	2 978
Итого по элементам	5660	13 727	12 085
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	13 727	12 085



(Handwritten signature in blue ink)

**Кангро Александр
Викторович**
(расшифровка подписи)

Руководитель _____
(подпись)
26 января 2018 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	396	796	(762)	-	430
в том числе:	5701	-	-	-	-	-



(Handwritten signature in blue ink)

Кангро Александр Викторович
(расшифровка подписи)

Руководитель _____
(подпись)

26 января 2018 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Полученные - всего	5800	1 350 391	1 134 463	638 238
в том числе:				
Имущество, находящееся в залоге	5801	663 126	572 204	349 032
из него	5802	-	-	-
объекты основных средств	5803	181 414	138 618	72 206
объекты недвижимости	5804	96 745	62 343	-
прочее	5805	384 967	371 243	276 826
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:	5811	-	-	-



(Handwritten signature in blue ink)
Кангро Александр Викторович
 (расшифровка подписи)

Руководитель
 (подпись)

26 января 2018 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2017 г.		за 2016 г.
		На начало года	Получено за год	Возвращено за год
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-	-
в том числе:				
на текущие расходы	5901	-	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-	-
Бюджетные кредиты - всего				
за 2017 г.	5910	-	-	-
за 2016 г.	5920	-	-	-
в том числе:				
за 2017 г.	5911	-	-	-
за 2016 г.	5921	-	-	-



(Handwritten signature)

Кангро Александр Викторович
(расшифровка подписи)

Руководитель _____
(подпись)

26 января 2018 г.

10. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.

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

сокращенное - МКК Фонд микрофинансирования НСО.

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. Сведения о смене наименования Фонда внесены в Единый государственный реестр юридических лиц 13 февраля 2017 года за государственным номером (ГРН) 2175476269637.

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 2017г. составила 8 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 2017г.

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 2017 году по группам было следующим в тыс. руб.:

Группа основных средств	Первоначальная стоимость на 01.01.2017	Приобретено	Выбыло	Первоначальная стоимость на 31.12.2017
Машины и оборудование	361	48	24	385
Итого:	361	48	24	385

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

Группа основных средств	Износ на 01.01.2017	Износ на 31.12.2017
Машины и оборудование	256	314

13.2. Дебиторская задолженность

Краткосрочная дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.17г. составляет 2959 тыс. руб. Краткосрочная дебиторская задолженность, учтенная по условиям договоров – 139 946 тыс. руб., начислен резерв по сомнительным долгам на 31.12.2017г. в сумме 136 987 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..

Просроченная дебиторская задолженность составила 1 120 тыс. руб., из них задолженность по начисленным процентам - 448 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 31.12.2017г. составили 302 041 тыс. руб.

Краткосрочные финансовые вложения, учтенные по условиям договоров на 31.12.2017г. составили 162 206 тыс. руб., из них:

- Предоставленные краткосрочные займы - 113 525 тыс. руб.
- Средства, размещенные на депозитных счетах – 48 681 тыс. руб.

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2016г. №4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» начислен резерв под обесценение финансовых вложений на 31.12.2017г. в сумме 2 051 тыс. руб., из них:

- По долгосрочным финансовым вложениям – 53 тыс. руб.
- По краткосрочным финансовым вложениям – 1 998 тыс. руб.

Просроченные платежи по займам выданным на 31.12.2017г. составили 2 576 тыс. руб. Суммы займов с просроченными платежами составили 3 164 тыс. руб., из них получены решения суда на взыскание – 1 299 тыс. руб.

13.4. Прочие оборотные активы

В составе прочих оборотных активов по состоянию на 31.12.2017г. учтены расходы будущих периодов в сумме 413 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 31.12.17г. Фондом получены средства на мероприятия по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства в форме имущественного вноса:

- Субсидия из средств областного бюджета - в размере 140 228 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 5 269 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль по состоянию на 31.12.17г. составляет 62 405 тыс. руб.

13.6. Краткосрочные обязательства

По состоянию на 31.12.2017г. кредиторская задолженность составляет 2 096 тыс. руб., из них задолженность по налогам и сборам составляет 1 895 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 31.12.2017г. составляют 430 тыс. руб. Расчет указанных оценочных обязательств по состоянию на 31.12.2017г. произведен исходя:

- из количества неиспользованных дней отпуска по состоянию на 31.12.2017г. 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 2018г.

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

14.1. Доходы от деятельности

Доходы от деятельности (выручка Фонда) за 2017г. составила 38 117 тыс. руб.

14.2. Расходы на деятельность Общества

Расходы по обычным видам деятельности за 2017г. составили 13 727 тыс. руб.

14.3. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы, тыс. руб., всего в т.ч.	14 311
Проценты к получению на остаток средств на счетах в банке	13 490
Штрафы, пени, неустойки к получению	47
Госпошлина к получению	50
Резерв под обесценение финансовых вложений	724
Прочие расходы, тыс. руб., всего	2 956

В т.ч.	
Расходы на социальные, благотворительные цели	150
Услуги банка	83
Списана дебиторская задолженность нерезиденту к взысканию	90
Госпошлина уплаченная	37
Резерв под обесценение финансовых вложений	2 570
Расходы, связанные с ликвидацией основных средств	23
Прочие расходы	3

14.4. Убыток до налогообложения

Прибыль до налогообложения за 2017г. составила 35 745 тыс. руб.

14.5. Налог на прибыль

Налог на прибыль за 2017г. составил 7 219 тыс. руб.

15. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

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

Исполнительный директор

Кангро А.В.

Главный бухгалтер

Когтева Н.В.

«26» января 2018г.

