

**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	Первоначальная стоимость	Накоплен- ная аморти- зация	первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния
Нематериальные активы - всего в том числе:	5100	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5101	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период				На конец периода		
			На начало года		Поступило	Выбыло		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		
НИОКР - всего	5140	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	
	5150	за 2015 г.	-	-	-	-	-		
в том числе:	5141	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	
	5151	за 2015 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 2016 г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2015 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2015 г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2015 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2016 г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2015 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 2016 г.	200	(200)	182	(21)	21	(77)	-	-	361	(256)	
	5210	за 2015 г.	200	(200)	-	-	-	-	-	-	200	(200)	
в том числе: Офисное оборудование	5201	за 2016 г.	200	(200)	182	(21)	21	(77)	-	-	361	(256)	
	5211	за 2015 г.	200	(200)	-	-	-	-	-	-	200	(200)	
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5230	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:	5221	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5231	за 2015 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 2016 г.	-	182	-	(182)	-
	5250	за 2015 г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
	5241	за 2016 г.	-	40	-	40	-
Компьютер INTEL Core i3 540 3.06 ГГц/4Мб socket-1156 с монитор 22" ViewSonic VA 2213W 1920*1080 (1)	5251	за 2015 г.	-	-	-	-	-
Сервер Intel Xeon E3-1245v2 3400MHz 8Mb S1155 tray	5242	за 2016 г.	-	15	-	15	-
5252	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-
Компьютер в сборке(блок питания, монитор, процессор,мышь, клавиатура)	5243	за 2016 г.	-	64	-	64	-
5253	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-
Компьютер в сборке(блок питания, монитор, процессор)	5244	за 2016 г.	-	63	-	63	-
5254	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2016 г.	за 2015 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	(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	(21)	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 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	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. 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 доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2016 г.	95 687	(63)	376 220	181 321	(108)	-	-	290 586	(171)
	5311	за 2015 г.	59 925	(39)	122 377	86 615	(24)	-	-	95 687	(63)
	5302	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2015 г.	59 925	(39)	122 377	86 615	(24)	-	-	95 687	(63)
	5305	за 2016 г.	374 882	(657)	552 913	697 418	(559)	5 318	-	235 695	(1 216)
Краткосрочные - всего	5315	за 2015 г.	389 777	(112)	703 058	728 101	(545)	10 148	-	374 882	(657)
	5306	за 2016 г.	132 214	(657)	116 570	140 508	(559)	-	-	108 276	(1 216)
	5316	за 2015 г.	119 679	(112)	188 878	176 343	(545)	-	-	132 214	(657)
	5307	за 2016 г.	242 668	-	436 343	556 910	-	5 318	-	127 419	-
	5317	за 2015 г.	270 098	-	514 180	551 758	-	10 148	-	242 668	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2016 г.	470 569	(720)	929 133	878 739	(667)	5 318	-	526 281	(1 387)
	5310	за 2015 г.	449 702	(151)	825 435	814 716	(569)	10 148	-	470 569	(720)

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
	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	выбыло			оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости			
Запасы - всего	5400	за 2016 г.	86	-	4 225	(4 225)	-	-	X	86	-
	5420	за 2015 г.	71	-	3 681	(3 686)	-	-	X	86	-
в том числе:											
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2016 г.	86	-	353	(353)	-	-	-	86	-
	5421	за 2015 г.	71	-	227	(212)	-	-	-	86	-
Готовая продукция	5402	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2016 г.	-	-	3 872	(3 872)	-	-	-	-	-
	5425	за 2015 г.	-	-	3 454	(3 454)	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5408	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5428	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 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	На начало года		Изменения за период						На конец периода			
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		погашение	выбыло		перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую 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		списание на финансовый результат	восстановление резерва					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5521	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5522	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Авансы выданные	5503	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5523	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочая	5504	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5524	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5505	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	
	5525	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2016 г.	139 020	(135 980)	61 084	60	(59 529)	(459)	(49)	-	(43)	14	140 147	(136 841)
	5530	за 2015 г.	178 570	(176 434)	64 266	1 217	(104 670)	(363)	(40 456)	-	-	-	139 020	(135 980)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2016 г.	281	-	3 623	-	(3 687)	-	-	-	-	-	217	-
	5532	за 2015 г.	150	-	3 574	-	(3 442)	-	-	-	-	-	281	-
Прочая	5513	за 2016 г.	138 739	(135 980)	57 461	60	(55 842)	(459)	(49)	-	(43)	14	139 930	(136 841)
	5533	за 2015 г.	178 420	(176 434)	60 692	1 217	(101 228)	(363)	(40 456)	-	-	-	138 739	(135 980)
	5514	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2016 г.	139 020	(135 980)	61 084	60	(59 529)	(459)	(49)	X	X	X	140 147	(136 841)
	5520	за 2015 г.	178 570	(176 434)	64 266	1 217	(104 670)	(363)	(40 456)	X	X	X	139 020	(135 980)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	1 516	1 516	1 847	1 847	969	969
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	1 516	1 516	1 847	1 847	969	969
	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 дебиторской в кредиторскую задолженность		перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	перевод из долгосрочную задолженность			
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	5552	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2016 г.	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5575	за 2015 г.	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2016 г.	2 420	16 499	5	(16 116)	-	14	(43)	2 003	-
	5580	за 2015 г.	1 540	10 196	-	(11 076)	-	-	-	2 420	-
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2016 г.	1	3 898	-	(3 897)	-	-	-	-	-
	5581	за 2015 г.	-	181	-	(182)	-	-	-	-	1
авансы полученные	5562	за 2016 г.	-	👉	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2016 г.	2 335	8 037	5	(7 558)	-	-	-	-	1 851
	5583	за 2015 г.	1 482	7 588	-	(8 441)	-	-	-	-	2 335
кредиты	5564	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2016 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2016 г.	84	4 564	-	(4 661)	-	14	(43)	152	-
	5586	за 2015 г.	58	2 727	-	(2 453)	-	-	-	84	-
	5567	за 2016 г.	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5587	за 2015 г.	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5550	за 2016 г.	2 420	16 499	5	(16 116)	-	X	X	2 003	-
	5570	за 2015 г.	1 540	10 196	-	(11 076)	-	X	X	2 420	-

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
	5593	-	-	-

72

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2016 г.	за 2015 г.
Материальные затраты	5610	805	689
Расходы на оплату труда	5620	6 430	5 271
Отчисления на социальные нужды	5630	1 872	1 518
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	2 978	3 204
Итого по элементам	5660	12 085	10 682
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	12 085	10 682

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	296	647	(547)	-	396
в том числе:	5701	-	-	-	-	-

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Полученные - всего	5800	1 134 463	638 238	466 755
в том числе:				
Имущество, находящееся в залоге	5801	572 204	349 032	239 789
из него	5802	-	-	-
объекты основных средств	5803	138 618	72 206	57 597
объекты недвижимости	5804	62 343	-	-
прочее	5805	371 243	276 826	182 192
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:				
	5811	-	-	-

9. Государственная помощь

Наименование показателя		Код	за 2016 г.		за 2015 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	На конец года
Бюджетные кредиты - всего		за 2016 г.	-	-	-
		за 2015 г.	-	-	-
в том числе:		за 2016 г.	-	-	-
		за 2015 г.	-	-	-

10. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.

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

сокращенное - МФО 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 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. 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 2016г. 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 2016г.

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 2016 году по группам было следующим в тыс. руб.:

Группа основных средств	Первоначальная стоимость на 01.01.2016	Приобретено	Выбыло	Первоначальная стоимость на 31.12.2016
Машины и оборудование	200	-	-	361
Итого:	200	-	-	361

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

Группа основных средств	Износ на 01.01.2016	Износ на 31.12.2016
Машины и оборудование	200	256

13.2. Дебиторская задолженность

Краткосрочная дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.16г. составляет 3306 тыс. руб. Краткосрочная дебиторская задолженность, учтенная по условиям договоров – 140 147 тыс. руб., начислен резерв по сомнительным долгам на 31.12.2016г. в сумме 136 841 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 3 306 тыс. руб., носит плановый характер и соответствует условиям договоров с контрагентами. Просроченная дебиторская задолженность составила 1 516 тыс. руб., из них задолженность по начисленным процентам - 582 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 31.12.2016г. составили 290 586 тыс. руб.

Краткосрочные финансовые вложения, учтенные по условиям договоров на 31.12.2016г. составили 235 695 тыс. руб., из них:

- Предоставленные краткосрочные займы - 108 276 тыс. руб.
- Средства, размещенные на депозитных счетах – 127 419 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 31.12.2016г. в сумме 1 387 тыс. руб., из них:

- По долгосрочным финансовым вложениям – 171 тыс. руб.
- По краткосрочным финансовым вложениям – 1 216 тыс. руб.

Просроченные платежи по займам выданным на 31.12.2016г. составили 2 837 тыс. руб. Суммы займов с просроченными платежами составили 3 830 тыс. руб., из них получены решения суда на взыскание – 1 428 тыс. руб.

13.4. Прочие оборотные активы

В составе прочих оборотных активов по состоянию на 31.12.2016г. учтены расходы будущих периодов в сумме 256 тыс. руб. В составе расходов будущих периодов

учитываются: расходы, связанные с приобретением неисключительного права на использование программного обеспечения, ввиду несущественности сумм.

13.5. Капитал и резервы

По состоянию на 31.12.16г. Фондом получены средства на мероприятия по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства в форме имущественного вклада:

- 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 5 398 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль по состоянию на 31.12.16г. составляет 33 879 тыс. руб.

13.6. Краткосрочные обязательства

По состоянию на 31.12.2016г. кредиторская задолженность составляет 2 003 тыс. руб., из них задолженность по налогам и сборам составляет 1 851 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 31.12.2016г. составляют 396 тыс. руб. Расчет указанных оценочных обязательств по состоянию на 31.12.2016г. произведен исходя:

- из количества неиспользованных дней отпуска по состоянию на 31.12.2016г. 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 2017г.

14. ПОЯСНЕНИЯ К СУЩЕСТВЕННЫМ СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.

14.1. Доходы от деятельности

Доходы от деятельности (выручка Фонда) за 2016г. составила 29 331 тыс. руб.

14.2. Расходы на деятельность Общества

Расходы по обычным видам деятельности за 2016г. составили 12 085 тыс. руб.

14.3. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы, тыс. руб., всего в т.ч.	23 371
Проценты к получению на остаток средств на счетах в банке	22 476
Штрафы, пени, неустойки к получению	60
Госпошлина к получению	35

Резерв под обесценение финансовых вложений	797
Доходы, связанные с ликвидацией основных средств	3
Прочие расходы, тыс. руб., всего в т.ч.	4 173
Расходы на социальные, благотворительные цели	65
Услуги банка	104
Списана дебиторская задолженность нереальная к взысканию	1 339
Госпошлина уплаченная	79
Резерв под обесценение финансовых вложений	2 538
Членский взнос за 2015 в НП "ИРМСБ"	25
Расходы, связанные с ликвидацией основных средств	21
Прочие расходы	2

14.4. Убыток до налогообложения

Прибыль до налогообложения за 2016г. составила 36 445 тыс. руб.

14.5. Налог на прибыль

Налог на прибыль за 2016г. составил 7 558 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

«03» февраля 2017г.



Кангро А.В.

Когтева Н.В.