**МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ**

**ФОНД ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ «МУЙСКИЙ РАЙОН»**

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 г.**

**1. Общие сведения**

Микрокредитная компания Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства муниципального образования «Муйский район» (далее Фонд) является некоммерческой организацией.

Фонд создан в целях государственной поддержки субъектов малого предпринимательства, в том числе путем финансирования программ, проектов и мероприятий, направленных на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства.

Фонд создан в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Законом Республики Бурятия от 07.11.2008 г. №568-IV «О развитии малого и среднего предпринимательства в Республике Бурятия».

Фонд имеет статус муниципального фонда поддержки развития субъектов малого предпринимательства.

Учредителем Фонда является Администрация муниципального образования «Муйский район».

Устав Фонда утвержден Постановлением Администрации муниципального образования «Муйский район» от 17.03.2011 г. №143.

Изменения и дополнения внесены Постановлением Администрации муниципального образования «Муйский район» от 02.11.2011 г. №652; Постановлением от 03.08.2012 г. №537; Постановлением от 21.09.2012 г. №696, решение № 1 от 02.12.2015 г.

Место нахождения Фонда: 671561, Республика Бурятия, Муйский район, пгт. Таксимо, ул. Советская, д. 10а.

Основным видом деятельности Фонда являются: прочее финансовое посредничество – предоставление микрозаймов субъектам малого предпринимательства, предоставление основных средств на условиях лизинга, предоставление компенсации первоначального взноса по договору лизинга.

Среднегодовая численность работающих за 2016 год составила 2 (два) человека.

Численность работающих Фонда по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 2 (два) человека.

**2. Учетная политика**

Учетная политика формируется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами по бухгалтерскому и налоговому учету с учетом изменений, возникших с 01.01.2016 г.

**2.1. Основа составления**

Бухгалтерский отчет Фонда сформирован, исходя из действующих в Российской федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положений по бухгалтерскому учету и отчетности в Российской Федерации.

**2.2. Основные средства**

Бухгалтерский учет основных средств осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств», ПБУ 6/01, утвержденным приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н.

К основным средствам относятся активы, используемые в производстве продукции, при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд в течение срока продолжительностью более 12 месяцев, стоимостью более 40 000 рублей.

Срок полезного использования основных средств определяется комиссией, назначаемой Приказом руководителя, при принятии объекта к бухгалтерскому учету с учетом Классификации основных средств, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

**2.3. Нематериальные активы**

К нематериальным активам согласно п.4 ПБУ 14/2007 при выполнении условий, установленных в п.3 ПБУ 14/2007, относятся, произведения науки, литературы и искусства; программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; селекционные достижения; секреты производства (ноу-хау); товарные знаки и знаки обслуживания, а также деловая репутация, возникшая в связи с приобретением предприятия как имущественного комплекса (в целом или его части).

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом. Сроком полезного использования является выраженный в месяцах период, в течение которого организация предполагает использовать нематериальный актив с целью получения экономической выгоды.

Стоимость нематериального актива, который выбывает или не способен приносить организации экономические выгоды в будущем, подлежит списанию с бухгалтерского учета.

**2.4. Материально- производственные запасы**

К материально-производственным запасам относятся активы, удовлетворяющие критериям, установленным ПБУ 5/01, утвержденным Приказом Минфина РФ от 09.06.01 г. № 44н: используемые в качестве сырья, материалов и т.п.; предназначенные для продажи; используемые для управленческих нужд организации.

Товары являются частью материально-производственных запасов, приобретенных или полученных от других юридических или физических лиц, и предназначенные для продажи.

Материалы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Фактической себестоимостью материалов признаётся сумма фактических затрат на приобретение, за исключением НДС. Материалы списываются по себестоимости каждой единицы. Единицей учета материалов является номенклатурный номер.

Активы, стоимостью менее 40 000 руб. за единицу и сроком полезного использования более 1 года, отражаются в составе материально-производственных запасов и списываются на затраты по мере отпуска их в производство или эксплуатацию.

**2.5. Учет доходов и расходов**

Доход для целей бухгалтерского учета определяется по методу начисления. Датой получения дохода признается дата перечисления средств заемщиков на расчетный счет Фонда.

Для целей бухгалтерского учета доходы и расходы подразделяются на:

- доходы и расходы от обычных видов деятельности (счет 90);

- прочие доходы и расходы (счет 91);

К доходам и расходам по обычным видам деятельности относятся доходы и расходы, связанные с оказанием услуг, выполнением работ.

К основному виду деятельности относятся: предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и лизинговых услуг.

Доходы и расходы, отличные от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями и прочими расходами.

**2.6. Критерий существенности**

Существенными признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность отчетности.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5% (пяти процентов).

**2.7. Фондом не применяются Положения по бухгалтерскому учету:**

- Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01, утвержденное Приказом Минфина России от 28.11.2001 г. №96н;

- Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008, утвержденное Приказом Минфина России от 29.04.2008 г. №48н.

**3. Раскрытие существенных показателей отчетности**

**3.1. Дебиторская задолженность (строка 1230 Бухгалтерского баланса).**

По данным бухгалтерского учета дебиторская задолженность на 31.12.2017 года составила 181 тыс. руб.

Таблица 1: Расшифровка дебиторской задолженности на 31.12.2017 г. (в руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Остаток на 31.12.2017 г. | Проценты по ОД (счет 76.12) | Штрафы по займам предоставленным (счет 76.13) |

|  |
| --- |
| На потери по займам (проценты) |

(счет 63) |
| **Расчеты микрозаймам** |  |
| Абулидзе Н.Г. | 798,19 | 798,19 |  |  |
| Антипова А.С. | 428,37 | 428,38 |  |  |
| Афанасьева И. Ю. | 146,91 | 146,91 |  |  |
| Борисова Т.В. | 109,53 | 109,53 |  |  |
| Давтян С.А. | 1743,74 | 2527,13 |  | 783,39 |
| Джангиров З. Г. О. | 1080,39 | 3601,29 |  | 2520,90 |
| Тыхенова Е. А. |  | 38556,73 |  | 38556,73 |
| Комаров С.А. | 331,89 | 6637,72 |  | 6305,83 |
| КХ "Животновод" | 457,52 | 457,52 |  |  |
| Лямкина С. А. | 286,28 | 292,12 |  | 5,84 |
| Малышев В.Г. | 1082,85 | 1082,85 |  |  |
| ООО «Бонитет» | 2397,52 | 2397,52 |  |  |
| ООО «Рубикон» |  | 71557,74 |  | 71557,74 |
| Панов С. И. | 547,95 | 547,95 |  |  |
| Пумпышева З.Г. | 574,47 | 574,47 |  |  |
| Пумпышев С.С. | 477,58 | 492,35 |  | 14,77 |
| Ринчинов Д.Б. | 88,28 | 91,01 |  | 2,73 |
| Сохибов С.М. | 903,36 | 931,30 |  | 27,94 |
| Тюрюханов А.Ф. |  | 5084,23 |  | 5084,23 |
| Чулкин А.М. | 257,28 | 262,53 |  | 5,25 |
| Шункова О.П. | 1574,97 | 1574,97 |  |  |
| Эхтибаров Ф.Г. | 1260,27 | 1260,27 |  |  |
| **Итого по микрозайму** | **14547,35** | **139412,70** |  | **124865,35** |
| **Расчеты лизинга** |
| Заводовский А.С. | 134,66 | 134,66 |  |  |
| ИП Синякова А.А. | 2909,55 | 2909,55 |  |  |
| ИП Иванов С. А. | 25758,76 | 25758,76 |  |  |
| ИП Камалова Н. В. | 64281,90 | 64281,90 |  |  |
| ИП Шункова О.П. | 47559,95 | 47559,95 |  |  |
| **Итого по лизингу** | **140644,82** | **140644,82** |  |  |
| **Всего** | **155192,17** | **280057,52** |  | **124865,35** |

Так же в составе дебиторской задолженности числится сумма переплаченного налога на прибыль в размере - 11,6 тыс. руб.

Так же имеется дебиторская задолженность на восстановление государственной пошлины по суду в размере 13,575 тыс. рублей

По данным бухгалтерского учета кредиторская задолженность на 31.12.2017 года составила 0,33тыс. руб.

**3.2. Финансовые вложения (строка 1240 Бухгалтерского баланса).**

В балансе Фонда по состоянию на 31.12.2017 г. по строке 1240 «Финансовые вложения» отражена сумма 6078,32 тыс. руб., в том числе выданные микрозаймы индивидуальным предпринимателям в сумме 6 116,62 тыс. руб., выданные лизинговые платежи – 1525,62 тыс. руб. Создан резерв на возможные потери по займам в сумме 1563,92 тыс. руб.

*Таблица 2: Предоставление видов поддержки субъектам малого предпринимательства.*

| **№ п/п** | **Наименование поддержки** | **Наименование субъекта МСП** | **№ и дата договора** | **Сальдо на 31.12.2017 г. (руб.)** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Счет 58.03.1 «Краткосрочные займы выданные»* | *1415591,14* |
| 1 | микрозайм | ИП Абулидзе Н.Г. | №58 от 28.06.2017 г. | 242783,58 |
| 2 | микрозайм | ИП Джангиров З.Г.О. | №53 от 10.02.2017 г. | 65723,17 |
| 3 | микрозайм | ИП Тыхенова Е.А. | № 23 от 26.11.2014 г. | 419469,09 |
| 4 | микрозайм | ООО «Рубикон» | № 14 от 25.12.2013 г. | 498922,27 |
| 5 | микрозайм | ИП Ринчинов Д.Б. | №62 от 31.10.2017 г. | 166096,27 |
| 6 | микрозайм | ИП Тюрюханов А.Ф. | № 6 от 22.04.2013 г. | 22596,76 |
| *Счет 58.03.2 «Предоставленные займы выданные»* | *4701029,79* |
| 1 | микрозайм | ИП Афансьева И.Ю. | №37 от 30.11.2015 г. | 178745,81 |
| 2 | микрозайм | КХ «Животновод» | №38 от 29.12.2015 г. | 165958,85 |
| 3 | микрозайм | КХ «Животновод» | №46 от 18.07.2016 г. | 184715,42 |
| 4 | микрозайм | ИП Антипова А.С. | № 44 от 05.05.2016 г. | 50436,88 |
| 5 | микрозайм | ИП Борисова Т.В. | №59 от 28.06.2017г. | 133266,52 |
| 6 | микрозайм | ИП Давтян С.А. | № 57 от 25.05.2017г. | 484242,43 |
| 7 | микрозайм | ИП Давтян С.А. | № 60 от 12.10.2017г. | 377936,59 |
| 8 | микрозайм | ИП Комаров С.А | № 50 от 25.10.2016 г. | 83543,63 |
| 9 | микрозайм | ИП Лямкина С.А. | № 48 от 11.10.2016 г. | 82017,90 |
| 10 | микрозайм | ИП Пумпышева З.Г. | № 41 от 25.02.2016 г. | 349470,73 |
| 11 | микрозайм | К(Ф)Х Малышев В.Г. | № 59 от 04.10.2017 г. | 308781,45 |
| 12 | микрозайм | ООО «Бонитет» | №63 от 14.11.2017г. | 486164,38 |
| 13 | микрозайм | ИП Панов С.И. | №65 от 26.12.2017г. | 400000,00 |
| 14 | микрозайм | ИП Пумпышев С.С. | №55 от 10.03.2017г. | 163371,73 |
| 15 | микрозайм | ИП Сохибов С.М. | №61 от 20.10.2017г. | 377696,68 |
| 16 | микрозайм | К(Ф)Х Чулкин А.М. | № 52 от 15.12.2016 г. | 99816,31 |
| 17 | микрозайм | ИП Шункова О.П. | №54 от 16.02.2017г. | 574864,48 |
| 18 | микрозайм | ИП Эхтибаров Ф.Г.О. | №64 от 08.12.2017г. | 200000,00 |
| Счет 76.05 «Лизинг» | 1525617,01 |
| 1. | Лизинг | ИП Синякова А.А. | № 9 от 13.04.2016 г. | 33712,38 |
| 2. | Лизинг | ИП Иванов С.А. | № 11 от 23.11.2016 г. | 225113,26 |
| 3. | Лизинг | ИП Камалова Н.В. | № 12 от 24.11.2016 г. | 531141,71 |
| 5. | Лизинг | ИП Заводовский А.С. | № 6 от 12.09.2014 г. | 327670,03 |
| 6 | Лизинг | ИП Шункова О.П. | №13 от 17.02.2017г. | 407979,63 |

 **3.3 Денежные средства (строка 1250 Бухгалтерского баланса).**

В балансе Фонда по состоянию на 31.12.2017 г. по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражена сумма 289,54 тыс. руб., числящаяся на расчетном счете.

**3.4. Доходы и расходы по обычным видам деятельности, прочие доходы и расходы.**

Доходы и расходы за отчетный год отражены в отчете о прибылях и убытках отдельно по обычным видам деятельности, по прочим доходам и расходам с расшифровками по видам и величинам.

*Таблица 3: Доходы и расходы за 2017 г. (в тыс. руб.)*

| **Наименование** | **2017 г.** |
| --- | --- |
| **Доход, в том числе:** | **2014,58** |
| Выручка | 4,0 |
| Проценты по депозиту | 67,93 |
| Проценты по лизингу | 194,07 |
| Проценты по микрозайму | 372,60 |
| Резервы на возможные потери по займам | 182,13 |
| Штрафы, пени, неустойки | 290,92 |
| Прочие доходы | 902,93 |
| **Расходы**, в том числе | **3325,18** |
| Управленческие расходы | 802,07 |
| Госпошлина | 0,8 |
| Услуги банка | 14,03 |
| Прочие расходы | 1994,61 |
| Изменение отложенных налоговых активов | 513,67 |
| **Чистая прибыль отчетного периода** | **(1310)** |

**3.5. Сведения о полученных субсидиях**

В 2017 году для предоставления субъектам малого предпринимательства в виде поддержки на расчетный счет Фонда поступило денежных средств, в сумме 100 тыс. руб.

*Таблица 4: Сведения о полученных субсидиях за 2017 г.*

| **№п/п** | **Наименование контрагента** | **Место нахождения контрагента** | **Дата и № договора** | **Целевые мероприятия** | **Сумма, в тыс. руб.** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Администрация муниципального образования «Муйский район» | Муйский район, пгт. Таксимо, ул. Советская, 10а | Соглашение N016/03 от 16.03.2017г.. | Предоставление микрозаймов | 100,0 |
|  | **Итого:** |  |  |  | **100,0** |

**3.6. Обеспечения обязательств и платежей полученные**

В 2017 году Фондом в обеспечение обязательств по предоставленным микрозаймам субъектам малого предпринимательства получено обеспечение на общую сумму 5050,00 тыс. руб.

Аналитический учет ведется по каждому полученному обеспечению на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные». Остаток по счету 008 на 31.12.2017 года составляет 11206,25 тыс. руб.

*Таблица 5: Обеспечения обязательств и платежей полученные.*

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование заемщика****Договор займа****Объект обеспечения** | **Сумма за****2017 г.****(руб.)** |
| **ИП Абулидзе Нугзари Гедеванович** | **1410000,00** |
| микрозайм № 58 | 1410000,00 |
| грузовой тягач | 735000,00 |
| погрузчик колесный | 675000,00 |
| **ИП Антипова Анастасия Сергеевна** | **138 465,91** |
| *микрозайм № 44* | *138 465,91* |
| Пумпышева Елена Сергеевна | 138 465,91 |
| **ИП Афанасьева Ирина Юрьевна** | **692 367,34** |
| *микрозайм № 37* | *692 367,34* |
| Андыбаева Ирина Станиславовна | 230 789,11 |
| Афанасьев Антон Андреевич | 230 789,12 |
| Лямин Сергей Владимирович | 230 789,11 |
| **ИП Борисова Татьяна Владимировна** | **215847,79** |
| микрозайм № 59 | 215847,79 |
| Борисова Марина Сергеевна | 215847,79 |
| **ИП Давтян Серёжа Арсенович** | **1154318,69** |
| микрозайм № 57 | 692647,61 |
| Галкин Леонид Юрьевич | 346323,80 |
| Коваленко Александр Владимирович | 346323,81 |
| *микрозайм № 60* | *461671,08* |
| Давтян Левон Сережаевич | 461671,08 |
| **ИП Джангиров Зияфет Габил оглы** | **105376,72** |
| микрозайм № 53 | 105376,72 |
| Киргизов Александр Иннокентьевич | 105376,72 |
| **ИП Тыхенова Екатерина Александровна** | **513 505,37** |
| *микрозайм № 23* | 513 505,37 |
| Сагалев Алдар Дашиниаевич | 256 752,68 |
| Шойдоков Алдар Дашинимаев | 256 752,69 |
| **ИП Колосова Татьяна Николаевна** | **154 060,12** |
| *микрозайма № 30* | 154 060,12 |
| Индивидуальный предприниматель Хлыстова Ольга Борисовна | 77 030,06 |
| Колосова Ксения Геннадьевна | 77 030,06 |
| **Комаров Сергей Анатольевич** | **110 409,90** |
| *микрозайм № 50* | *110 409,90* |
| Сипатова Людмила Игоревна | 110 409,90 |
| **КХ "Животновод"** | **931 669,61** |
| *микрозайм № 38* | 538 481,02 |
| Муртазашвили Зураб Васильевич | 179 493,67 |
| Потокин Виктор Павлович | 179 493,68 |
| Потокина Ольга Викторовна | 179 493,67 |
| *микрозайм № 46* | 393 188,59 |
| Ефимов Олег Анатольевич | 393 188,59 |
| **ИП Лямкина Светлана Александровна** | **221 081,65** |
| *микрозайм № 48* | 221 081,65 |
| Лямкин Игорь Викторович | 221 081,65 |
| **К(Ф)Х Малышев Виталий Григорьевич** | **379148,27** |
| микрозайм *№ 59* | *379148,27* |
| Малышева Зухра Маликовна | 379148,27 |
| **Общество с ограниченной ответственностью «Бонитет»** | **577065,79** |
| *микрозайм № 63* | *577065,79* |
| Клочинский Валентин Иванович | 192355,27 |
| Лопухова Светлана Михайловна | 192355,26 |
| Сапсай Егор Владимирович | 192355,26 |
| **Общество с ограниченной ответственностью «Рубикон»** | **616 206,69** |
| *микрозайма № 14* | 616 206,69 |
| Осинцев Михаил Александрович | 616 206,69 |
| **ИП Панов Сергей Иванович** | **431634,71** |
| Микрозайм № 65 | 431634,71 |
| Панова Полина Сергеевна | 431634,71 |
| **ИП Пумпышев Сергей Станиславович** | **331332,21** |
| Микрозайм № 65 | 331332,21 |
| Пумпышева Зоя Геннадьевна | 165666,11 |
| Шелкунова Елена Сергеевна | 165666,10 |
| **ИП Пумпышева Зоя Геннадьевна** | **1 153 857,30** |
| *микрозайм № 41* | *1 153 857,30* |
| Антипов Сергей Александрович | 1 153 857,30 |
| **ИП Ринчинов Данар Бальжинимаевич** | **210794,52** |
| *микрозайм № 62* | 210794,52 |
| Ринчинова Аюна Баировна | 105397,26 |
| Шагдурова Ирина Андреевна | 105397,26 |
| **ИП Сохибов Сафарбек Махмудович** | **461654,93** |
| Микрозайм № 61 | 461654,93 |
| Давтян Серёжа Арсенович | 230827,47 |
| Мосин Сергей Леонидович | 230827,46 |
| **ИП Тюрюханов Андрей Федорович** | **73 781,51** |
| *микрозайма № 6* | *73 781,51* |
| Семенов Геннадий Витальевич | 73 781,51 |
| **К(Ф)Х Чулкин Алексей Михайлович** | **168 492,22** |
| *микрозайм № 52* | *168 492,22* |
| Иванова Ольга Сергеевна | 168 492,22 |
| **ИП Шункова Оксана Петровна** | **924303,29** |
| Микрозайм № 54 | 924303,29 |
| Изгутинов Николай Кабибалаевич | 462151,65 |
| Изгутинов Станислав Николаевич | 462151,64 |
| **ИП Эхтибаров Фархад Гюлаббас оглы** | **230880,11** |
| Микрозайм № 64 | 230880,11 |
| Каушев Виталий Владимирович | 230880,11 |
| **Итого** | **11206254,65** |

**3.7. Имущество, переданное субъектам малого предпринимательства в лизинг**

По состоянию на 31.12.2017 г. на забалансовом субсчете 011 «Основные средства, сданные в аренду» учитывается имущество, переданное в лизинг субъектам малого предпринимательства.

*Таблица 6: Основные средства, сданные в аренду (в руб.).*

|  |  |
| --- | --- |
| Счет/Контрагенты/Основные средства | По состоянию на 31.12.2017 г. |
| 011 | 5448603,90 |
| ИП Афанасьева И. Ю. | 550 000,00 |
| КАМАЗ | 550 000,00 |
| ИП Заводовский А.С. | 1 000 000,00 |
| Грузовой тягач седельный HOWO | 1 000 000,00 |
| ИП Тыхенова Е. А. | 483 000,00 |
| юрта | 483 000,00 |
| ИП Синякова А.А. | 129 000,00 |
| аппарат для педикюра | 129 000,00 |
| ИП Иванов С. | 553158,85 |
| оборудование для кафе | 32 278,00 |
| машина тестомесильная | 97 569,36 |
| оборудование для кафе 1 | 248 518,00 |
| барная стойка | 8 250,49 |
| мебель для кафе | 166543, |
| ИП Камалова Н.В. | 1 850 000,00 |
| автобус | 1850000,00 |
| ИП Шункова О.П. | 883445,05 |
| оборудование для кафе | 883445,05 |
| **Итого** | **5 448 603,90** |

Директор МФО ФПМСП МО «Муйский район» Скоробач Н.М.

Главный бухгалтер МФО ФПМСП МО «Муйский район» Фазлуева Т.И.

30 марта 2018 г.