

**Пояснительная записка
к бухгалтерской отчетности
Некоммерческой организации «Фонд микрокредитования
субъектов малого предпринимательства в Саратовской области» (ФМСО)
за 2009г.**

Сведения о деятельности организации.

Некоммерческая организация «Фонд микрокредитования субъектов малого предпринимательства в Саратовской области» (ФМСО) создана по распоряжению Правительства Саратовской области от 10.06.2009г. №132-Пр. без ограничения срока действия.

Учредителем Фонда является министерство экономического развития и торговли Саратовской области.

Целью деятельности Фонда является обеспечение доступа малых предприятий к финансовым ресурсам посредством предоставления займов субъектам малого предпринимательства.

Задачей Фонда является содействие в формировании рыночных отношений, развитию конкуренции и предпринимательства путем эффективного использования финансовых ресурсов для реализации программ, проектов и мероприятий в области малого предпринимательства.

Филиалов и представительств ФМСО не имеет.

Штатным расписанием организации в 2009г. предусмотрены следующие должности:

- Исполнительный директор – 1 чел.
- Главный бухгалтер – 1 чел.
- Руководитель подразделения по предоставлению займов – 1 чел.
- Юрист – 1 чел.
- Специалист службы экономической безопасности – 1 чел.
- Менеджер подразделения по предоставлению займов – 2 чел.

Также в 2009г. в организацию для выполнения отдельных работ привлекались физические лица по договорам гражданско-правового характера (водитель, системный администратор, маркетолог, уборщица).

Организация арендует офисное помещение площадью 82,7 кв.м. В договоре аренды с ООО «Сименс-С» оценочная стоимость отсутствует.

Денежные средства в виде имущественного вноса были получены от учредителя (Министерство экономического развития и торговли Саратовской области) двумя траншами:

- Октябрь 2009г. – 15 000 000 рублей
- Ноябрь 2009г. – 60 000 000 рублей.

ИТОГО в сумме 75 000 000 рублей.

Финансовая деятельность организации.

Выдача займов субъектам малого предпринимательства в 2009г. не производилась. Временно свободные денежные средства в целях сохранения от инфляции были размещены на депозитных счетах в коммерческих банках РФ (Сбербанк РФ, ВТБ 24, Инвестторгбанк).

От размещения временно свободных денежных средств на депозитах организацией был получен внереализационный доход в виде процентов по депозитам, а также процентов, начисленных на остаток на расчетном счете в сумме 945 882, 36 рублей.

На указанный доход был начислен налог на прибыль организаций по ставке 20%. Сумма налога на прибыль организаций за 2009г. составила 189 176, 47 рублей.

При расчете налога на прибыль организаций ФМСО не применяет ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», руководствуясь п.2. настоящего Положения.

Прибыль после налогообложения в сумме 756 705, 89 рублей (945 882, 36 – 189 176, 47) в целях достижения организацией уставных целей была направлена на увеличение целевого финансирования.

Расшифровка показателей бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерский баланс.

По состоянию на 31 декабря 2009г. в составе основных средств организации (стр. 120 Ф.1) числится пластиковая перегородка стоимостью 42 тыс. руб.

Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) (стр. 240 Ф.1) состоит из:

- 213 тыс. руб. – начисленные проценты по депозитным вкладам;
- 2 тыс. руб. – авансы, выданные поставщикам.

ИТОГО в сумме 215 тыс. руб.

Краткосрочные финансовые вложения (стр. 250 Ф.1) полностью состоит из депозитов, размещенных в банках РФ:

- 41 000 000 рублей – Сбербанк РФ;
- 10 000 000 рублей – Инвестторгбанк;
- 23 000 000 рублей – ВТБ 24.

ИТОГО в сумме 74 000 000 рублей.

Денежные средства (стр. 260 Ф.1) – остаток на расчетных счетах:

- ОАО «Нордеа банк» в сумме 419 тыс. руб.
- Сбербанк РФ в сумме 4 тыс. руб.

ИТОГО в сумме 423 тыс. руб.

Добавочный капитал (стр. 420 Ф.1) образовался в организации путем отражения в бухгалтерском учете операции по вложениям во внеоборотные активы за счет средств целевого финансирования в сумме 42 тыс. руб.

Целевое финансирование (стр. 480 Ф.1.) представляет собой остаток средств целевого финансирования в организации, учтенных на счете 86 бухгалтерского учета в сумме 74 410 тыс. рублей

Кредиторская задолженность (стр. 620 Ф.1.) состоит из:

- 37 тыс. руб. – задолженность перед арендодателем по арендной плате и услугам связи за декабрь 2009г. (погашена согласно договорных отношений в 1 квартале 2010г.);

- 2 тыс. руб. – задолженность по ЕСН за декабрь 2009г. (погашена до 15 января 2010г. согласно налоговому законодательству);
 - 189 тыс. руб. – задолженность по налогу на прибыль за 2009г. (погашена в 1 квартале 2010г. согласно НК РФ).
- ИТОГО в сумме 228 тыс. руб.**

В справке о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах Ф.1. находит отражение следующее:

Нематериальные активы, полученные в пользование (стр. 990 Ф.1.) – стоимость неисключительных прав пользования (программное обеспечение) в сумме 121 тыс.руб.

Прочие ценности, учитываемые на забалансовых счетах (стр. 1000 Ф.1.) – материальные ценности в эксплуатации стоимостью менее 20 000 рублей за единицу, в целях сохранности и учета за их движением, учтенные за балансом в сумме 360 тыс. руб.

Износ основных средств (стр. 1001 Ф.1) – сумма износа основных средств некоммерческой организации – 1 тыс. руб.

Отчет о прибылях и убытках.

В разделе «Прочие доходы и расходы» по стр. 060 «Проценты к получению» отражены проценты по депозитам и остаткам на расчетном счете, полученные организацией в 2009г. в сумме 946 тыс. руб.

Увеличение целевого финансирования (стр. 152 Ф.2.) – сумма доходов, оставшаяся в распоряжении организации и направленная в 2009г. на увеличение целевого финансирования в сумме 757 тыс. руб.

Отчет о целевом использовании полученных средств.

Добровольные взносы (стр. 230 Ф.6.) – имущественный взнос от учредителя денежными средствами на расчетный счет организации в сумме 75 000 тыс. руб.

Прочие доходы (стр. 250 Ф.6.) – доходы в виде начисленных процентов по банковским депозитам и на остаток денежных средств на расчетном счете за вычетом налога на прибыль - 757 тыс. руб.

Всего использовано средств (стр. 360 Ф.6.) в разбивке по статьям 1 347 тыс. руб.

Остаток средств на конец отчетного года (стр. 400 Ф.6.) – 74 410 тыс. руб.

События после отчетной даты и условные факты хозяйственной деятельности отсутствуют.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



И.И. Липухина

М.Н. Голуб