Приложение 6

к Правилам предоставления микрозаймов Микрокредитной компании Фонд поддержки предпринимательства Республики Мордовия

**УПРОЩЕННАЯ ФОРМА БАЛАНСА за** \_\_\_ кв. **20\_\_\_г.**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование заявителя)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **АКТИВ** |  |  | **ПАССИВ** |  |
|  | **статьи** | **тыс. руб.** |  | **статьи** | **тыс. руб.** |
| 1 | *Ликвидные средства, в т.ч.:* |  | 5 | *Долгосрочные обязательства, в т.ч.:* |  |
| 1.1 | касса |  | 5.1 | полученные кредиты и займы |  |
| 1.2 | расчетный счет |  | 5.2 | по оплате выданных векселей |  |
| 1.3 | другое (расшифровать) |  |  |  |  |
|  |  |  | 6 | *Краткосрочные обязательства, в т.ч.:* |  |
|  |  |  | 6.1 | полученные кредиты и займы |  |
| 2 | *Товары и запасы:* |  | 6.2 | кредиторская задолженность, в т.ч.: |  |
| 2.1 | товары для перепродажи |  | 6.2.1 | перед поставщиками и подрядчиками |  |
| 2.2 | сырье и материалы |  | 6.2.2 | полученная предоплата |  |
| 2.3 | готовая продукция и полуфабрикаты |  | 6.3 | Прочие краткосрочные обязательства, в т.ч.: |  |
|  |  |  | 6.3.1 | задолженность по налогам и сборам |  |
| 3 | *Дебиторская задолженность, в т.ч.:* |  | 6.3.2 | задолженность перед персоналом |  |
| 3.1 | Платежи по которой ожидаются в течение 12мес. после даты составления баланса |  | 6.3.3 | задолженность по арендным платежам |  |
| 3.1.1 | покупатели и заказчики |  | 6.3.4 | другое (расшифровать) |  |
| 3.1.2 | авансы выданные |  |  |  |  |
| 3.1.3 | другое (расшифровать) |  |  |  |  |
| 3.2 | Платежи по которой ожидаются более чем через 12мес. после даты составления баланса |  |  |  |  |
| 4 | ***Внеоборотные активы, в т.ч.:*** |  | 7 | ***Собственный капитал*** |  |
| 4.1. | основные средства, в т.ч.: |  | 7.1. | Уставный капитал |  |
| 4.1.1 | оборудование |  | 7.2. | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) |  |
| 4.1.2 | недвижимость |  | 7.3. | Иные средства |  |
| 4.1.3 | автотранспорт |  |  |  |  |
| 4.1.4 | прочее (расшифровать) |  |  |  |  |
| 4.2 | другое (расшифровать) |  |  |  |  |
|  | **ВСЕГО** |  |  | **ВСЕГО** |  |

Руководитель /

м.п.

Главный бухгалтер /

Ликвидные средства - в графу вносятся: остаток наличных денег в кассе; остатки средств на расчетных, текущих валютных и депозитных счетах СМСП, подтвержденные банковскими выписками; а также иные ликвидные средства СМСП.

Товары и запасы - в графу вносятся документально подтвержденная (счета-фактуры, накладные, товарные и кассовые чеки и т.д.) закупочная стоимость находящихся в распоряжении СМСП товарно-материальных запасов по их видам, а также стоимость готовой продукции и полуфабрикатов, учитываемые по производственной себестоимости (оценка указанных запасов и их стоимость определяются с учетом их ликвидности, с исключением запасов с просроченным сроком реализации, морально устаревших, имеющих повреждения и дефекты и пр.).

Прочие активы - в графу вносится документально подтвержденная (договоры купли-продажи, контракты и т.п.) текущая (не просроченная) задолженность покупателей и заказчиков перед СМСП, а также выданные СМСП авансы.

Основные средства – в графу вносится стоимость находящихся в собственности СМСП и используемых в его хозяйственной деятельности основных средств с расшифровкой по их видам.

Имущество, приобретенное в течение года, предшествующего дате составления упрощенной формы баланса, учитывается по стоимости приобретения на основании документов, подтверждающих оплату (счета-фактуры, накладные, товарные и кассовые чеки и т.д.); в остальных случаях стоимость основных средств определяется по рыночной цене с учетом стоимости приобретения, срока службы, износа (физического и морального), а также состояния имущества, но не выше стоимости приобретения (за исключением недвижимости).

Имущество СМСП при составлении упрощенной формы баланса может быть также учтено по остаточной стоимости основных средств (но не выше текущей рыночной стоимости на момент рассмотрения заявления СМСП), если индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, использующим специальные налоговые режимы, ведется учет основных средств и нематериальных активов.

Если хозяйственная деятельность осуществляется СМСП - с использованием имущества, принадлежащего совершеннолетним членам семьи предпринимателя, физическим лицам – учредителям предприятия или совершеннолетним членам их семей, а также иным физическим лицам (при этом все вышеуказанные лица могут не участвовать в бизнесе), то стоимость данного имущества может быть включена в стоимость основных средств СМСП.

Долгосрочные обязательства - в графу вносится сумма основного долга по полученным кредитам и/или займам, срок погашения которых по условиям договора превышает 18 месяцев, а также обязательства по выданным векселям со сроком погашения свыше 18 месяцев.

Если условиями договора предусмотрен график погашения задолженности, то к учету принимаются долгосрочные обязательства в размере основного долга, уменьшенного на величину задолженности, приходящейся к погашению в течение 18 месяцев с даты составления упрощенной формы баланса.

Краткосрочные обязательства:

Кредиты и займы - в графу вносится сумма основного долга по полученным кредитам и займам, срок погашения которых по условиям договора не превышает 18 месяцев, обязательства по выданным векселям со сроком погашения до 18 месяцев, а также величина задолженности, приходящаяся к погашению в течение 18 месяцев с даты составления упрощенной формы баланса, по долгосрочным обязательствам, имеющимся у СМСП.

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками - в графу вносятся суммы кредиторской задолженности СМСП с расшифровкой по их видам.

Собственный капитал - в графу вносится разница между (гр.1 + гр.2 + гр.3 + гр.4) и (гр.5 + гр.6).

Приложение 7

к Правилам предоставления микрозаймов Микрокредитной компании Фонд поддержки предпринимательства Республики Мордовия

**УПРОЩЕННАЯ ФОРМА ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ за \_\_\_ кв. 20\_\_\_г.**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование заявителя)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Статьи** | **Сумма****значение,****тыс. руб.** |
|  |
| 1 | Выручка (поступление средств) от основной деятельности (по видам деятельности) |  |
| 1а | - |  |
| 1б | - |  |
| 2 | Выручка (поступление средств) от прочей деятельности (указать какие) |  |
| **3** | **ИТОГО выручка** |  |
| 4 | Расходы на приобретение сырья, материалов и товаров для перепродажи |  |
| 5 | Расходы на оплату труда |  |
| 6 | Расходы за оказанные услуги по договорам подряда |  |
| 7 | Аренда помещений |  |
| 8 | Коммунальные услуги (вода, связь, электроэнергия и пр.) |  |
| 9 | Транспортные расходы |  |
| 10 | Реклама |  |
| 11 | Уплата процентов и комиссий по кредитам и займам |  |
| 12 | Прочие расходы |  |
| 13 | Налоги |  |
| **14** | **ИТОГО расходы (4+5+6+...+13)** |  |
| **15** | **ПРИБЫЛЬ (3-14)** |  |
| 16 | Расходы на личные нужды СМСП |  |
| 17 | Расходы по погашению основного долга по кредитам и займам |  |
| **18** | **Чистая прибыль** |  |

Руководитель / /

м.п.

Главный бухгалтер / /

**Выручка (поступление средств) от основной деятельности (по видам деятельности) -** в графу вносится сумма дохода СМСП от его основной хозяйственной деятельности с расшифровкой по видам деятельности.

**Выручка (поступление средств) от прочей деятельности (указать какие)** – дополнительные доходы СМСП, не связанные с ведением основной хозяйственной деятельности (сдача в аренду/субаренду помещения и пр.)

**Расходы на приобретение сырья, материалов и товаров для перепродажи** - в графу вносится сумма расходов СМСП на приобретение сырья и материалов, использованных для ведения хозяйственной деятельности (производства продукции), а также товаров для перепродажи, от реализации которых получена выручка в данном месяце.

**Расходы на оплату труда** - в графу вносятся суммы расходов СМСП на оплату труда наемных работников, имеющие регулярный характер.

**Расходы за оказанные услуги по договорам подряда** - в графу вносятся суммы расходов СМСП за оказанные услуги для осуществления его хозяйственной деятельности.

**Аренда помещений** - в графу вносится сумма расходов СМСП на аренду производственных, торговых, складских, офисных и иных площадей, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности.

**Коммунальные услуги (вода, связь, электроэнергия и пр.)** - в графу вносятся суммы расходов СМСП на оплату коммунальных услуг.

**Транспортные расходы** - в графу вносятся суммы расходов СМСП на оплату транспортных услуг, предоставляемых третьими лицами и связанных с осуществлением его хозяйственной деятельности, а также содержанием собственного автотранспорта.

**Уплата процентов и комиссий по кредитам и займам** - в графу вносятся суммы расходов СМСП на уплату процентов по ранее полученным кредитам и займам, используемым на ведение хозяйственной деятельности.

**Прочие расходы** - в графу вносятся суммы расходов СМСП, не учтенные в графах 4 - 11, с расшифровкой по видам.

**Налоги** - в графу вносятся суммы уплаченных СМСП налогов.

**Расходы на личные нужды СМСП** - ежемесячно изымаемые индивидуальным предпринимателем (или учредителями юридического лица) из бизнеса денежные средства, в т.ч. для содержания семьи, а также уплату процентов и погашения основного долга по ранее полученным кредитам и займам, используемых на потребительские цели (полученным предпринимателем как физическим лицом, в т.ч. по товарным кредитам).

**Расходы по погашению основного долга по кредитам и займам** – расходы по погашению основного долга по ранее полученным кредитам и займам, используемым для ведения хозяйственной деятельности.

Все поступления должны иметь документальные подтверждение. Затраты, понесенные СМСП в ходе ведения хозяйственной деятельности, но не подтвержденные документально, также включаются в состав расходов для целей составления упрощенной формы отчета о прибылях и убытках.