

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401368000	20029383	1175476112646	5407967714

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**

на 31 декабря 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦФР ВИ" (ООО МФК "ЦФР ВИ")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630007, Новосибирская обл, Новосибирск г, Фабричная ул, дом 55, офис 408

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	71 547	685
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.1	769 782	2 454
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи			
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия			
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия			
8	Инвестиции в дочерние предприятия			
9	Инвестиционное имущество			
10	Нематериальные активы			
11	Основные средства	15.1	92	
12	Требования по текущему налогу на прибыль			
13	Отложенные налоговые активы	35.3	1 199	199
14	Прочие активы	17.1	33 359	963
15	ИТОГО АКТИВОВ		875 979	4 301
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.1	727 572	
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		5 338	
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Резервы – оценочные обязательства			
22	Прочие обязательства	21.1	3 829	131
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		736 739	131
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		90 600	5 000
25	Добавочный капитал		34 000	0
26	Резервный капитал		0	0
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
28	Резервы		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		14 640	-830
30	ИТОГО КАПИТАЛА		139 240	4 170
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		875 979	4 301

Директор
(должность руководителя)

14 марта 2022 г.

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401368000	20028383	1175476112646	5407967714

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИШЕСТВА. ЛОМБАРДА
за 2021 г

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦФР ВИ" (ООО МФК "ЦФР ВИ")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630007, Новосибирская обл, Новосибирск г, Фабричная ул, д. № 55, оф. 408

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25.1	265 680	74
2	Процентные расходы	26.1	-26 284	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		239 396	74
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		-86 508	-272
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-86 508	-272
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		152 888	-198
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости			
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом			
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте			
13	Общие и административные расходы	33.1	-142 565	-798
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи			
15	Прочие доходы	34.1	15 551	
16	Прочие расходы	34.2	-6 066	

17	Итого операционных доходов (расходов)			-133 080	-798
18	Прибыль (убыток) до налогообложения			19 808	-996
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:			-4 338	199
20	расход по текущему налогу на прибыль			-5 338	0
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль			1 000	199
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения			0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения			15 470	-797
Раздел III. Прочий совокупный доход					
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:				
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:				
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов				
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов				
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов				
29	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
30	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия				
31	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки				
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:				
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска				
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска				
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевого инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевого инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				

39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков			
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			

59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		15 470	-797

Директор

(должность, руководитель)
14 марта 2022 г.



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401368000	20028383	1175476112646	5407967714

**ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИШЕСТВА. ЛОМБАРДА
за 2021 г.**

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ "ЦФР ВИ" (ООО МФК "ЦФР ВИ")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630007, Новосибирская обл, Новосибирск г, Фабричная ул, д. № 55, оф. 408

Код формы по ОКУД 0420845
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		237 786	67
2	Уплаченные проценты		-1585	-
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-167 830	-734
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения)		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		-	-
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной		778 025	395
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых		-1 601 007	-3110
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по		-	-
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов,		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		16 648	-
9	Прочие платежи по операционной деятельности		-5 075	-
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-743 038	-3 382
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		-	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-

15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			-	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			-	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности					
27	Поступления от привлечения кредитов и займов			760 700	-
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:			-66 400	-80
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды			-	-
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)			119600	4000
30	Поступления от продажи собственных акций			-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)			-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи			-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг			-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг			-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности			-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности			-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			813 900	3 920
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период			70 862	538
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты				-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода			685	147
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода			71 547	685

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2022 г.

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Приложения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

№ п/п	Номер Таблицы	Наименование приложения	Количество страниц
1	Таблица 1.1.	Основная деятельность некредитной финансовой организации	1
2	Таблица 2.1.	Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность	1
3	Таблица 3.1.	Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	1
4	Таблица 4.1.	Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	4
5	Таблица 5.1.	Денежные средства	1
6	Таблица 5.2.	Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках	1
7	Таблица 8.1.	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1
8	Таблица 8.3.	Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	1
9	Таблица 8.4.	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1
10	Таблица 8.5.	Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1
11	Таблица 8.6.	Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1
12	Таблица 15.1.	Основные средства	1
13	Таблица 17.1.	Прочие активы	1
14	Таблица 17.2.	Анализ изменений запасов	1
15	Таблица 17.3.	Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов	1
16	Таблица 19.1.	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1
17	Таблица 19.2.	Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения	1
18	Таблица 19.4.	Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками	1
19	Таблица 21.1.	Прочие обязательства	1
20	Таблица 23.2.	Капитал, кроме акционерного	1
21	Таблица 25.1.	Процентные доходы	1
22	Таблица 26.1.	Процентные расходы	1
23	Таблица 33.1.	Общие и административные расходы	1
24	Таблица 33.2.	Расходы на персонал	1
25	Таблица 34.1.	Прочие доходы	1

26	Таблица 34.2.	Прочие расходы	1
27	Таблица 34.1.1.	Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором	1
28	Таблица 34.1.3.	Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором	1
29	Таблица 35.1.	Налог на прибыль	1
30	Таблица 35.2.	Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль	1
31	Таблица 35.3.	Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности	1
32	Таблица 40.1.	Управление кредитным риском	2
33	Таблица 40.2.	Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения	1
34	Таблица 40.4.	Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	1
35	Таблица 40.5.	Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов	1
36	Таблица 40.6.	Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов	1
37	Таблица 40.8.	Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков	2
38	Таблица 42.1	Условные обязательства и активы	1
39	Таблица 42.5.	Информация о полученном обеспечении	1
40	Таблица 44.5.	Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости	2
41	Таблица 46.1.	Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2021 года	4
42	Таблица 46.2.	Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 года	2
43	Таблица 46.3.	Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу	1
44	Таблица 47.1.	События после окончания отчетного периода	1
Итого:			54

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации
Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 1803550008909, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций 25.09.2018 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой	Микрофинансовая деятельность (ОКВЭД 64.92.7)
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	ООО МФК "ЦФР ВИ" осуществляет экономическую деятельность на территории Российской Федерации на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций № 1803550008909 от 25.09.2018 г.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	нет
7	Адрес юридического лица	630007, г. Новосибирск, ул. Фабричная, д. 55, офис 408
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	Численность персонала по состоянию на 31.12.2020 г. - 7 Численность персонала по состоянию на 31.12.2021 г. - 137
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	не применимо
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	не применимо

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность
 Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>1. ООО МФК «ЦФР ВИ» осуществляет свою деятельность на рынке микрофинансирования на территории Российской Федерации с 2019 года. В третьем квартале 2021 года изменен вид микрофинансовой организации с микрокредитной компании на микрофинансовую компанию, о чем в государственный реестр микрофинансовых организаций внесены соответствующие изменения.</p> <p>Клиентами ООО МФК «ЦФР ВИ» преимущественно являются физические лица с потребностью в получении финансирования, средняя сумма займа составляет 220 тысяч рублей под залог транспортного средства. Услуги ООО МФК «ЦФР ВИ» доступны клиентам на территории 17 субъектов РФ. Несмотря на усиление регулирования микрофинансового рынка, ООО МФК «ЦФР ВИ» за 2021 год существенно увеличила портфель выданных займов за счет привлечения новых клиентов, организации и совершенствования внутренних бизнес-процессов и построения эффективной системы менеджмента и управления рисками. В связи со снижением ПСК (снижением средневзвешенной ставки на займ для клиента как следствие) наблюдается соответствующее снижение доходности портфеля. В следствии чего Компания планирует поиск альтернативных источников дохода, например, кросс-продажи дополнительных услуг/продуктов. На сегодня запущена продажа 2 страховых продуктов в формате тестирования и выявления потребности клиентов.</p> <p>2. В 2021 году года на территории Российской Федерации наблюдалось постепенное восстановление экономической активности после кризиса, вызванного пандемией COVID-19. По итогам 2021г. снижение ВВП замедлилось (источник: https://www.economy.gov.ru/).</p> <p>По итогам 2021г. снижение ВВП замедлилось (источник: https://www.economy.gov.ru/). Рост ВВП России по итогам 2021 года составил 4,8% (источник: https://ass.ru/ekonomika/13662779).</p> <p>Положительный вклад в динамику ВВП вносит восстановление спроса на платные услуги. Организация принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.</p> <p>Оценка руководства Организации последствий влияния коронавируса на деятельность:</p> <ul style="list-style-type: none"> -на оценочные значения влияния не оказано, -на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано, -на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>В качестве изменений внешней среды можно также выделить ряд трендов которые по мнению нашей Компании оказывают существенное влияние и которые взяты в стратегию развития Компании на ближайшие годы.</p> <p>Тренды в продуктах, клиентах и персонале:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Законодательное ужесточение рынка МФО. По состоянию на 01.01.2021 в реестре числится 1 385 компаний, год назад их было 1 774, двумя годами ранее 2 002. За 2020 год реестр пополнился 164 компаниями при 563 исключенных. Компания внимательно следит за всеми изменениями и внедряет в соответствии с установленными сроками. Кроме того, сотрудники регулярно участвуют в мероприятиях, проводимых СРО, НЕКИ, ЦБ и прочих контролирующих органов. 2. Клиентский опыт становится удаленным. Цифровизация услуг/продуктов и в целом бизнеса, самообслуживание (роботизация) Мы также считаем удаленное взаимодействие с клиентом – будущим всех компаний, в связи с этим в начале 2022 года компания запустила онлайн кредитование. 3. Клиентский опыт и персонализация предложений считаются важнейшими трендами рынка. Более 60% потребителей ожидают, что компании отправят им персонализированные предложения или скидки на основе приобретенных ранее товаров. Компания активно проводит исследование Клиента и его пользовательского опыта (JTBD), вносит коррективы в действующие процессы и продукты, разрабатывает новые продукты под потребности нашего Клиента. 4. Омниканальный подход. Клиентский опыт становится всё сложнее, и 51% компаний уже используют как минимум по 8 каналов для работы с Customer Experience. Наша компания, также находится в процессе перехода на омниканальный подход. 5. Новый тренд well-being – финансовое просвещение. Финансовая грамотность как основа финансово-здорового образа жизни. 6. Желтый мир: человек — главная ценность. При данном сценарии процветает общественно-полезный и социально-ориентированный бизнес, высоко ценятся человеческие качества, большое значение придается долгу индивида перед обществом. 7. Наступление эпохи Дюжеров (ковид, война и пр., т.е. события, вероятность возникновения которых низкая и сложно прогнозируемая). Умение оперативно реагировать на изменения и/или наличие гибкой платформы, готовой к изменениям в такое время ставится приоритетно важным. 8. Нестабильная экономическая ситуация (смена ключевой ставки и пр.).

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.10.2017 № 814-П «Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». Примечания являются составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии требованиями нормативных документов Банка России и учетной политики Общества. Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, была подготовлена из принципа допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей. Функциональной валютой Общества является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества является российский рубль.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	При составлении годовой бухгалтерской отчетности за 2021 год в бухгалтерском балансе и Отчете о движении денежных средств была осуществлена реклассификация требований в отношении сумм средств Компании, находящихся у оператора (платежного агента) по переводу денежных средств не на банковских счетах Общества. Данная реклассификация основана на принципе приоритета экономического содержания над формой и принципе сопоставимости показателей финансовой отчетности. Компанией принято решение об отнесении денежных средств, находящихся у платежных агентов на не банковских счетах Компании, к категории "Денежные средства"
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Денежные средства, находящиеся у платежных агентов на не банковских счетах Компании, отраженные в Бухгалтерском балансе по состоянию на 31.12.2020 г. в составе показателя "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" в размере 24 тыс. руб. реклассифицированы и отражены в годовой бухгалтерской отчетности за 2021 год по состоянию на 31.12.2020 года по строке "Денежные средства". В Отчете о денежных потоках за 2021 год показатель "Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода" увеличен на 24 тыс. руб. соответственно. Остаток денежных средств у платежных агентов на не банковских счетах Компании по состоянию на 31.12.2021 г. составляет 19 648 тыс. руб.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Статьи годовой бухгалтерской отчетности за 2021 год изменившиеся в результате реклассификации: - показатель "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" Бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2020 г. уменьшен на 24 тыс. руб.; - показатель "Денежные средства" Бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2020 г. увеличен на 24 тыс. руб.; - показатель "Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода" Отчета о денежных потоках увеличен на 24 тыс. руб.

Директор

(должность руководителя)



14 марта 2022 г.

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течении отчетного периода. Общество определяет балансовую стоимость активов, обязательства, элементов капитала, и затем осуществляет бухгалтерские записи, согласующиеся с балансовой стоимостью. Компания отражает в регистрах бухгалтерского учёта только те записи, которые являются полезными для пользователей отчётности, либо регистрация которых предусмотрена требованиями законодательства о бухгалтерском учёте и разработанных в соответствии с ним нормативных документов и стандартов. Одной из статей отчетности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: оценочные резервы по финансовым активам
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество относит к финансовым инструментам любой договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одной стороны и финансовое обязательство или долевого инструмент у другой стороны. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации.
4	Переоценка активов и обязательства, выраженных в иностранной валюте	При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю. Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат: дату совершения операции (сделки); в последний день месяца.
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО МФК ЦФР ВИ подготавливается на основе принципа непрерывности деятельности. Общество не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность. Общество намеревается далее развивать деятельность в микрофинансовом сегменте.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	-
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	В связи с отсутствием ошибок ретроспективный пересчет остатков на начало предшествующего отчетного периода не производилась. При составлении годовой бухгалтерской отчетности за 2021 год в бухгалтерском балансе и Отчете о движении денежных средств была осуществлена реклассификация требований в отношении сумм средств Компании, находящихся у оператора (платежного агента) по переводу денежных средств не на банковских счетах Общества. Данная реклассификация основана на принципе приоритета экономического содержания над формой и принципе сопоставимости показателей финансовой отчетности. Компанией принято решение об отнесении денежных средств, находящихся у платежных агентов на не банковских счетах Компании, к категории "Денежные средства"
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	не применимо
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	В состав денежных средств и эквивалентов Обществом включаются: <input type="checkbox"/> наличные денежные средства в кассе; <input type="checkbox"/> остатки на расчётных и иных счетах в кредитных организациях; <input type="checkbox"/> денежные средства в пути; <input type="checkbox"/> денежные средства, переданные в доверительное управление - требования по прочим финансовым организациям, в части сумм средств Общества, находящихся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете Общества;

10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория активов в Обществе не формируется
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория активов в Обществе не формируется
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Денежные средства и выданные займы оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (критерий существенности 10%).
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Данная категория активов в Обществе не формируется. Учетной политикой не предусмотрено.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество принимает решение классифицировать привлеченные средства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток только, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов, без права последующей реклассификации.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с применением линейного метода, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной (критерий существенности 10%).
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Применяемая модель учета инвестиционного имущества - учет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Общество относит имущество к инвестиционному по следующим критериям: имущество находится в собственности Общества; имущество не используется в процессе операционной деятельности Общества; не используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга); продажа имущества в течение 12 месяцев после отчетного периода Обществом не планируется.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	-
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Общество относит к основным средствам материальные активы, которые одновременно удовлетворяют следующим критериям: - срок полезного использования материального актива превышает 12 месяцев; - стоимость нематериального актива превышает 100 тысяч рублей; - материальный актив предназначен для использования в административных целях и для управленческих нужд при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое погашение амортизируемой величины основного средства в течение его срока полезного использования, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой, которую Общество может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования). Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется Обществом в отношении каждого объекта основного средства, нематериального актива. Амортизация основных средств начисляется линейным способом по нормам, исчисленным исходя из принятых сроков полезного использования, в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1. 1. Здания – 30 лет 2. Автотранспортные средства – 3-5 лет 3. Оборудование – 3-5 лет 4. Мебель – 3-4 года 5. Вычислительная техника – 3-5 лет 6. Прочее – 3-5 лет
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальными активами организация признает объекты, стоимость которых превышает 100 тысяч руб-лей, не имеющие материально-вещественной формы, предназначенные для использования при оказании услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: *организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем и это право подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права организации на результат интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации; *наличие контроля организации над объектом, то есть имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; *объект может быть идентифицирован, то есть выделен от других активов; *первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Общество осуществляет первоначальное признание НМА по их фактической стоимости без учёта НДС. НМА учитываются по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения). Если условиями договора не определён срок полезного использования НМА, Общество устанавливает срок полезного использования на основании профессионального суждения.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределённым сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	-
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизации не начисляется. Срок полезного использования определяется организацией при признании нематериального актива исходя из ожидаемого срока его использования, в течение которого предполагается получать экономические выгоды или срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации. По нематериальным активам, которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределённым сроком полезного использования) Компания устанавливает срок полезного использования на основании профессионального суждения. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	не применимо
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Первоначальное признание запасов осуществляется по их фактической стоимости без учёта НДС. НДС в силу специфики налогообложения операций, осуществляемых Компанией, относится на расходы периода в дату принятия к учёту запасов. Запасы относятся на расходы периода в дату их фактического использования (за исключением запасов, предназначенных для управленческих нужд) по стоимости каждой единицы, при этом в первую очередь списывается стоимость единиц, первыми принятыми к учёту (способ оценки ФИФО). Запасы, предназначенные для управленческих нужд признаются расходами периода, в котором были понесены.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Учет вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам Общество осуществляет в соответствии с требованиями Положения Банка России "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями" от 04.09.2015 N 489-П.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-

33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество относит к оценочному обязательству обязательство, которое не определено по величине или с неопределённым сроком исполнения. Общество классифицирует как оценочное обязательство условные обязательства кредитного характера, обязательства, вытекающие из срочных сделок, обязательства некредитного характера, например, обязательства, вытекающие по незавершённым судебным разбирательствам, резервы предстоящих расходов, резервов на реструктуризацию. Общество признаёт в балансе оценочное обязательство, если одновременно выполнены следующие условия: <input type="checkbox"/> Общество имеет существующую юридическую или аменённую обязанность в результате прошлого события; <input type="checkbox"/> какой-либо будущий отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, для исполнения этой обязанности является вероятным; <input type="checkbox"/> сумма обязанности может быть достоверно оценена.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	Признание, последующий учет, прекращение признания обязательства по аренде осуществляется Обществом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями"
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	По краткосрочной аренде и аренде базового актива низкой стоимости Общество не признаёт обязательство по аренде и соответствующий актив в форме права пользования. Арендные платежи по таким договорам относятся на расходы периода ливийным методом в течение срока действия договора аренды.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых активов и обязательств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.09.2015 N 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" Порядок расчёта ОНО и ОНА основан на балансовом методе, то есть на сравнении балансовой стоимости активов и обязательств с соответствующей им налоговой базой – временные разницы.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Операции по признанию и оценки уставного капитала осуществляется в соответствии с действующим гражданским законодательством, а также положениями Устава Общества.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Уставом Общества не предусмотрено формирование резервного капитала
39	Порядок отражения дивидендов	Направление прибыли на выплату дивидендов по итогам годового отчетного периода не является корректирующим событием после отчетной даты.

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	21 095	-	21 095	478	-	478
2	Денежные средства в пути	0	-	0	-	-	0
3	Расчетные счета	30 804	-	30 804	183	-	183
4	Прочие денежные средства	19 648	-	19 648	24	-	24
5	Итого	71 547	-	71 547	685	-	685

Примечание: В строку 4. "Прочие денежные средства" включены требования по прочим финансовым организациям, в части суммы средств Общества, находящиеся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете Общества

Директор



(должность руководителя)

14-марта 2022 г.

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	71 547	685
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	71 547	685

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	853 447	86 781	766 666	2 722	273	2 449
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 215	99	3 116	5	0	5
5	ИТОГО	856 662	86 880	769 782	2 727	273	2 454

Директор _____ **А.П. Тихонов** _____
 (подпись) (инициалы, фамилия)



Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.				На 31 декабря 2020 г.				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток по учету прочей доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток по учету прочей доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость				
1	Займы выданные, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	займы, выданные юридическим лицам – поручителям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – поручителям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	825 547	27 900	-	-	85 391	708 958	2 715	7	-	-	273	2 440
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	18 772	460	-	-	54	19 184	2 700	7	-	-	271	2 436
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	783 305	27 102	-	-	85 015	734 252	15	0	-	-	2	13
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – поручителям	0	0	-	-	0	0	0	0	-	-	0	0
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – поручителям	7 214	210	-	-	712	6 720	0	0	-	-	0	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	6 305	114	-	-	0	6 510	0	0	-	-	0	0
13	ИТОГО	825 547	27 900	-	-	86 781	766 055	2 715	7	-	-	273	2 440

Директор (подпись) _____ (инициалы, фамилия)



Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по искисленным доходам по акциям, долям, паям	-	99	2 524	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	2 623	-	502	5	-	5
7	Прочее	592	-	-	-	-	-
8	ИТОГО	3 215	99	3 116	5	-	5

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за шесть срок				Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по управлению активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании			
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	273	0	0	0	0	273	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
4	микрозаймы выданные	273	0	0	0	0	273	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	80 563	4 308	99	1 637	0	86 607	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	0	
8	займы выданные	-	-	-	-	-	0	
9	микрозаймы выданные	80 563	4 308	0	1 637	0	86 508	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	99	0	0	99	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	80 836	4 308	99	1 637	0	86 880	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
28	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
29	микрозаймы выданные	80 836	4 308	0	1 637	0	86 781	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	99	0	0	99	

Директор
(должность руководителя)

14 марта 2022 г.



А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Информация

по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:				
4	займы выданные физическим лицам				
5	займы выданные юридическим лицам				
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	32,400	89,400	59	730
10	микрозаймы выданные физическим лицам	32,400	89,400	59	730
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	48,000	88,800	60	730
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	48,000	89,400	60	730
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	48,000	87,000	61	61
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

Директор
(должность руководителя)



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 15. Основные средства
Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незвершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	-	-	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
4	Поступления	-	-	-	-	-	-
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передачи	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
8	Выбытия	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-
16	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
17	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-
18	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-
19	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
20	Поступления	-	-	-	-	107	107
21	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
22	Передачи	-	-	-	-	-	-
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	-	-	-	-	-	-
24	Выбытия	-	-	-	-	-	-
25	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-15	-15
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
28	Переоценка	-	-	-	-	-	-
29	Прочее	-	-	-	-	-	-
30	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	92	92
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г.	-	-	-	-	107	107
32	накопленная амортизация	-	-	-	-	-15	-15

Директор



(должность руководителя)

14 марта 2022 г.

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	5 041	5000	41	-	-	-
7	Уплатенный налог на добавленную стоимость	173	-	173	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	32 097	-	32 097	963	-	963
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	0	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	0	-	-	-
11	Запасы	1 048	-	1 048	-	-	-
12	Прочее	-	-	0	-	-	-
13	ИТОГО	38 359	5 000	33 359	963	0	963

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2022 г.

1

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)



Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за

За 12 месяцев 2021 г.

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Заласы	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценения на 01 января 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценения	-	-	-	5000	-	-	-	5000
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2021 г.	-	-	-	5000	-	-	-	5000

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

За 12 месяцев 2020 г.

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценения на 01 января 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Директор

(подпись руководителя)

14 марта 2022 г.

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

1

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)



Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	718 999	0
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	125 270	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	478 806	0
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	115 123	0
6	Обязательства по аренде	-	0
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0
8	Прочая кредиторская задолженность	8 573	0
9	Прочее	-	0
10	ИТОГО	727 572	0

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:				
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	5	5	357	357
4	средства, привлеченные от физических лиц	7	15	296	364
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	15	15	357	357
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2022 г.



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2021 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 декабря 2021 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	123 415	-	-	1 855	-	1 855	125 270	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	458 500	-	-	20 106	-	20 106	478 606	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	110 800	-	-	4 323	-	4 323	115 123	
5	Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	-	8 573	-	-	0	-	0	8 573	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	-	701 288	-	-	26 284	-	26 284	727 572	

Директор _____ (подпись)
 _____ А. П. Тихонов (инициалы, фамилия)



Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	1 604	86
3	Расчеты по социальному страхованию	605	30
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 587	13
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	33	2
9	ИТОГО	3 829	131

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Участниками Общества являются физические лица (бенефициарные владельцы): Комендантов Борис Геннадьевич и Ложкин Денис Андреевич. Уставной капитал Общества по состоянию на 31.12.2021 составляет 90 600 тыс. руб: размер доли Комендантова Бориса Геннадьевича составляет 45 300 тыс. руб. (50%), размер доли Ложкина Дениса Андреевича составляет 45 300 тыс. руб. (50%) По состоянию на 31.12.2021 г. доли в Уставном капитале оплачены учредителями полностью, не заложены, под арестом или иным запретам не состоят. Добавочный капитал Общества по состоянию на 31.12.2021 составляет 34 000 тыс. руб: размер доли Комендантова Бориса Геннадьевича составляет 17 000 тыс. руб. (50%), размер доли Ложкина Дениса Андреевича составляет 17 000 тыс. руб. (50%) По состоянию на 31.12.2021 г. доли в Добавочном капитале оплачены учредителями полностью, не заложены, под арестом или иным запретам не состоят.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	За 2021 г Уставной капитал был увеличен на 85 600 тыс. руб путем внесения дополнительных взносов учредителями. За 2021 г. путем внесения учредителями финансовой помощи по договорам безвозмездного финансирования сформирован Добавочный капитал в размере 34 000 тыс.руб.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	В сентябре 2021 г была утверждена новая редакция Устава Общества. Права участников Общества предусмотрены статьей 7 Устава.
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	В соответствии с ч. 7 ст. 5 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании устанавливается в размере 70 000 тыс. руб. ООО МФК "ЦФР ВИ" контролирует требование законодательства к капиталу МФК на регулярной основе строго в соответствии с Федеральными законами, издаваемыми нормативными актами, Указаниями Банка России.
6	Информация о распределении прибыли	По результатам деятельности за 2021 г Обществом получена прибыль в размере 15 470 тыс руб. Часть прибыли направлена на погашения убытка, полученного в результате деятельности Общества за 2020-2021 гг. Распределение прибыли между участниками в 2021 году не осуществлялось.

Директор



(должность руководителя)

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	265 680	74
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	-	-
19	по микрозаймам выданным	265 535	73
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	145	1
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-
23	ИТОГО	265 680	74

Директор

(должность руководителя)



14 марта 2022 г.

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой	-	-
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных	-	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по	-26 284	-
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме	-1 855	-
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	-19 398	-
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных	-5 031	-
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	-26 284	-

Директор

(должность руководителя)



14 марта 2022 г.

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	-
3	Расходы на персонал	-15 508	-633
4	Представительские расходы	-111	-
5	Амортизация основных средств	-15	-
6	Амортизация нематериальных активов	-	-
7	Расходы по аренде	-6 836	-97
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-1 669	-
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-2 200	-2
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Реклама и маркетинг	-71 809	-
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-18 048	0
13	Судебные и арбитражные расходы	-3	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	-790	-
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-4 391	-39
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-157	-
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	-21 028	-27
20	ИТОГО	-142 565	-798

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2022 г.



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-12 748	-520
2	Страховые взносы	-2 759	-113
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	-15 508	-633

Директор



(должность руководителя)

14 марта 2022 г.

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	8 403	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	0	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	1 081	-
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг	224	-
12	Прочие доходы	5 843	-
13	ИТОГО	15 551	0

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2022 г.



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	-5 999	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
4	Прочие расходы	-67	-
5	ИТОГО	-6 066	0

Директор



(должность руководителя)

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 34.1. Аренда

Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Основными объектами аренды Общества является нежилая недвижимость. Договоры аренды заключены с целью осуществления деятельности по предоставлению займов через обособленные подразделения Общества.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательства по договорам аренды	-
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Особые условия, связанные с договорами аренды отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Общество не осуществляет операции продажи с обратной арендой.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	Сумма договорных обязательств определена условиями договоров краткосрочной аренды. В соответствии с п. 2.12 Положения 635-П компания признает арендные платежи по краткосрочной аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды в соответствии с условиями заключенных договоров

Директор



(должность руководителя)

14 марта 2022 г.

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	6606	-
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	6445	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	161	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-
7	Итого отток денежных средств	6606	-

Директор

(Должность руководителя)



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 35. Налог на прибыль
Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	-5338	-
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1000	199
4	ИТОГО, в том числе:	-4338	199
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-4338	199

Директор



(должность руководителя)

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	19 808,00	-996
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	-3 962,00	-199
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-1 376	40
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-1 376	40
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	-
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	-
8	Прочее	1 000	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-4 338	-199

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01 января 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	20	20	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
9	Нематериальные активы	-	-	-	-
10	Основные средства	1	1	-	-
11	Прочие активы	1000	1000	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
14	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
15	Прочие обязательства	178	170	-	8
16	Общая сумма отложенного налогового актива	1199	1191	-	8
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-191	-	191
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1199	1000	-	199
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	-	-	-	-
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
25	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
26	Инвестиционное имущество	-	-	-	-
27	Нематериальные активы	-	-	-	-
28	Основные средства	-	-	-	-
29	Прочие активы	-	-	-	-
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
32	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-
33	Прочие обязательства	-	-	-	-
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-	-
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1199	1000	-	199

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2022 г.



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков.	Обществом под кредитным риском понимается риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора. При оценке кредитных рисков Общество учитывает следующие обстоятельства: <input type="checkbox"/> если предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию, и имеются документы (акты) судебных или государственных органов, доказывающих невозможность взыскания; ЛИБО <input type="checkbox"/> заёмщиком не исполняются обязательства по договору в течение не менее одного года.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Основная деятельность Общества - предоставление микрозаймов под залог транспортного средства. Процедура рассмотрения и выдачи займа стандартизирована. В связи с однородностью портфеля микрозаймов в Обществе не зафиксирована концентрация кредитного риска.
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Под дефолтом понимается: - сумма основного долга по займу, выданному Заемщику, впоследствии признанным банкротом и не покрытая после реализации предмета залога и распределения имущества банкрота между кредиторами; - сумма основного долга по займу, которая продана по договору цессии в компанию за пределами ГК за вычетом суммы полученного от цессионария платежа.
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Порядок списания задолженности основывается на: - документальном признании государственных органов, в частности органов ФССП, судов общей юрисдикции) факта о невозможности взыскания по займу и/или признания заемщика банкротом. - отсутствии поступлений денежных средств в погашение займа более 360 дней; - осуществлении принудительное истребование денежных средства по списанным финансовым активам, поскольку располагает обоснованной информацией о невозможности взыскания задолженности. - разработка мероприятий, направленных на повышение эффективности сбора просроченной задолженности и увеличения возврата проблемных займов в график.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе.	Компания для оценки обесценения портфеля однородных займов анализирует изменения следующих факторов: являются ли займы кредитно-обесценёнными, и в какой степени изменился кредитный риск после первоначального признания. Компания классифицирует займы в следующие сегменты портфеля однородных займов: <input type="checkbox"/> займы, не являющиеся кредитно-обесценёнными и по которым не произошло существенного увеличения кредитного риска (Стадия 1) - включаются займы не являющимися кредитно-обесценённым при первоначальном признании, в сегмент портфеля без существенного увеличения кредитного риска (срок просрочки до 30 дней); <input type="checkbox"/> займы, не являющиеся кредитно-обесценёнными и по которым произошло существенное увеличение кредитного риска (Стадия 2). Компания считает, что увеличение кредитного риска является существенным, если просрочка платежей по договору составила не менее 30 дней. <input type="checkbox"/> кредитно-обесценённые займы (Стадия 3). Компания классифицирует займы как кредитно-обесценённые, если выявлены одно или несколько наблюдаемых событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие потоки по договору.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Общество прогнозирует величину ожидаемых кредитных убытков по портфелю микрозаймов, основываясь на статистической информации для каждого из поколений выдаваемых займов.

7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Общество использует модели оценки в соответствии с МСФО 9. Исходными данными для формирования моделей является накопленная статистика по кредитному портфелю. Ранжирование уровня риска по корзинам происходит на основании сроков просрочки по договору.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В течение отчетного периода Общество не осуществляло обновление модели оценки кредитного риска, утвержденной в соответствии с МСФО 9
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	-
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	По состоянию на 31.12.2021 года Общество удерживает в качестве обеспечения транспортные средства, учитываемые по залоговой стоимости в размере 1 490 361 тыс. руб. Основным видом деятельности Общества является предоставление микрозаймов физическим лицам под залог автотранспортных средств. Общество принимает в залог автотранспортные средства, соответствующие требованиям Общества. Условия предоставления микрозаймов и способы оценки стоимости автотранспортных средств, в течение отчетного периода не менялись.
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	-

Директор



(должность руководителя)

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	71 547	-	-	71 547
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	661 863	24 570	83 349	769 782
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	33 359	-	-	33 359
9	ИТОГО активов	766 769	24 570	83 349	874 688
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 572	719 000	-	727 572
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	3 829	-	-	3 829
14	ИТОГО обязательств	12 401	719 000	-	731 401
15	Разрыв ликвидности	754 368	-694 430	83 349	143 287

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 454	-	-	2 454
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	963	-	-	963
9	ИТОГО активов	3 417	-	-	3 417
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
12	Паевой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	131	-	-	131
14	ИТОГО обязательств	131	-	-	131
15	Разрыв ликвидности	3286	-	-	3286

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2022 г.

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	30 804	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	759 048
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	758 458
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	592
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	ИТОГО	30 804	0	0	0	759 048

Примечание: Для раскрытия информации Компания руководствовалась рейтингами, присвоенными российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА, АКРА), расположенными в общедоступных источниках (Интернет)

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	183	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2454
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	2449
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	5
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	183	-	-	-	2454

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2022 г.



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	7 892
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	5 368
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	2 524
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	ИТОГО	0	0	0	0	7 892

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2022 г.



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	2 842
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	2 842
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	ИТОГО	0	0	0	0	2 842

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	-
5	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
12	ИТОГО	-	-	-	-	-

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2022 г.



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
 На 31 декабря 2021 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребова- ния, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-	-	-
5	прочее	-	-	-	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
7	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-
8	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-	-	-	-
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 573	-	718 999	-	-	-	727 572
11	привлеченные средства	-	-	718 999	-	-	-	718 999
12	обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
13	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
14	прочая кредиторская задолженность	8 573	-	-	-	-	-	8 573
15	прочее	-	-	-	-	-	-	-
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-
17	ИТОГО обязательств	8 573	-	718 999	-	-	-	727 572

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
 На 31 декабря 2020 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:							
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг							
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод							
5	прочее							
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:							
7	привлеченные средства							
8	выпущенные долговые ценные бумаги							
9	прочее							
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							
11	привлеченные средства							
12	обязательства по аренде							
13	выпущенные долговые ценные бумаги							
14	прочая кредиторская задолженность							
15	прочее							
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи							
17	ИТОГО обязательств							

Директор

(должность руководителя)

14 марта 2022 г.

А. П. ТИХОНОВ

(инициалы, фамилия)



Примечание 42. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования
 Условные обязательства и активы

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	-
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	-

Примечание: условные факты хозяйственной жизни отсутствуют

Директор



(должность руководителя)

14 марта 2022 г.

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Автотранспортное средство	1 490 361	823 757	75	85
	ИТОГО	1 490 361	823 757	75	85

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

На 31 декабря 2021 г.

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		3 рыночные котировки (уровень 1)	4 модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	5 модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
				6	7		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	841 329	0	841 329	841 329	
2	денежные средства	0	71 547	0	71 547	71 547	
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	769 782	0	769 782	769 782	
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	
5	займы выданные	0	0	0	0	0	
6	микрозаймы выданные	0	766 666	0	766 666	766 666	
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	0	3 116	0	3 116	3 116	
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	
10	инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	
11	прочее	0	0	0	0	0	
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	736 739	0	736 739	736 739	
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	727 572	0	727 572	727 572	
14	привлеченные средства	0	718 999	0	718 999	718 999	
16	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	
17	прочая кредиторская задолженность	0	8 573	0	8 573	8 573	
18	прочее	0	0	0	0	0	
19	прочее	0	9 167	0	9 167	9 167	

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
На 31 декабря 2020 г.

Таблица 44.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		3 рыночные котировки (уровень 1)	4 используемая модель оценки, наблюдаемые данные (уровень 2)	5 используемая модель оценки, значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	6		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	3139	-	3139	3139	
2	денежные средства	0	685	0	685	685	
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	2 454	0	2 454	2 454	
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	
5	займы выданные	0	0	0	0	0	
6	микрозаймы выданные	0	2 449	0	2 449	2 449	
7	прочие размещенные средства, займы выданные и прочая дебиторская задолженность	0	5	0	5	5	
8	инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	
9	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	
10	инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	
11	прочее	0	0	0	0	0	
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	131	0	131	131	
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	
14	привлеченные средства	0	0	0	0	0	
16	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	
17	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	
18	прочее ФР В/а	0	0	0	0	0	
19	прочее	0	131	0	131	131	

Директор

А. П. ТИХОНОВ

(инициалы, фамилия)

(подпись)

(должность-руководителя)
14 марта 2022 г.



Информация о связанных сторонах ООО МФК ЦФР ВИ

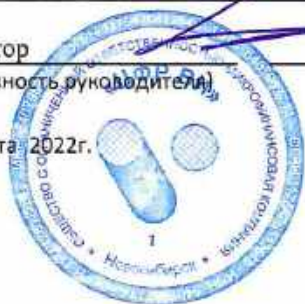
Наименование организации, ФИО физического лица	Доля владения в уставном капитале, занимаемая должность, иные признаки связанных сторон
Комендантов Борис Геннадьевич	Учредитель - физическое лицо (доля владения 50 %)
Ложкин Денис Андреевич	Учредитель - физическое лицо (доля владения 50 %)
Тихонов Александр Павлович	Основной управленческий персонал
Комендантов Борис Геннадьевич Ложкин Денис Андреевич	Бенефициарный владелец – это физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента (ст. 3 Закона N 115-ФЗ).
ООО МКК «Ваш Инвестор»	Компании под общим контролем
ООО "АБСОЛЮТ"	Компании под общим контролем

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

А. П. Тихонов
(инициалы, фамилия)

14 марта 2022г.



Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2021 г.	За 12 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	1 349	98
2	Страховые взносы	228	24
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	1 577	122

Директор



(должность руководителя)

14 марта 2022 г.

1

(подпись)

А. П. Тихонов
(инициалы, фамилия)

Примечание 47. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	В соответствии с Положением Банка России от 16.12.2015 N 520-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода" в первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах по учету доходов и расходов N 710 - 719, перенесены на соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года N N 720 - 729.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	<p>В феврале 2022г. некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга РФ и активов ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц. В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022г. наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.</p> <p>Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей. В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности Банк России объявил меры поддержки финансового сектора.</p> <p>Общество расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.</p> <p>В настоящее время руководство Общества производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.</p>

Директор



(должность руководителя)

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых
результатах
ООО Микрофинансовой компании "ЦФР ВИ"
за 2021 год

Новосибирск

Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Учетная политика.....	8
Организационная структура управления рисками.....	24
Роли и ответственность участников Системы управления рисками.....	25
3. Налоги и налогообложение.....	27
4. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса.....	28
4.1 Основные средства.....	28
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости.....	28
4.3 Займы юридическим лицам.....	28
4.4 Прочие активы.....	30
4.5 Денежные средства.....	31
4.6 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости.....	32
4.7 Состояние оценочных обязательств в бухгалтерском балансе.....	33
5. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации.....	34
5.1 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода.....	34
5.2 Информация об изменениях вследствие выявленных ошибок.....	35
5.3 Информация о выпущенных облигациях.....	35
5.4 Обеспечения обязательств и платежей выданные.....	35
5.5 Обеспечения обязательств и платежей полученные.....	35
5.6 Урегулирование судебных разбирательств.....	35
5.7 Изменения в условных обязательствах и условных активах.....	35
5.8 Информация о прекращаемой деятельности.....	35
5.9 Государственная помощь.....	35

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "ЦФР ВИ"

Краткое фирменное наименование юридического лица:

ООО МФК «ЦФР ВИ»

Местонахождение:

630007, Российская Федерация, г. Новосибирск, ул. Фабричная, д. 55

Сведения об образовании юридического лица:

ООО МФК «ЦФР ВИ», далее – Общество, зарегистрировано:

В Инспекции Федеральной налоговой службы по Железнодорожному району г. Новосибирска 30 октября 2017 года, основной государственный регистрационный номер 1175476112646,

Присвоен код причины постановки на учет (КПП): 540701001

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5407967714

Юридический адрес: 630007, Российская Федерация, г. Новосибирск, ул. Фабричная, д. 55

Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций - 1803550008909, свидетельство о внесении записей о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) от 25 сентября 2018 года.

Регистрационный номер в реестре членов СРО «МИР» - 54001230. Дата регистрации в реестре 10.12.2021 г.

ООО МФК «ЦФР ВИ» не имеет филиалов и представительств.

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для ООО МФК «ЦФР ВИ», является деятельность, связанная с предоставлением микрозаймов под проценты физическим лицам (ОКВЭД 64.92.7) (Деятельность микрофинансовая).

По прочей деятельности общество получает доход:

- от передачи имущества в аренду;
- в виде агентского вознаграждения;
- прочая деятельность

ООО МФК «ЦФР ВИ» ведет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

Общество имеет обособленные структурные подразделения на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из принципа непрерывности.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского учета, установленными Банком России для микрофинансовых организаций (далее по тексту "ОСБУ"). С 1 января 2018 года Общество ведет учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета

Единоличный исполнительный орган – Директор-Тихонов А.П.

Согласно уставу, совет директоров и ревизионная комиссия не созданы.

Численность на 31.12.2021г. – 137 человек, в т.ч. сотрудники, находящиеся в декретном отпуске – 0 человек; на 31.12.2020 г. – 2 человека, в т.ч. сотрудники, находящиеся в декретном отпуске – 0 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2021 г: 20 человек.

Среднегодовая численность работающих за 2020 г 2 человека.

Количество обособленных подразделений на территории РФ по состоянию на 31.12.2021 г. – 24; по состоянию на 31.12.2020 г. – 0

Основа составления

Бухгалтерская отчетность составлена исходя из принципа непрерывности.

Бухгалтерская отчетность сформирована Организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с Отраслевыми Стандартами Бухгалтерского учета, установленными Банком России для микрофинансовых организаций (далее по тексту "ОСБУ"). С 1 января 2018 года Общество ведет учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

В 2021 году года на территории Российской Федерации наблюдалось постепенное восстановление экономической активности после кризиса, вызванного пандемией COVID-19.

По итогам 2021г. снижение ВВП замедлилось (источник: <https://www.economy.gov.ru/>). Рост ВВП России по итогам 2021 года составил 4,6% (источник: <https://tass.ru/ekonomika/13662779>).

Положительный вклад в динамику ВВП вносит восстановление спроса на платные услуги.

Организация принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

Оценка руководства Организации последствий влияния коронавируса на деятельность:

-на оценочные значения влияния не оказано,

-на систему управления финансовыми рисками влияния не оказано,

-на оценку непрерывности деятельности влияния не оказано.

У МФК «ЦФР ВИ» (ООО) на 31.12.2021г открыты следующие счета:

Наименование банка	Адрес филиала	БИК	Режим счета	Номер счета	Дата открытия	Дата изменения номера счета при переходе в др. филиал
Филиал "Новосибирский" АО "Альфа-банк"	630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 52	045004774	расчетный	40701810823000000068	08.02.2019	
Филиал "Новосибирский" АО "Альфа-банк"	630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 52	045004774	расчетный	40701810323000000131	13.04.2021	
АО "МинБанк"	115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5	044525600	расчетный	40701810400070000077	06.10.2021	
Филиал "Корпоративный" ПАО "Совкомбанк"	119991, г. Москва, ул. Вавилова, д. 24	044525360	расчетный	40701810412010023829	06.12.2021	

У МФК «ЦФР ВИ» (ООО) на 31.12.2020г открыты следующие счета:

Наименование банка	Адрес филиала	БИК	Режим счета	Номер счета	Дата открытия
Филиал "Новосибирский" АО "Альфа-банк"	630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 52	045004774	расчетный	40701810823000000068	08.02.2019

Связанные стороны

По состоянию на 31 декабря 2021 г. бенефициарными владельцами Организации являются:
Комендантов Борис Геннадьевич – учредитель (доля владения 50%);
Ложкин Денис Андреевич - учредитель (доля владения 50%)
По состоянию на 31 декабря 2020 г. бенефициарными владельцами Организации являются:
Комендантов Борис Геннадьевич – учредитель (доля владения 50%);
Ложкин Денис Андреевич - учредитель (доля владения 50%)

Связанными сторонами по отношению к организации на 31.12.2021г. году выступают следующие стороны:

№п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Характер отношений (выбор из списка, приведенного в МСФО IAS 24: В соответствии с МСФО к связанным сторонам Общества относятся: - материнские и дочерние компании; - дочерние компании дочерних компаний; - ассоциированные, совместные компании и прочие члены группы; - члены ключевого управленческого персонала компании, в том числе материнской (а также близкие члены их семей); - лица, осуществляющие контроль, совместный контроль или оказывающие значительное влияние на компанию (а также близкие члены их семей); - компании, управляющие планами вознаграждения работников по окончании трудовой деятельности.
1	Тихонов Александр Павлович	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа, лицо директором Общества	ключевой управленческий персонал
2	Комендантов Борис Геннадьевич	Бенефициарный владелец – учредитель (доля участия 50%)	лица, осуществляющие контроль, совместный контроль или оказывающие значительное влияние на Общество
3	Ложкин Денис Андреевич	Бенефициарный владелец – учредитель (доля участия 50%)	лица, осуществляющие контроль, совместный контроль или оказывающие значительное влияние на Общество
4	ООО МКК «Ваш Инвестор» ИНН 5407487242	Компании под общим контролем	прочие члены группы
5	ООО "АБСОЛЮТ" ИНН 5406765610	Компании под общим контролем	прочие члены группы

Связанными сторонами по отношению к организации на 31.12.2020г. году выступают следующие стороны:

№п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Характер отношений (выбор из списка, приведенного в МСФО IAS 24: В соответствии с МСФО к связанным сторонам Общества относятся: - материнские и дочерние компании; - дочерние компании дочерних компаний; - ассоциированные, совместные компании и прочие члены группы; - члены ключевого управленческого персонала компании, в том числе материнской (а также близкие члены их семей); - лица, осуществляющие контроль, совместный контроль или оказывающие значительное влияние на компанию (а также близкие члены их семей); - компании, управляющие планами вознаграждения работников по окончании трудовой деятельности.
1	Тихонов Александр Павлович	Лицо осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа, лицо директором Общества	ключевой управленческий персонал
2	Комендантов Борис Геннадьевич	Бенефициарный владелец – учредитель (доля участия 50%)	лица, осуществляющие контроль, совместный контроль или оказывающие значительное влияние на Общество
3	Ложкин Денис Андреевич	Бенефициарный владелец – учредитель (доля участия 50%)	лица, осуществляющие контроль, совместный контроль или оказывающие значительное влияние на Общество
4	ООО МКК «Ваш Инвестор» ИНН 5407487242	Компании под общим контролем	прочие члены группы
5	ООО "АБСОЛЮТ" ИНН 5406765610	Компании под общим контролем	прочие члены группы

**Информация об операциях со связанными сторонами за 2021г.
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2021 г.**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	-	8	8
1.1.	займы выданные	0	0	0	0	0
1.2.	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
1.3.	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	-	8	8
	в т.ч.					
	МКК «Ваш инвестор» ООО				8	8

2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	727 247	727 247
2.1.	привлеченные средства	-	-	-	718 999	718 999
	в т.ч.					
	ИП Ложкин Денис Андреевич				57 564	57 564
	ИП Комендантов Борис Геннадьевич				57 558	57 558
	Комендантов Борис Геннадьевич				239 287	239 287
	Ложкин Денис Андреевич				239 319	239 319
	МКК «Ваш инвестор» ООО				125 271	125 271
2.2.	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	8 248	8 248
	в т.ч.					
	ИП Ложкин Денис Андреевич				24	24
	ИП Комендантов Борис Геннадьевич				7 810	7 810
	МКК «Ваш инвестор» ООО				414	414

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь - Декабрь 2021 г.

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентные доходы	0	0	0	88	88
	в т.ч.					
1.1.	МКК «Ваш инвестор» ООО				88	88
2	Процентные расходы	0	0	0	(26 284)	(26 284)
	в т.ч.					
2.1.	ИП Ложкин Денис Андреевич				(2 164)	(2 164)
2.2.	ИП Комендантов Борис Геннадьевич				(2 159)	(2 159)
2.3.	Комендантов Борис Геннадьевич				(10 037)	(10 037)
2.4.	Ложкин Денис Андреевич				(10 069)	(10 069)
2.5.	МКК «Ваш инвестор» ООО				(1 855)	(1 855)
5	Прочие доходы	-			33	33
	в т.ч.					
	МКК «Ваш инвестор» ООО				33	33
6	Общие и административные расходы	0	0	0	19 104	19 104
	в т.ч.					
	ИП Ложкин Денис Андреевич				268	268
	ИП Комендантов Борис Геннадьевич				17 919	17 919
	МКК «Ваш инвестор» ООО				917	917

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Информация о вознаграждении ключевого персонала за 2021 и 2020 гг. раскрыта в Примечании 46.3 «Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу»

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2020 г.

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	-	2 436	2 436
1.1.	Микрозаймы выданные	0	0	-	2 436	2 436
	в т.ч.					
	МКК «Ваш инвестор» ООО				2 436	2 436

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За Январь - Декабрь 2020 г.

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	9	10
1	Процентные доходы	0	0	-	67	67
	в т.ч.					
	МКК «Ваш инвестор» ООО				67	67

Капитал

Уставный капитал ООО МФК «ЦФР ВИ» (далее – Общество) составляет 90 600 000,00 (Девяносто миллионов шестьсот тысяч) рублей.

Номинальная стоимость Уставного капитала:

в размере 50% принадлежит Комендантову Б.Г.

в размере 50% принадлежит Ложкину Д.А.

На 31.12.2021г уставный капитал сформирован и уплачен полностью.

2. Учетная политика

Учетная политика в целях бухгалтерского учета ООО МФК «ЦФР ВИ» (далее – Учетная политика), утвержденная приказом Общества № 3 от 25.12.2020 разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика призвана:

- продекларировать основные допущения, требования и подходы к ведению учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить единство методики при организации и ведении учетного процесса (включая составление отчетности);

-
- обеспечить достоверность подготавливаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
 - обеспечить формирование полной и достоверной информации о таких объектах учета, как доходы, расходы, имущество, имущественные права, обязательства и хозяйственные операции ООО МФК «ЦФР ВИ».

2.1. Активы и обязательства в иностранных валютах

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс иностранной валюты к рублю, действовавший в день совершения операции. Денежные активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе курсов валют, установленных Центральным банком Российской Федерации на отчетные даты (рублей за единицу валюты):

Курсовые разницы, возникающие в течение года по операциям с активами и обязательствами, а также при пересчете их по состоянию на отчетную дату, отражаются в отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в составе доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте).

В отчете о движении денежных средств рублевый эквивалент валютных остатков на начало года и движений иностранной валюты в течение года рассчитывается по официальному курсу валюты, действующему на текущую дату.

2.2. Активы и обязательства

В отчетности финансовые активы и финансовые обязательства, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отражаются по амортизированной стоимости.

2.3. Основные средства

Учет основных средств осуществляется в соответствии с "Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях"(утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П).

Основными средствами организация признает имущество, имеющее материально-вещественную форму, предназначенное для использования в качестве средств труда при оказании услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем,
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена,
- первоначальная стоимость объекта превышает 100 000 руб.

Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение (сооружение).

Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое погашение амортизируемой величины основного средства в течение его срока полезного

использования, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой, которую организация может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования).

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью самортизирован.

Амортизация основных средств начисляется линейным способом по нормам, исчисленным исходя из принятых сроков полезного использования, в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Критерии существенности разницы первоначальной стоимости основного средства при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования:

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, организация не применяет дисконтирование на основе оценки уровня существенности. Уровень существенности определяется следующим образом:

В случае если разница первоначальной стоимости основного средства при приобретении на условиях отсрочки платежа по его первоначальной стоимости, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости, организация не принимает дисконтирование.

Затраты на проведение всех видов ремонта включены в расходы по обычным видам деятельности отчетного периода. Учет затрат на ремонт основных средств осуществляется по мере осуществления ремонта.

Доходы и потери от выбытия основных средств отражены в отчете о финансовых результатах микрофинансовой организации в составе общих административных расходов.

Организация оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.4. Учет аренды у арендатора

Бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется в соответствии с Положением от 22 марта 2018 г. N 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»

Примеры обстоятельств, которые по отдельности или в совокупности обычно приводят к классификации аренды в качестве финансовой:

(а) договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;

(б) арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;

-
- (с) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;
 - (d) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива;
 - (е) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

признаки, которые по отдельности или в совокупности также могут привести к классификации аренды как финансовой:

- (а) если у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;
- (b) прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части поступлений от продажи в конце срока аренды); и
- (с) арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Классификация аренды производится на дату начала арендных отношений и повторно анализируется исключительно в случае модификации договора аренды. Изменения в оценочных значениях (например, изменения в расчетной оценке срока экономического использования или ликвидационной стоимости базового актива) или изменения в обстоятельствах (например, неисполнение арендатором своих обязательств) не приводят к необходимости новой классификации аренды в целях учета.

В качестве арендатора Общество классифицирует договоры аренды следующим образом:

- Долгосрочная аренда – договоры аренды сроком более 12 месяцев и по которым Обществом принято решение о пролонгации;
- Краткосрочная аренда – договоры аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и по которым Обществом не принято решение о пролонгации;

Первоначальная оценка актива в форме права пользования

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, при восстановлении участка, на котором он располагается, или при восстановлении базового актива до состояния, которое требует в соответствии с условиями договора аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода. Арендатор должен признавать затраты в составе первоначальной стоимости актива в форме права пользования в момент возникновения у него обязанности в отношении таких затрат.

Первоначальная оценка обязательства по аренде

На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Процентная ставка определяется, как средневзвешенная ставка привлечения по заемным средствам на основании бухгалтерской отчетности за предыдущий год и отражается в профсуждении. Если процентная ставка не может быть легко определена, либо отсутствуют привлеченные заемные средства, то учитывается информация о средневзвешенной процентной ставке по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, опубликованной Банком России на дату первоначального признания обязательства по аренде.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки и первоначально оцениваются с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Последующая оценка актива в форме права использования

После даты начала аренды актив в форме права пользования оценивается с применением модели учета по первоначальной стоимости: актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом переоценки обязательства по аренде.

При определении амортизации применяются требования МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

При отсутствии достаточной уверенности в том, что Общество получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

При определении наличия обесценения актива в форме права пользования и для учета выявленного убытка от обесценения применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Последующая оценка обязательства по аренде

После даты начала аренды обязательство по аренде учитывается следующим образом:

- балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде;
- балансовая стоимость обязательства по аренде уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей;

- балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу арендных платежей.

Переоценка обязательства по аренде

Обязательство по аренде переоценивается, т.е. пересмотренные арендные платежи дисконтируются с использованием пересмотренной ставки дисконтирования, в любом из следующих случаев:

- изменение срока аренды (арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на основе пересмотренного срока аренды);
- изменение оценки опциона на покупку базового актива (арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм к уплате по опциону на покупку).

Сумма переоценки обязательства по аренде признается в качестве корректировки актива в форме права пользования. Однако если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, оставшаяся величина переоценки признается в составе прибыли или убытка.

Модификация договора аренды

Модификация договора аренды учитывается в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами;
- возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора аренды на увеличенный объем, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора аренды.

В случае модификация договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, на дату вступления в силу модификации договора аренды:

- распределяется возмещение в модифицированном договоре;
- определяется срок аренды в модифицированном договоре;
- переоценивается обязательство по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, заложенная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть легко определена, или как ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату переоценки, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Общество применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования и т.п. (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку).

Общество также применяет исключение в отношении признания активов, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс.руб.).

Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Информация об аренде раскрывается в отчетности в примечаниях в таблице 34.1 «Аренда».

2.5. Нематериальные активы

Нематериальными активами организация признает объекты, стоимостью более 100 000 рублей, не имеющие материально-вещественной формы, предназначенные для использования при оказании услуг, для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем и это право подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права организации на результат интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации;

- наличие контроля организации над объектом, то есть имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;

- объект может быть идентифицирован, то есть выделен от других активов;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства организации

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизации не начисляется. Срок полезного использования определяется организацией при признании нематериального актива исходя из ожидаемого срока его использования, в течение которого предполагается получать экономические выгоды или срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации.

По нематериальным активам, которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) Компания устанавливает срок полезного использования на основании профессионального суждения.

Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.

Организация оценивает все однородные группы нематериальных активов по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2.6 Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада

Бухгалтерский учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада ведется в соответствии с:

- Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада" (утв. Банком России 01.10.2015 N 493-П),

- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Общество относит к депозитам, займам, микрозаймам и прочим предоставленным средствам суммы основного долга, выданные заёмщику по договорам займа, суммы депозитов, размещённые по договорам банковского вклада, суммы, предоставленные по иным аналогичным договорам на платной и возвратной основе, а также все начисления и расчёты по указанным договорам. Денежные средства, выданные (размещённые) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещённые) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

Метод ЭСП не применяется:

к договорам займа и договорам банковского вклада, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (критерий существенности 10%).

В том случае, если метод ЭСП не применяется, то амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента по договору займа или договору банковского вклада.

Общество учитывает обесценение займов, депозитов и прочих предоставленных средств путём создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Формирование резервов под обесценение осуществляется с применением портфельного подхода по однородным займам (микрозаймам) в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Установлен следующий порядок оценки справедливой стоимости денежных средств, выданных (размещённых) по договору займа или банковского вклада:

При первоначальном признании договора займа или договора банковского вклада организация определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям в следующем порядке.

Организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам, сопоставляет процентную ставку по договору с условиями по аналогичным договорам займа или договорам банковского вклада, действующим в самой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки.

Организация определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа договора займа или договора банковского вклада. Диапазон по микрозаймам определяется по категории потребительских кредитов (займов), по которым Банк России рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа).

Для определения диапазона значений рыночных ставок по категории потребительских кредитов (займов) используются следующие источники информации: анализ ставок по договорам, действующим в других МФО, наблюдаемые рыночные ставки, опубликованные Банком России в сети Интернет на сайте <https://www.cbr.ru/> в разделе «Среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита (займа), определенные для микрофинансовых организаций».

При наступлении событий, связанных с выявлением мошеннических действий третьих лиц по займам выданным, займы реклассифицируются в портфель кредитно-обесцененных.

Задолженность по займам подлежит списанию за счет резерва по обесценению на основании Приказа о списании задолженности в связи с невозможностью взыскания в случаях:

- признания заемщика банкротом при наличии судебного акта, подтверждающего отсутствие имущества, подлежащего реализации и/или определения о завершении процедуры реализации имущества банкрота;
- ликвидации заемщика – юридического лица, при наличии документа, подтверждающего факт ликвидации;
- признания заемщика недееспособным, смерть заемщика и иные аналогичные факты;
- отсутствия имущества должника, за счет которого возможно взыскание задолженности (при наличии заключения органов исполнительного производства);
- наличия решений судебных инстанций, установивший иной (меньший) размер задолженности по займам;
- неисполнение заемщиком более 12 месяцев обязательств по возврату суммы займа и уплате начисленных процентов;
- истечение срока исковой давности;
- иные аналогичные факторы, влияющие на невозможность и/или нецелесообразность осуществления взыскания задолженности по договорам займа.

Информация об активах, оцениваемых по амортизированной стоимости раскрывается в отчетности в примечаниях:

8.1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

8.2. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

8.3. Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

8.4. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

8.5. Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

8.6. Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

2.6. Учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам

Бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам ведется в соответствии с:

- Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей"

- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Общество относит к привлеченным средствам суммы денежных средств, полученные по договорам займа, кредита и иным аналогичным договорам на платной и возвратной основе.

Датой получения денежных средств по договору займа является дата поступления их на банковский счет или в кассу организации

Датой погашения (возврата) суммы займа и уплаты процентов является дата передачи организацией денежных средств займодавцу из кассы или на банковский счет займодавца (либо дата возврата иного имущества, передаваемого заемщиком при погашении займа) в соответствии с условиями договора займа.

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.

К финансовым обязательствам дисконтирование с применением метода ЭСП не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной (критерий существенности 10%).

В том случае, если метод ЭСП не применяется, то амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

При первоначальном признании финансового обязательства организация определяет, является ли процентная ставка по договору (сделке) ставкой, соответствующей рыночным условиям. Организация исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным договорам (сделкам), сопоставляет процентную ставку по договору (сделке) с условиями по аналогичным договорам (сделкам), действующим в самой организации и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора (сделки) в отношении процентной ставки.

Информация об обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости раскрывается в отчетности в примечаниях:

19.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

19.2 Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

19.4. Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

2.7. Учет инвестиций в дочерние общества

В 2021 году у ООО МФК «ЦФР ВИ» инвестиции в дочерние общества отсутствовали.

2.8. Запасы

Учет запасов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях"(утв. Банком России 22.09.2015 N 492-П), в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы".

Общество относит к материальным запасам активы, имеющие физическую форму, и не классифицированные в качестве основных средств, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи или средств труда.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и при-ведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. НДС в силу специфики налогообложения операций, осуществляемых Обществом, относится на расходы периода в дату принятия к учёту запасов.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы": по себестоимости или по чистой цене продажи.

Если фактическая себестоимость запасов будет больше чистой стоимости их продажи, это будет считаться обесценением запасов. Такое возможно, если они морально устареют, потеряют первоначальные качества, снизится рыночная стоимость запасов, сузятся рынки сбыта.

При обесценении запасов организация создает резерв. Оценка запасов и отражение резерва производиться один раз в год по состоянию на 31 декабря.

Единицей бухгалтерского учета запасов является номенклатурный номер.

Общество списывает на расходы периода стоимость запасов в дату их фактического использования по стоимости каждой единицы, при этом в первую очередь списывается стоимость единиц, первыми принятыми к учёту (способ оценки ФИФО)

В соответствии с п. 6.1.1. Положение Банка России от 22.09.2015 N 492-П запасы, предназначенные для управленческих нужд признаются расходами периода, в котором были понесены.

Информация о прочих активах раскрывается в отчетности в примечаниях:

Таблица 17.1 Прочие активы

2.8 Задолженность покупателей и заказчиков

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между ООО МФК «ЦФР ВИ» и покупателями и заказчиками.

2.9 Задолженность покупателей и заказчиков

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между ООО МФК «ЦФР ВИ» и покупателями и заказчиками.

2.10 Уставный, добавочный и резервный капиталы

Резервный капитал в 2021 году не создавался. Добавочный капитал Общества в размере 34 000 тыс. руб. сформирован путем внесения учредителями Общества денежных средств на основании Договоров о предоставлении безвозмездной финансовой помощи от 28.06.2021 г., в том числе: от Комендантова Б.Г. получено 17 000тыс. руб., от Ложкина Д.А. получено 17 000 тыс. руб.

2.11 Резервы и оценочные обязательства в бухгалтерском учете.

К резервам и оценочным обязательствам общества относятся:

- *Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков*
- *Резерв под обесценение финансовых активов по амортизированной стоимости*
- *Резерв под обесценение дебиторской задолженности, задолженности по пени и штрафам*
- *Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей*

-
- *Резерв под обесценение иных активов (дебиторской задолженности по авансам поставщикам)*

Обязательства по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются организацией в последний день отчетного периода (календарного месяца) путем создания резерва предстоящих расходов на оплату отпусков. Обязательство по оплате предстоящих отпусков отражается с учетом обязанности Общества по начислению страховых взносов (включая взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, взносы на обязательное пенсионное страхование, на обязательное медицинское страхование, на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний).

Размер резерва предстоящих расходов на оплату отпусков рассчитывается в следующем порядке:

- на конец отчетного периода (календарного месяца) определяется количество дней неотгулянного отпуска в разрезе каждого сотрудника;
- определяется среднедневной заработок по каждому работнику, исчисленный в соответствии с действующим законодательством. В расчетную базу включаются все выплаты, учитываемые для расчета среднего заработка;

Размер резерва предстоящих расходов на оплату отпусков определяется путем умножения количества дней неотгулянного отпуска и среднедневного заработка.

Размер резерва предстоящих расходов на оплату труда увеличивается на сумму страховых взносов, исчисленных исходя из суммы созданного резерва на оплату предстоящего отпуска и средней ставки страховых взносов по каждому сотруднику. Организация формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных по договору займа или размещенных по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по поставщикам, покупателям и прочей дебиторской задолженности отражается на счете 60324. Общество учитывает обесценение дебиторской задолженности по финансовым операциям путём создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. В отношении дебиторской задолженности контрагентов, непосредственно связанной с ведением микрофинансовой деятельности (предоставлением займов (микрозаймов)), порядок расчёта ожидаемых кредитных убытков аналогичен методике формирования резервов под обесценение по портфелям однородных займов (микрозаймов).

В результате произведенного анализа по итогам 2021г отсутствуют предпосылки к созданию резерва под снижение стоимости материально-производственных ценностей.

По выданным займам Общество рассчитывает два вида резервов:

- резервы на возможные потери по займам, в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 20.01.2020 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – РВПЗ)

- резервы по ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Для определения суммы резервов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» договоры о выдаче займов классифицирует займы в следующие сегменты портфеля однородных займов по группам:

- займы, не являющиеся кредитно-обесценёнными и по которым не произошло существенного увеличения кредитного риска (Стадия 1);

- займы, не являющиеся кредитно-обесценёнными и по которым произошло существенное увеличение кредитного риска (Стадия 2);
- кредитно-обесценённые займы (Стадия 3).

Общество классифицирует заем не являющимся кредитно-обесценённым при первоначальном признании, в сегмент портфеля без существенного увеличения кредитного риска (Стадия 1).

Общество считает, что увеличение кредитного риска является существенным, если просрочка платежей по договору составила не менее 30 дней. Общество переклассифицирует займы, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска в сегмент портфеля с существенным увеличением кредитного риска (Стадия 2), если не выполнены критерии отнесения займа к кредитно-обесценённым.

Общество классифицирует займы как кредитно-обесценённые (Стадия 3) если выявлены одно или несколько наблюдаемых событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие потоки по договору.

Общество в первую очередь создает резервы на возможные потери по займам. Реализуя принцип осторожности Общество не отражает доходы от восстановления резервов на обесценение, если они обусловлены корректировкой резервов на возможные потери по займам до размера резервов под ожидаемые кредитные убытки в целом по портфелю.

2.11. Учет доходов расходов и прочего совокупного дохода

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы организации в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на следующие виды:

I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

1. Процентные доходы

2. Процентные расходы

3. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

II. Операционные доходы за вычетом расходов

4. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

5. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте

6. Общие и административные расходы

7. Прочие доходы

8. Прочие расходы

9. Доход (расход) по налогу на прибыль

10. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, после налогообложения

III. Прочий совокупный доход

Общие принципы признания и определения доходов и расходов

Доходы и расходы организации отражаются в Отчете о финансовых результатах (далее ОФР) двумя способами:

- развернуто,
- сальдировано.

В том случае, если доходы отражаются сальдировано, то в ОФР в наименовании статьи указывается «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)». В таком порядке, в частности, отражаются операции по реализации активов, по восстановлению (созданию) оценочных резервов, операции с иностранной валютой, операции с финансовыми инструментами.

Процентные доходы и расходы

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы):

- по договорам займа (микрозайма), заключенными с физическими и юридическими лицами,
- по депозитам,
- по кредитам.

Процентный доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода (выручки) организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода (выручки) может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Процентные доходы и процентные расходы по предоставленным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности, учитываемой на соответствующем лицевом счете. При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или предоставлены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

В ОФР по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости» отражаются Доходы за вычетом расходов от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход.

Резервы начисляются на последний день месяца, по состоянию на дату погашения (возврата) займа или депозита, а также на дату отражения в учете уступки требования.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (Доходы от уступки прав требования (цессии) по договорам займа).

К доходам за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости относятся операции по договорам уступки прав требования (цессии) по договорам займа.

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю. Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат:

- дату выбытия средств в иностранной валюте;
- последний день месяца.

Общие и административные расходы

Следующие расходы классифицируются как «Расходы, связанные с обеспечением деятельности»:

- Расходы на персонал
- Представительские расходы
- Амортизация основных средств
- Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов
- Расходы по аренде
- Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами
- Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)
- Расходы по страхованию
- Реклама и маркетинг
- Прочие налоги, за исключением налога на прибыль
- Судебные и арбитражные издержки
- Расходы на создание резервов – оценочных обязательств
- Командировочные расходы
- Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов
- Неустойки, штрафы, пени
- Прочее

Расходы на персонал признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленных расходов на оплату вознаграждений работникам.

Представительские расходы признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Амортизация основных средств признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации.

Расходы по аренде признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной арендной платы по договору.

Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами признаются на дату выбытия активов.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты.

Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы на рекламу и маркетинг признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы на создание резервов – оценочных обязательств признаются в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

Командировочные расходы признаются на дату утверждения авансового отчета.

Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учёте не позднее последнего дня отчётного периода либо в качестве событий после отчётной даты.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы (расходы) в суммах, присуждённых судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Прочие доходы

Комиссионные доходы (вознаграждение по посредническим договорам) отражаются в учете на дату подписания акта об оказании услуг (утверждения отчета комиссионера (агента) комитентом (принципалом)). Доход отражается в ОФР по статье «Прочие доходы».

Доходы от сдачи имущества в операционную аренду (субаренду) отражаются в учете ежемесячно на последнее число месяца или на дату расторжения договора и передачи имущества организации - арендодателю.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления по другим сделкам организации в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности, а также доходы, возникающие в результате выявления ошибок предшествующих лет. Эти доходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Указанные выше доходы классифицируются в ОФР как «Прочие доходы».

Прочие расходы

Расходы по списанию недостач имущества, расходы по списанию недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам признаются в том отчетном периоде, в котором принято решение руководителя о списании на убытки.

Расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности признаются в том отчетном периоде, в котором принято решение руководителя о списании на убытки.

Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, признаются в том отчетном периоде, в котором выявлены.

Вознаграждения, комиссии, выплачиваемые за привлечение заемщиков признаются на дату предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Доход (расход) по налогу на прибыль

В финансовой отчетности организации расходы по налогу на прибыль отражаются в соответствии с требованиями действующего на отчетную дату законодательства Российской Федерации.

2.12 Инвентаризация имущества и обязательств

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются распоряжением директора ООО МФК «ЦФР ВИ».

Срок последней инвентаризации имущества ООО МФК «ЦФР ВИ» по состоянию на 30.12.2021 г.

Срок последней инвентаризации денежных средств ООО МФК «ЦФР ВИ» на 30.11.2021. На протяжении 2021г производились внеплановые ревизии денежных средств.

Срок последней инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности ООО МФК «ЦФР ВИ» по состоянию на 31.12.2021

2.13 Управление рисками

Деятельности ООО МФК «ЦФР ВИ» присущи риски.

Риски Общества могут затрагивать как отдельные бизнес-процессы, так и ряд бизнес-процессов Общества в целом. Различные виды рисков Общества могут быть взаимосвязаны между собой, реализация одного риска может изменять уровень или приводить к реализации других рисков.

МФК осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса мониторинга событий подверженных риску (далее-СПР), идентификации, оценки, наблюдения, реагирования и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет важное значение для поддержания долгосрочной, стабильной деятельности МФК, и каждый сотрудник МФК несет ответственность за риски, в соответствии с должностными обязанностями.

Уровни управления рисками

Управление рисками в Обществе осуществляется с использованием «трех линий защиты».

- на уровне исполнителей;
- на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками;
- службой управления рисками Общества.

Изучением наличия риска в СПР осуществляется службой управления рисками, с привлечением необходимых служб Общества.

Организационная структура управления рисками

Организационная структура управления рисками соответствует уровням управления Общества. В Обществе функции по координации процессов управления рисками, сбору информации, консультированию владельцев рисков по методологии управления рисками осуществляют сотрудники службы управления рисками.

Сотрудники службы управления рисками являются независимыми в своей деятельности от других структурных подразделений МФК и подчиняются непосредственно Директору.

Роли и ответственность участников Системы управления рисками

Роли и ответственность распределены в соответствии со следующими принципами:

Ответственность за эффективное управление рисками, а также за утверждение бюджета на мероприятия по управлению рисками в Обществе возложена на **Директора (Руководство)** Общества.

Ответственность за своевременное выявление, разработку и выполнение мероприятий, мониторинг рисков несут **руководители подразделений**. Владельцами рисков назначаются руководители тех подразделений, на цели которых оказывает прямое влияние рассматриваемый риск.

Ответственность за методологическое сопровождение и координацию (своевременный сбор информации о СПР, определением наличия риска в СПР) в процессе управления рисками, а также за своевременное и полное обеспечение информацией о рисках всех заинтересованных сторон несут сотрудники службы управления рисками.

Надзор за эффективностью управления рисками осуществляет **Директор**.

В таблице кратко представлено распределение ролей и обязанностей участников СУР.

Роли и обязанности участников СУР

Участник	Роль	Функции и ответственность
Директор	Гарант, контролер	Организация эффективного управления рисками Общества и надзор за эффективностью УР. Утверждение реестра рисков. Формирование и утверждение бюджетов на мероприятия. Распределение полномочий в сфере управления рисками между структурными подразделениями, отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками; Обеспечение необходимыми ресурсами работников МФК для осуществления ими управления рисками; Установление допустимых уровней потерь по всем выявленным рискам Общества на основании предложений службы управления рисками Разрешение спорных ситуаций.
Директора департаментов	Исполнители, владельцы рисков	Выявление СПР и совместная оценка рисков. Разработка и исполнение мероприятий по снижению рисков. Своевременная передача информации о СПР и рисках, а также о мероприятиях, направленных на предотвращение/минимизацию рисков, их причин и последствий в службу управления рисками. Организация внутренних расследований случаев реализации рисков; Обеспечение работников Общества доступом к информации, необходимой для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками; Информирование Директора о фактах нарушения положений внутренних документов Общества по управлению рисками;
Руководитель СУР	Методолог-координатор	Разработка Положения об управлении рисками и иных внутренних документов МФО, регулирующих вопросы управления рисками; Утверждение правил и методов оценки рисков и формирования внутренней отчетности по управлению рисками; Координация процессов управления рисками. Обучение и консультирование по методологии процессов

	<p>управления рисками. Поддержка и развитие методологической и нормативной базы СУР. Оперативный анализ рисков операций, контрагентов, клиентов, подготовка рекомендаций по минимизации рисков, участие в согласовании операций, связанных с принятием рисков, в пределах компетенции; Подготовка и представление внутренней отчетности по управлению рисками. Анализ и прогнозирование состояния СУР, выявление критических (наиболее опасных) бизнес-процессов и источников рисков, участие в оценке достаточности капитала, финансовых ресурсов и резервов, предназначенных для управления рисками; Выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков в профессиональной деятельности МФК, планирование профилактических мероприятий; Разработка и внедрение мер и процедур реагирования и минимизации рисков и организация устранения последствий реализации рисков; Анализ случившихся рисков событий; Обеспечение всех заинтересованных сторон информацией о рисках. Периодичность мониторинга актуальности реестра рисков и проведения мониторинга актуальности внутренних документов по управлению рисками.</p>
--	--

2.14. События после отчетной даты

События после окончания отчетного периода (СПОД) отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с требованиями "Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода" (утв. Банком России 16.12.2015 N 520-П).

Событием после окончания отчетного периода признается факт деятельности организации, который происходит в период между окончанием отчетного периода и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который оказал или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности считается дата подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем организации.

К событиям после окончания отчетного периода относятся:

события, подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату (далее - корректирующие события после окончания отчетного периода);

события, свидетельствующие о возникших после окончания отчетного периода условиях (далее - некорректирующие события после окончания отчетного периода).

Корректирующие события после окончания отчетного периода подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после окончания отчетного периода в бухгалтерском учете не отражаются.

Информация раскрывается в отчетности в примечаниях:

Таблица 47.1 События после окончания отчетного периода

3 Налоги и налогообложение.

3.1 Расчеты по налогу на добавленную стоимость:

В 2021 году ООО МФК «ЦФР ВИ» осуществляло облагаемую и необлагаемую налогом на добавленную стоимость деятельность.

В части необлагаемой НДС деятельности ООО МФК «ЦФР ВИ» в 2021 годах использовало право на освобождение по налогу на добавленную стоимость по ст.149 НК РФ.

В целях налогообложения доходов, облагаемых НДС, для ООО МФК «ЦФР ВИ» моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость (далее – НДС) является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) день отгрузки (передачи) товара (выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав;
- 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

На день отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или на день передачи имущественных прав в счет поступившей ранее оплаты, частичной оплаты также возникает момент определения налоговой базы.

Организация ведет раздельный учет "входного" НДС в соответствии с п. 4 ст. 149 НК РФ в разрезе облагаемых и необлагаемых операций:

- счет 60309/60310, субсчет "НДС, подлежащий распределению";
- НДС по необлагаемым НДС операциям, подлежит включению в стоимость товаров (работ, услуг)

Если расходы относятся к прямым, то сумма НДС по документу включается в состав расходов (ОФР 55413 и относится на счет 71802 в момент разноски документа).

3.2 Расчеты по налогу на прибыль

Применяемые налоговые ставки: 20%

Сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль, налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка раскрыто в примечании 35 «Налог на прибыль».

Текущим налогом на прибыль признается налог для целей налогообложения, рассчитанный в соответствии с требованиями 25 главы НК РФ и определенный в бухгалтерском учете исходя из величины условного налога на прибыль в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 "Налоги на прибыль", скорректированной на суммы постоянных налоговых активов и обязательств, а также отложенных налоговых активов и обязательств отчетного периода в соответствии с положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некорректируемыми финансовыми организациями" (утв. Банком России 04.09.2015 N 490-П).

Текущий налог на прибыль признается в отчетности в качестве обязательства перед бюджетом, равного неоплаченной величине налога на прибыль. Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%

Условный расход (доход) по налогу на прибыль рассчитывается как произведение бухгалтерской прибыли (убытка) на ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации по налогам и сборам.

Информация о налоге на прибыль раскрывается в отчетности в примечаниях:

Примечание 35 Налог на прибыль

3.3 Резервы и оценочные обязательства в налоговом учете:

В соответствии с НК РФ и Учетной политикой в целях налогового учета ООО МФК ЦФР ВИ предусмотрены следующие резервы и оценочные обязательства:

Общество формирует резерв на возможные потери по займам по основному долгу, процентам и иным платежам в пользу микрофинансовой организации, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по заключенному договору займа (далее - требования по заключенному договору займа), в порядке предусмотренном Указанием Банка России №5391-У от 20.01.2020 «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам»

4 Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса

4.1 Основные средства

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 31.12.2021г составляет 92 тыс. руб.; по состоянию на 31.12.2020г – 0 тыс. руб.

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости МФК ЦФР ВИ (ООО), отражаемые по строке 4 Баланса, на начало 2021 года составили 2 454 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим и юридическим лицам, и на конец 2021 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости, составила 769 782 тыс. руб.

В том числе:

- Микрозаймы выданные – 766 666 тыс. руб.
- Расчеты с прочими дебиторами – 598 тыс. руб.
- Расчеты с покупателями и клиентами – 2 518 тыс. руб.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости МФК ЦФР ВИ (ООО), отражаемые по строке 4 Баланса, на начало 2020 года составили 0 тыс. руб. В течение отчетного года Общество осуществляло выдачу займов физическим и юридическим лицам, и на конец 2020 года сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости, составила 2 454 тыс. руб.

В том числе:

- Микрозаймы выданные – 2 449 тыс. руб.
- Расчеты с прочими дебиторами – 5 тыс. руб.

В строке 4 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2021г отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам, займам и прочей дебиторской задолженности в размере 86 880 тыс. руб.

В строке 4 Баланса сумма финансовых активов, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2020г отражена с учетом созданного резерва под обесценение по микрозаймам в размере 273 тыс. руб.

4.3 Займы юридическим лицам

В 2021 году МФК ЦФР ВИ (ООО) предоставило займы:

Юридическое лицо	Номер договора	Дата договора	Сумма денежных средств, предоставленных за

			отчетный период, в тыс. руб.
АБСОЛЮТ-ТЕХ	ЦФ00001263	12.05.2021	288
АБСОЛЮТ-ТЕХ	ЦФ00002110	09.06.2021	288
АВТОРЕСУРС	ЦФ00006728	23.11.2021	520
АВТОСФЕРА	ЦФ00002475	23.06.2021	350
АЙТИ ЛОГИСТИКА	ЦФ00007369	15.12.2021	320
АЙТИ ЛОГИСТИКА	ЦФ00000700	21.04.2021	350
АЛЕКС АВТОТРАНС	ЦФ00005841	22.10.2021	300
АЛЬПСЕРВИС	ЦФ00002282	15.06.2021	4 000
АЛЬФА-РК	ЦФ00006519	16.11.2021	400
БЕЛПРОМ-АВТО	ЦФ00005146	29.09.2021	900
БИВ	ЦФ00002621	28.06.2021	250
ВЕЛЕС	ЦФ00005972	28.10.2021	150
ВСК СТРОЙМЕХАНИЗАЦИЯ	ЦФ00003773	10.08.2021	130
ГИДРОПРОФ	ЦФ00001981	04.06.2021	500
ГИДРОПРОФ	ЦФ00004006	19.08.2021	500
ГК АЛЬЯНС	ЦФ00002652	29.06.2021	400
ГРИН ЛАЙТ ИНЖИНИРИНГ	ЦФ00003425	27.07.2021	200
ДВЕРИ НА ПЯТЕРОЧКУ	ЦФ00003642	04.08.2021	300
ДЕДАЛ	ЦФ00000395	08.04.2021	102
ДОРН	ЦФ00001389	17.05.2021	5 000
ДОРСТРОЙ	ЦФ00001279	12.05.2021	1 500
ЗАЛИВ	ЦФ00000739	22.04.2021	222
КСМ	ЦФ00006007	29.10.2021	480
МАКССТРОЙ	ЦФ00002996	12.07.2021	750
МАКССТРОЙ	ЦФ00002994	12.07.2021	750
МАКССТРОЙ	ЦФ00004733	15.09.2021	750
МАКССТРОЙ	ЦФ00004730	15.09.2021	750
МАРВЕЛОУС-АКВА	ЦФ00002371	18.06.2021	600
МЕТАЛЛСНАБ	ЦФ00006761	23.11.2021	400
МКК ВАШ ИНВЕСТОР	ЦФ00000012	15.09.2020	0
МПФ СТАНДАРТПРОФ	ЦФ00007799	30.12.2021	1 000
Н-СИБ СЕРВИС	ЦФ00001295	13.05.2021	420
ОЙЛ СТАНДАРТ	ЦФ00007575	22.12.2021	1 500
ПК РУСМЕТ	ЦФ00004630	10.09.2021	750
ПК СПЕЦМАШ	ЦФ00004535	07.09.2021	780
ПКФ АРДИНАЛ	ЦФ00006341	10.11.2021	1 333
ПРЕМИУМ СТРОЙ	ЦФ00005407	07.10.2021	1 020
ПРЕМИУМ СТРОЙ	ЦФ00001242	11.05.2021	900
ПРИНЦИП-СЕРВИС	ЦФ00005989	28.10.2021	1 500
ПСМ	ЦФ00005914	26.10.2021	200
РСУ-12	ЦФ00004893	21.09.2021	700
РЭЙЛСПЕЦТРАНС	ЦФ00006924	29.11.2021	1 800

СЕРВИС-ГРУПП	ЦФ00007679	27.12.2021	120
СИБТРАНС	ЦФ00006155	02.11.2021	450
СИБХИМЭНЕРГОСТРОЙ	ЦФ00002476	23.06.2021	420
СИБХИМЭНЕРГОСТРОЙ	ЦФ00000077	23.03.2021	510
СИБХИМЭНЕРГОСТРОЙ	ЦФ00002414	21.06.2021	485
СК РОКАДА	ЦФ00007779	29.12.2021	600
СК ТЕРМИНАЛ-ЛОГИСТИКА	ЦФ00000575	16.04.2021	850
СК ТОР	ЦФ00007785	29.12.2021	1 500
СК ЭТАЛОН	ЦФ00006754	23.11.2021	700
СМК РЕМТЕПЛОСТРОЙ	ЦФ00006767	24.11.2021	900
СМК РЕМТЕПЛОСТРОЙ	ЦФ00002029	07.06.2021	700
СМУ СПЕЦТЕХНИКА	ЦФ00003096	15.07.2021	500
СН-МЕДИКАЛ	ЦФ00006477	15.11.2021	400
СН-МЕДИКАЛ	ЦФ00004753	16.09.2021	450
СПЕЦТЕХИНЕРТ-96	ЦФ00000645	19.04.2021	1 000
СТМ	ЦФ00007110	06.12.2021	1 105
СТРОЙСПЕЦТЕХНОЛОГИИ	ЦФ00005154	29.09.2021	500
СТРОЙСПЕЦТЕХНОЛОГИИ	ЦФ00004242	27.08.2021	100
СТРОЙСПЕЦТЕХНОЛОГИИ	ЦФ00002496	23.06.2021	500
СТРОЙСПЕЦТЕХНОЛОГИИ	ЦФ00002047	07.06.2021	300
ТЕХНОМОЛЛ	ЦФ00006911	29.11.2021	300
ТЕХНОМОЛЛ	ЦФ00003862	13.08.2021	180
ТЕХНОМОНТАЖИНЖИНИРИ НГ	ЦФ00004329	30.08.2021	350
ТК ЭЛСА	ЦФ00004594	09.09.2021	540
ФЕНИКС	ЦФ00000723	21.04.2021	1 500
ЭДВАКО - ИНЖИНИРИНГ	ЦФ00004391	01.09.2021	1 105
ЭП	ЦФ00003257	21.07.2021	500
Всего:			49 918

В 2020 году МФК ЦФР ВИ (ООО) предоставило займы:

Юридическое лицо	Номер договора	Дата договора	Сумма денежных средств, предоставленных за отчетный период, в тыс. руб
МКК ВАШ ИНВЕСТОР	ЦФ00000012	15.09.2020	3 000
Всего:			3 000

4.4 Прочие активы

Информация по прочим активам раскрыта в примечании 17 «Прочие активы», таблицы 17.1 и 17.2.

Основные дебиторы МФК ЦФР ВИ (ООО) по состоянию на 31.12.2021г и на 31.12.2020 г в тыс. руб.:

Контрагент	На 31.12.2021г	На 31.12.2020г
Авансы (предоплаты) уплаченные по другим операциям (счет 61403)	7 957	
ИП Маракасов Никита Андреевич	4 207	
ООО «ГЭЛЛЭРИ СЕРВИС»	2 181	
ИП Свердлова Маргарита Анатольевна	1 439	
ООО «ДУБЛЬГИС»	1 382	
ООО «МАСТЕР ДИЗАЙН СУВЕНИР»	960	
ООО «ВЫБЕРИ РАДИО»	944	
ООО «ГПМ РАДИО»	873	
ООО «ГЛАРУС»	841	
АО «СОФТЛАЙН ТРЕЙД»	770	
ООО «ГЛОБАЛ МЕДИА ЕВРАЗИЯ»	536	
ООО «ФИНАНСКОНСАЛТИНГ»		900

4.5 Денежные средства:

Денежные средства на 31.12.2021г составили 71 547 тыс. руб., в том числе:

- денежные средства в кассе 21 095 тыс. руб.;
- расчетный счет 30 804 тыс. руб.;
- прочие денежные средства 19 648 тыс. руб.

В "Прочие денежные средства" включены требования по прочим финансовым организациям, в части суммы средств Общества, находящихся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете Общества.

Денежные средства на 31.12.2020г составили 685 тыс. руб., в том числе:

- денежные средства в кассе 478 тыс. руб.;
- расчетный счет 183 тыс. руб.;
- прочие денежные средства 24 тыс. руб.

В "Прочие денежные средства" включены требования по прочим финансовым организациям, в части суммы средств Общества, находящихся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете Общества

Комментарии к Отчету о денежных потоках

В «Отчете о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме акционерного (хозяйственного) общества, товарищества» денежные потоки за период классифицированы как потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Операционная деятельность - основная приносящая доход деятельность организации и прочая деятельность, отличная от инвестиционной или финансовой деятельности.

Инвестиционная деятельность - приобретение и выбытие долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств.

Финансовая деятельность - деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе внесенного капитала и заемных средств организации.

Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости:

- Депозиты в кредитных организациях со сроком размещения до 90 дней (счет 20601),
- Прочие денежные средства, легко обратимые в заранее известную сумму средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости со сроком погашения до 90

дней, такие как суммы денежных средств Общества, находящихся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете Обществ

- банковские овердрафты.

Разграничение денежных эквивалентов и других финансовых вложений осуществляется путем присвоения отдельных аналитик.

В «Отчете о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме акционерного (хозяйственного) общества, товарищества» денежные потоки не включают обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов.

Денежные потоки, возникающие от следующих видов операционной, инвестиционной или финансовой деятельности, представляются на нетто-основе:

- (а) денежные поступления и выплаты от имени клиентов, когда денежные потоки отражают деятельность, осуществляемую клиентом, а не организацией; и
- (б) денежные поступления и выплаты по статьям, характеризующимся быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками погашения.

Примерами денежных поступлений и выплат являются:

- получение и выплата при реализации страхового продукта по агентскому договору,
- купля-продажа иностранной валюты.

Расшифровка строки 8 "Прочие поступления от операционной деятельности", тысяч рублей

Показатель	Сумма за 2021 год	Сумма за 2020 год
Расчеты с заемщиками по договорам на установку и аренду оборудования	14 571	-
Расчеты по штрафам по договорам займа	1 031	-
Возмещение расходов заемщиком	735	-
Расчеты по страховой премии	311	-
Итого	16 648	-

Расшифровка строки 9 "Прочие платежи по операционной деятельности", тысяч рублей

Показатель	Сумма за 2021 год	Сумма за 2020 год
Недостача (подано заявление в МВД)	-5 000	-
Расходы на благотворительность	-45	-
Расчеты по агентским договорам	-30	-
Итого	-5 075	-

Информация о денежных средствах раскрывается в отчетности:

0420845 «Отчет о потоках денежных средств микрофинансовой организации в форме акционерного (хозяйственного) общества, товарищества»

Таблица 5.1 Денежные средства

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о потоках денежных средств

4.6 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости

Структура финансовых обязательств, оцениваемых по амортизационной стоимости по состоянию на 31.12.2021г и на 31.12.2020г в тыс. руб.:

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	На 31.12.2021г.	На 31.12.2020г
Привлеченные средства физических лиц	593 729	0
Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	125 271	0
Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
Обязательства по прочим финансовым операциям	12	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 553	0
Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0
Выпущенные облигации	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	7	0
Всего по строке Баланса:	727 572	0

Основные кредиторы МФК ЦФР ВИ (ООО) по состоянию на 31.12.2021г и на 31.12.2020г в тыс. руб.:

Контрагент	На 31.12.2021г	На 31.12.2020г
Комендантов Борис Геннадьевич	239 287	0
Ложкин Денис Андреевич	239 320	0
ИП Комендантов Борис Геннадьевич	57 558	0
ИП Ложкин Денис Андреевич	57 564	0
ООО МКК «Ваш инвестор»	125 271	0

4.7 Состояние оценочных обязательств в бухгалтерском балансе

Оценочное обязательство на выплату отпусков. По результатам годовой инвентаризации, проведенной 31.12.2021г было выявлено следующее состояние резерва:

№ п/п	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным на 31.12.2020	Начислен резерв за 2021г	Использован резерв за 2021г.	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным на 31.12.2021	(тыс. руб.)	
					Фактический остаток сумм неиспользованных отпусков по результатам инвентаризации, руб.	Результат инвентаризации ,руб ("+"расходы,"-"доходы)
Резерв на оплату отпуска 60305	32 491	705 496	0	737 987	737 987	0
Страховые взносы (обязательства по отпускам)	7 237	149 150		156 387	156 387	0

итого	39 728	854 646	0	894 375	894 374	0
-------	--------	---------	---	---------	---------	---

Оценочное обязательство на выплату отпусков. По результатам годовой инвентаризации, проведенной 31.12.2020 г было выявлено следующее состояние резерва:

(тыс. руб.)						
№ п/п	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным на 31.12.2019	Начислен резерв за 2020 г	Использован резерв за 2020 г.	Остаток неиспользованного резерва по учетным данным на 31.12.2020	Фактический остаток сумм неиспользованных отпусков по результатам инвентаризации	Результат инвентаризации,
1	0	32 491	0	32 491	32 491	0
2	0	7 237	0	7 237	7 237	0

1. Резерв под обесценение по микрозаймам на 31.12.2021г в размере 86 781 тыс. руб. (на 31.12.2020г в размере 273 тыс. руб.) сформирован в соответствии с требованиями Указания Банка России от 20.01.2020 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

2. Резерв под обесценение по прочей дебиторской задолженности на 31.12.2021г в размере 99 тыс. руб. (на 31.12.20г в размере 0 тыс. руб.) сформирован в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

3. Резерв под снижение стоимости материально-производственных ценностей в 2021-2020 годах не был сформирован в виду отсутствия в отчетном периоде морально устаревших или потерявших свои первоначальные качества материально производственных запасов.

5 Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации

МФК ЦФР ВИ (ООО) является налогоплательщиком по налогу на прибыль.

В 2021 году, согласно основному виду деятельности, МФК ЦФР ВИ (ООО) осуществлял выдачу займов.

5.1 Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

В 2021 году показатель «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» определен по данным бухгалтерского учета исходя из того что, расходы по налогу на прибыль, вычитаемые из суммы прибыли до налогообложения, определяются как сумма расходов по налогу на прибыль, скорректированная на сумму постоянных налоговых обязательств (активов), временных вычитаемых (налогооблагаемых) разниц.

(тыс. руб.)		
Показатель	2021	2020
Чистая прибыль	15 470	-797

Валюта баланса	875 979	4 301
----------------	---------	-------

Чистая прибыль предприятия, полученная в 2021 году от выдачи займов физическим лицам, будет направлена на развитие Общества.

5.2 Информация об изменениях вследствие выявленных ошибок

В 2021 г. ошибок не выявлено

5.3 Информация о выпущенных облигациях

Микрофинансовая компания ЦФР ВИ (Общество с ограниченной ответственностью) выпуск облигаций не осуществляла.

5.4 Обеспечения обязательств и платежей выданные

В 2021 г МФК ЦФР ВИ (ООО) не осуществляла операций по передаче имущества в счет обеспечения обязательств.

5.5 Обеспечения обязательств и платежей полученные.

Информация по полученным обеспечениям раскрыта в примечании 42.5 «Информация о полученном обеспечении».

5.6 Урегулирование судебных разбирательств

В 2021 г. Организация не выступала ответчиком в судебных разбирательствах

5.7 Изменения в условных обязательствах и условных активах

Условных обязательств и активов не имеется

5.8 Информация о прекращаемой деятельности



В 2021 году информация о прекращаемой деятельности отсутствует

5.9 Государственная помощь

Организация в 2021г. (2020г.) не получала государственную помощь, бюджетные средства и бюджетные кредиты.



«14» марта 2022 года


 _____ А.П. Тихонов

 _____ Н.В. Хасанова