

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

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

на 30 июня 2022 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 30 июня 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	70 450	71 547
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.1	1 233 563	769 782
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		0	0
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		0	0
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		0	0
8	Инвестиции в дочерние предприятия		0	0
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		0	0
10	Нематериальные активы		0	0
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15.1	19 381	92
12	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
13	Отложенные налоговые активы		7 606	2 791
14	Прочие активы	17.1	30 277	25 401
15	ИТОГО АКТИВОВ		1 361 277	869 613
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.1	1 045 741	727 572
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		21 472	5 338
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Резервы – оценочные обязательства		0	0
22	Прочие обязательства	21.1	7 323	3 829
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 074 536	736 739
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		90 600	90 600
25	Добавочный капитал		34 000	34 000
26	Резервный капитал		0	0
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
28	Резервы		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		162 141	8 274
30	ИТОГО КАПИТАЛА		286 741	132 874
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 361 277	869 613

Директор



27 июля 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 ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**

за Январь - Июнь 2022 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 I полугодие 2022 г.	За I полугодие 2021 г.	За Апрель - Июнь 2022 г.	За Апрель - Июнь 2021 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы	25.1	431 228	36 245	251 368	35 691
2	Процентные расходы	26.1	-55 908	-3 840	-33 094	-3 769
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		375 320	32 405	218 274	31 922
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		-67 088	-34 176	-42 204	-30 541
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		-67 088	-34 176	-42 204	-30 541
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		0	0	0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		308 232	-1 771	176 070	1 381
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		0	0	0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-40	0	-40	0
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		0	0	0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		0	0	0	0
13	Общие и административные расходы	33.1	-137 202	-14 672	-82 848	-13 177
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		0	0	0	0
15	Прочие доходы	34.1	23 236	3 364	13 831	3 171
16	Прочие расходы	34.2	-6 983	-19	-1 012	-4
17	Итого операционных доходов (расходов)		-120 989	-11 327	-70 069	-10 010
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		187 243	-13 098	106 001	-8 629
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35.1	-33 376	875	-21 181	0
20	расход по текущему налогу на прибыль		-38 192	0	-21 472	0
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		4 816	875	291	0
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		0	0	0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		153 867	-12 223	84 820	-8 629
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 и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов			-	-	-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов			-	-	-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-	-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия			-	-	-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки			-	-	-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых 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 долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-	-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые 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			153 867	-12 223	84 820	-8 629

Директор

(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 ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA**

за Январь - Июнь 2022 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 I полугодие 2022 г.	За I полугодие 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		398 262	27 149
2	Уплаченные проценты		-9 131	0
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		0	0
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-143 423	-32 595
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0
7	Уплаченный налог на прибыль		-22 139	0
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		889 095	125 816
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-1 367 796	-475 961
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
8	Прочие поступления от операционной деятельности		10 175	50
9	Прочие платежи по операционной деятельности		-440	-5 000

10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-245 397	-360 541
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и нематериальных активов		0	0
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		0	0
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		0	0
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		0	0
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		0	0
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0	0
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		0	0
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		330 200	318 300
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		-85 900	0
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		0	0
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		0	77 600
30	Поступления от продажи собственных акций		0	0
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		0	0
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		0	0
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		0	0
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		0	0

35	Прочие поступления от финансовой деятельности		0	0
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		0	0
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		244 300	395 900
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-1 097	35 359
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		0	0
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		71 547	685
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		70 450	36 044

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Приложения к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за полугодие 2022 года

п/п	Номер Таблицы Примечаний	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	3
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	3
13	Таблица 17.1.	Прочие активы	1
14	Таблица 19.1.	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1
15	Таблица 19.2.	Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения	1
16	Таблица 19.4.	Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками	1
17	Таблица 21.1.	Прочие обязательства	1
18	Таблица 25.1.	Процентные доходы	1
19	Таблица 26.1	Процентные расходы	1
20	Таблица 33.1.	Общие и административные расходы	1
21	Таблица 33.2.	Расходы на персонал	1
22	Таблица 34.1	Прочие доходы	1
23	Таблица 34.2	Прочие расходы	1
24	Таблица 35.1.	Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов	1
25	Таблица 46.1.	Остатки по операциям со связанными сторонами на 30.09.2021 года	3
26	Таблица 46.2.	Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами	2
27	Таблица 46.3	Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу	1
Итого			37

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 организации	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 организации	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 30.06.2022 г. - 154 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. 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.</p> <p>2. В марте 2022 года российская экономика вошла в фазу спада, произошедшего в результате санкционных мер и сворачивания деловых связей со многими зарубежными компаниями. В марте 2022 рост цен в экономике резко усилился, достигнув рекордных месячных уровней. Несмотря на экономическую ситуацию в стране, ООО МФК «ЦФР ВИ» за 1 полугодие 2022 года существенно увеличило портфель выданных займов за счет привлечения новых клиентов, организации и усовершенствования внутренних бизнес-процессов и построения эффективной системы менеджмента и управления рисками.</p> <p>Оценка руководства Организации последствий влияния экономической ситуации в стране 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>Ключевым фактором внешней среды, влияющим на деятельность Компании является спад в Российской экономике под воздействием внешнеторговых и финансовых санкций и ограничений, в том числе резкое ослабление рубля и значительный рост инфляции.</p> <p>Резкое повышение ключевой ставки в 1 квартале 2022 года и рост неопределенности относительно дальнейшей динамики деловой активности привели к ужесточению банками своей политики в отношении выдач кредитов, а также снижению конкурентной среды в сегменте (уход совсем в рынок, а также сокращение расходов на привлечение). В связи с вышеописанным, наблюдается значительный рост спроса на услуги, предоставляемые Компанией. Как следствие Компанией была пересмотрена стратегия привлечения, а именно принято решение о сокращении бюджетов на привлечение Клиентов и направлении усилий на повышение качества трафика и рост конверсии, а также с 9 марта принято решение о повышении процентных ставок в среднем на 1%.</p> <p>С начала марта 2022 наблюдается незначительный рост уровня просрочки сроком от 1 до 10 дней, в связи с чем компанией были приняты меры по стабилизации ситуации, в том числе расширение штата сотрудников, осуществляющих взаимодействие с клиентами при возникновении просрочки.</p> <p>Законодательные послабления для населения также оказывают существенное влияние на деятельность Компании, в том числе рост дефолта (введенные Кредитные каникулы, приостановка работы с испол. производствами), а как следствие Компания ожидает снижение доходности.</p> <p>В связи с уходом иностранных компаний с Российского рынка (в первую очередь предоставляющих ИТ услуги и программное обеспечение) Компанией была пересмотрена стратегия развития Ит инфраструктуры и автоматизации процессов, переориентировались на текущие возможности внутри страны.</p>

Директор

(должность руководителя)

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 3.1

1	2	3
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.10.2017 № 614-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 промежуточной 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 политикой 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	Согласно Указания БР от 19.08.2021 N 5890-У "О внесении изменений в Положение БР от 02.09.2015 года N 486-П "О Плана счетов бухгалтерского учета в НФО и порядке его применения", с 01.01.2022 года из Плана счетов НФО исключен счет 61403 «Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям» В связи с этим, ООО МФК ЦФР ВИ внесены изменения в учетную политику, согласно которых, начиная с 01.01.2022 года те расходы (а именно, оплата за неисключительные права на программы, несоответствующие критериям для признания в качестве нематериальных активов), которые ранее в бухгалтерском учете относились на счет 61403 как расходы будущих периодов, признавать в составе расходов текущего периода одновременно на дату их приобретения. Согласно пункту 26 МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" при применении новой учетной политики ретроспективно сумму корректировки, относящуюся к периодам, предшествующим представленным в финансовой отчетности, следует относить на начальное сальдо каждого затронутого изменением компонента капитала в самом раннем из представленных периодов.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Остатки, образованные на счете 61403 по состоянию на 31.12.2021 г., в сумме 7 958 тыс. руб. ретроспективно списаны на счет нераспределенной прибыли в 2022 г. Кроме этого, на сумму временных разниц, возникших с 01.01.2022 года в связи с различиями в порядке учета расходов будущих периодов в бухгалтерском и налоговом учете, ретроспективно отражен отложенный налоговый актив в размере 1 592 тыс. руб., который отнесен на счет нераспределенной прибыли в 2022 г. Сумма нераспределенной прибыли по состоянию на 31.12.2021 года подлежит корректировке в связи с изменением законодательства и учетной политики организации на сумму 6 366 тыс. руб.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Статьи бухгалтерской отчетности изменившиеся в результате реклассификации: - показатель "Прочие активы" Бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2021 г. уменьшен на 7 958 тыс. руб.; - показатель "Отложенные налоговые активы" Бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2021 г. увеличен на 1 592 тыс. руб.; - показатель "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" Бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2021 г. уменьшен на 6 366 тыс. руб.

Директор



27 июля 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, обязательств, 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 долевой инструмент у другой стороны. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации.
4	Переоценка активов и обязательств, 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 некредитной финансовой организации 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	ООО МФК ЦФР ВИ внесены изменения в учетную политику, согласно которых, начиная с 01.01.2022 года те расходы (а именно, оплата за неисключительные права на программы, несоответствующие критериям для признания в качестве нематериальных активов), которые ранее в бухгалтерском учете относились на счет 61403 как расходы будущих периодов, признавать в составе расходов текущего периода одновременно на дату их приобретения. Согласно пункту 26 МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" при применении новой учетной политики ретроспективно сумму корректировки, относящуюся к периодам, предшествующим представленным в финансовой отчетности, следует относить на начальное сальдо каждого затронутого изменением компонента капитала в самом раннем из представленных периодов. В связи с этим, ретроспективный пересчет показателей на начало отчетного периода связан с внесением изменений в законодательство и в учетную политику организации. Остатки, образованные на счете 61403 по состоянию на 31.12.2021 г., в сумме 7 958 тыс. руб. ретроспективно списать на счет нераспределенной прибыли в 2022 г. Кроме этого, на сумму временных разниц, возникших с 01.01.2022 года в связи с различиями в порядке учета расходов будущих периодов в бухгалтерском и налоговом учете, ретроспективно отражен отложенный налоговый актив в размере 1 592 тыс. руб., который отнесен на счет нераспределенной прибыли в 2022 г. Сумма нераспределенной прибыли по состоянию на 31.12.2021 года подлежит корректировке в связи с изменением законодательства и учетной политики организации на сумму 6 366 тыс. руб.
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 применяется
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	В состав денежных средств и эквивалентов Обществом включаются: - наличные денежные средства в кассе; - остатки на расчетных и иных счетах в кредитных организациях; - денежные средства в пути; - денежные средства, переданные в доверительное управление - требования по прочим финансовым организациям, в части суммы 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 соответствии 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 соответствии 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	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	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.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	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 каждой группы основных средств) и их изменения	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 одно-временном 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 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: - Общество имеет существующую юридическую или вменённую обязанность в результате прошлого события; - какой-либо будущий отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, для исполнения этой обязанности является вероятным; - сумма обязанности может быть достоверно оценена.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Признание, последующий учет, прекращение признания обязательств 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	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	МФК ЦФР ВИ 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
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	-
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	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 ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, опубликованной Банком России на дату первоначального признания обязательства по аренде.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	-
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 формирования резервного капитала
39	Порядок отражения дивидендов	Направление прибыли на выплату дивидендов по итогам годового отчетного периода не является корректирующим событием после отчетной даты

Директор



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2022 г.			На 31 декабря 2021 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	37 897	-	37 897	21 095		21 095
2	Денежные средства в пути	-	-	-			
3	Расчетные счета	20 754	-	20 754	30 804		30 804
4	Прочие денежные средства	11 799	-	11 799	19 648		19 648
5	Итого	70 450	-	70 450	71 547		71 547

Примечание: В строку 4. "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

Директор



Молжнность руководителя

27 июля 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 30 июня 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	70 450	71 547
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	70 450	71 547

Директор (должность руководителя)



(Handwritten signature in blue ink)

(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 30 июня 2022 г.			На 31 декабря 2021 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	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
2	Займы выданные						
3	Микрозаймы выданные	1 382 075	153 869	1 228 206	853 447	86 781	766 666
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 646	289	5 357	3 215	99	3 116
5	ИТОГО	1 387 721	154 158	1 233 563	856 662	86 880	769 782

Директор _____
 (подпись)

А. П. Тихонов
 (инициалы, фамилия)



Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2022 г.						На 31 декабря 2021 г.						
		Полная балансовая стоимость			Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость			Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Займы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	займы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	1 321 249	60 826	-	-	153 869	1 228 206	825 547	27 900	-	-	86 781	766 666	
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	46 068	1 508	-	-	545	47 031	18 772	466	-	-	54	19 184	
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	1 280 188	58 502	-	-	151 383	1 187 307	793 165	27 102	-	-	86 015	734 252	
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	9 942	434	-	-	1 002	9 394	7 214	218	-	-	712	6 720	
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	5 051	362	-	-	939	4 474	6 398	114	-	-	0	6 510	
13	ИТОГО	1 321 249	60 826	-	-	153 869	1 228 206	825 547	27 900	-	-	86 781	766 666	

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



Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 30.06.2022 г

Таблица 8.5

1	2	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				7	8
			4	5	6	7		
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, 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 кредитно-обесцененных при первоначальном признании	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при признании	Итого	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 г.	80 836	1 637	99	4 308		86 880	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
3	займы выданные							
4	микрозаймы выданные	80 836	1 637		4 308		86 781	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность			99			99	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	46 869	1 979	190	18 240		67 278	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
8	займы выданные							
9	микрозаймы выданные	46 869	1 979		18 240		67 088	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность			190			190	
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							

5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	34 048	128					34 176
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
8	займы выданные							
9	микрозаймы выданные	34 048	128					34 176
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							
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:	34 321	128					34 449
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
28	займы выданные							
29	микрозаймы выданные	34 321	128					34 449
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							



Директор (подпись)

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 30 июня 2022 г.				На 31 декабря 2021 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	102,000	59	731	32,400	89,400	59	730
10	микрозаймы выданные физическим лицам	32,400	102,000	59	731	32,400	89,400	59	730
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	48,000	102,000	59	731	48,000	88,800	60	730
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	36,000	102,000	59	731	48,000	89,400	60	730
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам								
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	48,000	96,000	61	61	48,000	87,000	61	61
15	Сделки обратного репо								
16	Прочие размещенные средства								

Директор
(должность руководителя)



27 июля 2022 г.

(Handwritten signature in blue ink)

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2022 г.			На 31 декабря 2021 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	5 073	5000	73	5 041	5 000	41
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	156		156	173		173
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	29 024		29 024	24 139		24 139
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками						
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)						
11	Запасы	1 024		1 024	1 048		1 048
12	Прочее						
13	ИТОГО	35 277	5 000	30 277	30 401	5 000	25 401

Директор

(должность руководителя)



(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 30 июня 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	1 009 145	718 999
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	30 300	
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	185 000	125 270
4	средства, привлеченные от физических лиц	599 618	478 606
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	194 227	115 123
6	Обязательства по аренде	19 516	
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	
8	Прочая кредиторская задолженность	17 080	8 573
9	Прочее	-	
10	ИТОГО	1 045 741	727 572

Директор



(должность, руководителя)

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2022 г.		На 31 декабря 2021 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	15	15	180	180				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	5	5	365	365	5	5	365	365
4	средства, привлеченные от физических лиц	15	16	182	364	7	15	296	364
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	25	25	344	357	15	15	357	357
6	Обязательства по финансовой аренде								
7	Выпущенные долговые ценные бумаги								
8	Прочая кредиторская задолженность								
9	Прочее								

Директор
должность руководителя



(Handwritten signature in blue ink)

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками по состоянию на 30.06.2022

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2022 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками				Итого	На 30 июня 2022 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	29 764			536		536	30 300
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	125 270	55 428			4 302		4 302	185 000
3	Средства, привлеченные от физических лиц	478 606	86 300			34 712		34 712	599 618
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	115 123	63 678			15 426		15 426	194 227
5	Обязательства по аренде	0	-4 128	23 165		932	-453	23 644	19 516
6	Выпущенные долговые ценные бумаги							0	0
7	Прочая кредиторская задолженность	8 573	16	3 875			4 616	8 491	17 080
8	Прочее								
9	ИТОГО	727 572	231 058	27 040	0	55 908	4 163	87 111	1 045 741

Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками по состоянию на 30.06.2021

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2021 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками				Итого	На 30 июня 2021 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0					0	0
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных	0	30 000			86		86	30 086
3	Средства, привлеченные от физических лиц	0	288 300			3 754		3 754	292 054
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0					0	0
5	Обязательства по аренде								
6	Выпущенные долговые ценные бумаги							0	0
7	Прочая кредиторская задолженность	0		310			3 534	3 844	3 844
8	Прочее								
9	ИТОГО	0	318 300	310	0	3 840	3 534	7 684	325 984

Директор

(подпись)

А.П. ТИХОНОВ

(инициалы, фамилия)



Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	3 717	1 604
3	Расчеты по социальному страхованию	1 280	605
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 286	1 587
6	Авансы (предоплаты) полученные	40	33
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	ИТОГО	7 323	3 829

Директор

(должность руководителя)



(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2022 г.	За I полугодие 2021 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной	431 228	36 245
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	-	-
19	по микрозаймам выданным	430 859	36 245
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	369	-
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской	-	-
22	прочее	-	-
23	ИТОГО	431 228	36 245

Директор

(должность руководителя)



27 июля 2022 г.

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2022 г.	За I полугодие 2021 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 амортизированной стоимости, в том числе:	55 908	3 840
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	536	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	4 302	86
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	34 713	3 754
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	15 425	-
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по аренде	932	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	55 908	3 840

Директор



должность руководителя

27 июля 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 I полугодие 2022 г.	За I полугодие 2021 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	0
3	Расходы на персонал	-24 531	-3 125
4	Представительские расходы	-151	-13
5	Амортизация основных средств	-3 656	0
6	Амортизация нематериальных активов	0	0
7	Расходы по аренде	-476	-1 887
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-1 038	-961
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-2 824	-114
10	Расходы по страхованию	0	0
11	Реклама и маркетинг	-49 220	-1 272
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-13 352	-2 296
13	Судебные и арбитражные расходы	-15	-3
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	-700	-131
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-7 050	-606
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	-112	0
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	34 077	-4 264
20	ИТОГО	-137 202	-14 672

Директор



(должность руководителя)

27 июля 2022 г.

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2022 г.	За I полугодие 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-20 351	-2 531
2	Страховые взносы	-4 180	-594
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности		
4	Прочие долгосрочные вознаграждения		
5	Выходные пособия		
6	ИТОГО	-24 531	-3 125

Директор



(должность руководителя)

(подпись)

А. П. Тихонов

(инициалы, фамилия)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2022 г.		За I полугодие 2021 г.		За Апрель - Июнь 2022 г.		За Апрель - Июнь 2021 г.	
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	11 978	1 377	6 651	1 342				
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации								
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству								
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	2 899	51	1 599	50				
5	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них 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, в том числе:	4 217		3 326					
11.1	доходы по другим видам деятельности	4 142	1 936	2 255	1 779				
12	Прочие доходы	23 236	3 364	13 831	3 171				
13	ИТОГО								

Директор

(подпись) _____ (инициалы, фамилия)



Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2022 г.	За I полугодие 2021 г.	За Апрель - Июнь 2022 г.	За Апрель - Июнь 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	-190		-114	
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				
3.1	Расходы по другим видам деятельности				
4	Прочие расходы	-6 793	-19	-898	-4
5	ИТОГО	-6 983	-19	-1 012	-4

Директор

(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	3а I полугодие 2022 г.	3а I полугодие 2021 г.	3а Апрель - Июнь 2022 г.	3а Апрель - Июнь 2021 г.
	2	3	4	5	6
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	-38 192	0	-21 472	
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды				
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	4 816	875	291	
4	ИТОГО, в том числе:	-33 376	875	-21 181	
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода				
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	-33 376	875	-21 181	

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

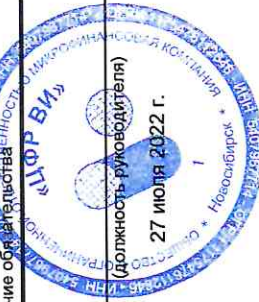


16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	8
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	8
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	727307
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	718999
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	8308
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Директор

А. П. ТИХОНОВ
(подпись)

А. П. ТИХОНОВ
(инициалы, фамилия)



Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За I полугодие 2022 г.	За I полугодие 2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	1 949	355
2	Страховые взносы	306	65
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	2 255	420

Директор



(должность руководителя)

27 июля 2022 г.

(Handwritten signature in blue ink)

(подпись)

А. П. Тихонов
(инициалы, фамилия)