

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

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

на 30 сентября 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 30 сентября 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	37 231	685
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	597 773	2 454
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		0	0
10	Нематериальные активы		0	0
11	Основные средства	15.1	0	0
12	Требования по текущему налогу на прибыль		101	0
13	Отложенные налоговые активы		0	0
14	Прочие активы	35.3	3 435	199
15	ИТОГО АКТИВОВ	17.1	33 335	963
			671 875	4 301
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	559 708	0
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Резервы – оценочные обязательства		0	0
22	Прочие обязательства	21.1	0	0
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 511	131
			562 219	131
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал			
25	Добавочный капитал		90 600	5 000
26	Резервный капитал		34 000	0
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
28	Резервы		0	0
29	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)		0	0
30	ИТОГО КАПИТАЛА		-14 944	-830
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		109 656	4 170
			671 875	4 301

Директор

(должность руководителя)

Тихонов А.П.

(инициалы, фамилия)

« 29 » октября 2021 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
50401368000	20028383	1175476112646	5407967714

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА
ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

за 9 месяцев 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "ЦФР ВИ"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630007, г. Новосибирск, ул. Фабричная, д. 55, оф. 408

Код формы по ОКУД ⁵: 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За <u>9 месяцев</u> <u>20 21</u> г.	За <u>9 месяцев</u> <u>20 20</u> 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	119 707	14
2	Процентные расходы	26.1	-12 255	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		107 452	14
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		-64 038	-311
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		-64 038	-311
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

7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		43 414	-297
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	-62 914	-337
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	8 117	
16	Прочие расходы	34.2	-5 967	
17	Итого операционных доходов (расходов)		-60 764	-337
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		-17 350	-634
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		3 236	127
20	расход по текущему налогу на прибыль			
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		3 236	127

22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения			
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		-14 114	-507
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 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		-14 114	-507

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Тихонов А.П.
(инициалы, фамилия)

« 29 » октября

2021 г.

- ¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
- ² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
- ³ Основной государственный регистрационный номер.
- ⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.
- ⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО ¹	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴
50401368000	20028383	1175476112646	5407967714

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА
ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

за 3 квартал 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "ЦФР ВИ"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630007, г. Новосибирск, ул. Фабричная, д. 55, оф. 408

Код формы по ОКУД ⁵: 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За <u>3 квартал</u> <u>20 21</u> г.	За <u>3 квартал</u> <u>20 20</u> 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	83 462	14
2	Процентные расходы	26.1	-8 414	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		75 048	14
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		-29 862	-311
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		-29 862	-311
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

7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		45 186	-297
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	-48 242	-249
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	4 753	
16	Прочие расходы	34.2	-5 948	
17	Итого операционных доходов (расходов)		-49 437	-249
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		-4 251	-546
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		2 361	109
20	расход по текущему налогу на прибыль			
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		2 361	109

22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения			
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		-1 890	-437
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 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		-1890	-437

Директор
(должность руководителя)



(подпись)

Тихонов А.П.
(инициалы, фамилия)

« 29 » _____ октября

2021 г.

- ¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
- ² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
- ³ Основной государственный регистрационный номер.
- ⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.
- ⁵ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер строки	Наименование показателя	Полномочия к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы								Итого резервов	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долевым инструментам, оцененным по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы			
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товаризей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	0
26	Прочие взносы акционеров (участников, товаризей)		X	34 000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	34 000
27	Прочие движения резервов			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Остаток на 30 сентября 2021 г. в том числе:		90 600	34 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-14 944	109 656	
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

« 29 » _____ октября 2021 г.

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

(должность, руководитель) _____ (подпись)



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

**ОТЧЕТ
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARДА**

за 9 месяцев 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 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		101 444	4
2	Уплаченные проценты		-613	0
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		0	0
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		-89 202	-310
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		0	0
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		370 385	10
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-1 009 839	-3 110
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		8 316	0
9	Прочие платежи по операционной деятельности		-5 045	0
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-624 554	-3 406
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			541 500	0
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:				-80
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды			0	0
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)			119 600	4 000
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			661 100	3 920
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период			36 546	514
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			685	147
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода			37 231	661

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Тихонов А.П.
(инициалы, фамилия)

« 29 »

сентября

2022 г.



Приложения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 мес 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	2
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 34.1.1.	Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором	1
27	Таблица 34.1.2	Активы и обязательства 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 34.2	Прочие расходы	1
30	Таблица 35.1.	Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов	1
31	Таблица 35.2.	Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль	1
32	Таблица 35.3	Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности	1
33	Таблица 38.4	Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам	1
34	Таблица 38.5	Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам	1
35	Таблица 40.1.	Управление кредитным риском	1
36	Таблица 40.2	Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения	1
37	Таблица 40.8	Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков	2
38	Таблица 42.5.	Информация о полученном обеспечении	1
39	Таблица 46.1.	Остатки по операциям со связанными сторонами на 30.09.2021 года	2
40	Таблица 46.2.	Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года	1
41	Таблица 46.3	Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу	1
Итого:			47

Директор
(должность руководителя)



(подпись)

Тихонов А.П
(инициалы, фамилия)

"29" октября 2021 г

**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,	0
6	Наличие представительства 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 30.09.2021 г. - 117
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Учредителями организации являются два физических лица: Комендантов Борис Геннадьевич - доля владения УК 50%; Ложкин Денис Андреевич - доля владения УК 50%
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Комендантов Б.Г. - Новосибирская область, пос. Приобский, ул. Новая, д. 20; Ложкин Д.А. - г. Новосибирск, ул. Советская, д. 56, кв. 61

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>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 государственном реестре 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 9 месяцев 2021 года существенно увеличила портфель выданных займов за счет привлечения новых клиентов, организации и усовершенствования внутренних бизнес-процессов и построения эффективной системы менеджмента и управления рисками.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>1. Рост доли клиентов МФО. По данным аналитики в первом квартале 2021 года доля российских заемщиков, имеющих ссуды только в микрофинансовых организациях, достигла 7,6%, в банках и МФО одновременно — 9,1%. Это максимум с 2017 года.</p> <p>Компания регулярно занимается изучением своего Клиента, проводит мероприятия, направленные на расширение и удержание круга Клиентов, в том числе приходящих из банковского сектора или других МФО.</p> <p>2. 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 553 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.</p> <p>3. Клиентский опыт становится удаленным.</p> <p>Мы также считаем удаленное взаимодействие с клиентом – будущим всех компаний, в связи с этим в конце 2021-начале 2022 года компания запустила онлайн кредитование.</p> <p>4. Клиентский опыт и персонализация предложений считаются важнейшими трендами рынка. Более 60% потребителей ожидают, что компания отправит им персонализированные предложения или скидки на основе приобретенных ранее товаров.</p> <p>Компания активно проводит исследования Клиента и его пользовательского опыта (JTBV), вносит коррективы в действующие процессы и продукты, разрабатывает новые продукты под потребности нашего Клиента.</p> <p>5. Омниканальный подход. Клиентский опыт становится всё сложнее, и 51% компаний уже используют как минимум по 8 каналов для работы с Customer Experience.</p> <p>Наша компания, также находится в процессе перехода на омниканальный подход.</p>

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	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 с 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	При составлении промежуточной бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2021 года 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 промежуточной бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2021 года по состоянию на 31.12.2020 года по строке "Денежные средства". В Отчете о денежных потоках за 9 месяцев 2021 года показатель "Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода" увеличен на 24 тыс. руб. соответственно.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Статьи промежуточной бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2021 года 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" Отчете о денежных потоках увеличен на 24 тыс. руб.

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 инструмента 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 рубль 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 и реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода не производилась.
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	Учетная политика, применяемая Обществом при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности соответствует Учетной политике, применявшейся при подготовке отчетности за предыдущий отчетный период
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	В состав денежных средств и эквивалентов Обществом включаются: <ul style="list-style-type: none"> <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 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	Признание и последующий учет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете. Так Учетной политикой Общества предусмотрено, что денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются после первоначального признания по амортизируемой стоимости. Методы расчета амортизированной стоимости, расчета ЭСП, критерии уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием ЭСП и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода определены Учетной политикой Общества и иными нормативными документами Общества.
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 (учётное 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	Признание и последующий учет финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете, а также положениями Учетной политики.
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)	-
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
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. В соответствии с требованиями Положения Банка России № 492-П срок полезного использования основных средств и нематериальных активов основных средств и нематериальных активов ежегодно проверяется Обществом на необходимость его уточнения.
26	Определение и состав нематериальных активов	Общество относит к нематериальным активам (далее – НМА) идентифицируемые активы, не являющиеся финансовыми активами, не имеющие физической формы, которые одновременно отвечают следующим критериям: <input type="checkbox"/> предназначены для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; <input type="checkbox"/> срок полезного использования составляет не менее 12 месяцев; <input type="checkbox"/> могут быть отделены для продажи или иной передаче другой стороне; <input type="checkbox"/> стоимость которых превышает 100 тысяч рублей.
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 информация 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 НМА с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. Срок полезного использования определяется Обществом при признании НМА исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды; - количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования НМА.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	-
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 499-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 вменённую 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 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	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 линейным 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	-
39	Порядок отражения дивидендов	-

**Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	15 062	0	15 062	478	0	478
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	13 946	0	13 946	183	0	183
4	Прочие денежные средства	8 223	0	8 223	24	0	24
5	Итого	37 231	0	37 231	685	0	685

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	37 231	685
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	0	0
6	Итого	37 231	685

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
2	Займы выданные	0	0	0	0	0	0
3	Микрозаймы выданные	660 439	64 310	596 129	2 722	273	2 449
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 644	0	1 644	5	0	5
5	ИТОГО	662 083	64 310	597 773	2 727	273	2 454

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021 г.					На 31 декабря 2020 г.										
		Полная балансовая стоимость					Полная балансовая стоимость										
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14				
1	Займы выданные, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	займы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	займы, выданные физическим лицам – резидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Микрозаймы выданные, в том числе:	642 169	18 270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы, выданные юридическим лицам	16 779	592	0	0	64 310	596 129	2 715	7	0	0	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	617 000	17 478	0	0	14	17 357	2 700	7	0	0	0	0	0	0	273	2 449
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	570 649	15	0	0	0	0	0	0	0	2	2 436
12	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	4 566	109	0	0	464	4 211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	3 824	91	0	0	3	3 912	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого		642 169	18 270	0	0	64 310	596 129	2 715	7	7	0	0	0	0	0	273	2 449

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	0	0	0	0	0	0
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	1 515	0	1 515	0	0	0
7	Прочее	129	0	129	5	0	5
8	ИТОГО	1 644	0	1 644	5	0	5

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

Таблица 8.5

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	4 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				7 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	8 Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, которые оцениваются в упорном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	6 финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г.	273	0	0	0	0	0	273
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	273	0	0	0	0	0	273
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	64 037	0	0	0	0	0	64 037
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0
8	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	64 037	0	0	0	0	0	64 037
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0

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 весь срок				Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании	финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0	
14	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0	
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0	
19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0	
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	64 310	0	0	0	0	64 310	
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	
28	займы выданные	0	0	0	0	0	0	
29	микрозаймы выданные	64 310	0	0	0	0	64 310	
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	

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 сентября 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
3	Займы выданные, в том числе:	0	0	0	0
4	займы выданные физическим лицам	0	0	0	0
5	займы выданные юридическим лицам	0	0	0	0
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0
8	займы выданные индивидуальным	0	0	0	0
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные физическим лицам	32,400	89,400	31	730
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	32,400	89,400	31	730
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	48,000	89,400	61	365
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	48,000	89,400	61	730
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	48,000	89,400	61	61
15	Сделки обратного репо	0	0	0	0
16	Прочие размещенные средства	0	0	0	0

Примечание 15. Основные средства
Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	0	0	0	0	0	0
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2020 г.	0	0	0	0	0	0
3	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0
4	Поступления	0	0	0	0	0	0
5	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
6	Передачи	0	0	0	0	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0	0	0
8	Выбытия	0	0	0	0	0	0
9	Амортизационные отчисления	0	0	0	0	0	0
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
12	Переоценка	0	0	0	0	0	0
13	Прочее	0	0	0	0	0	0
14	Балансовая стоимость на 30 сентября 2020 г.	0	0	0	0	0	0
15	Балансовая стоимость на 30 сентября 2020 г.	0	0	0	0	0	0
16	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0
17	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	0	0	0	0	0	0
18	стоимость (или оценка) 01 января 2021 г.	0	0	0	0	0	0
19	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0
20	Поступления	0	0	0	0	0	0
21	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	107	107
22	Передачи	0	0	0	0	0	0
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0	0	0
24	Выбытия	0	0	0	0	0	0
25	Амортизационные отчисления	0	0	0	0	0	0
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	-6	-6
27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
28	Переоценка	0	0	0	0	0	0
29	Прочее	0	0	0	0	0	0
30	Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 г.	0	0	0	0	0	0
31	стоимость (или оценка) 30 сентября 2021 г.	0	0	0	0	101	101
32	накопленная амортизация	0	0	0	0	107	107
						-6	-6

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021 г.				На 31 декабря 2020 г.							
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение					
									3	4	5	6	7
1	2												
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Расчеты с персоналом	5 101	5 000	101	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	172	0	172	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	31 933	0	31 933	0	0	0	963	0	0	963	0	963
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Запасы	1 129	0	1 129	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	ИТОГО	38 335	5 000	33 335	5 000	963	0	963	0	0	963	0	963

Анализ изменений запасов
на 30 сентября 2021 г.

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2020 г.	0	0	0	0	0	0
2	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
3	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
4	Поступление (создание)	0	0	0	0	0	0
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0
6	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
7	Выбытие	0	0	0	0	0	0
8	Признание в составе расходов	0	0	0	0	0	0
9	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
10	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0	0
12	Балансовая стоимость на 30 сентября 2020 г.	0	0	0	0	0	0
13	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
14	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
15	Балансовая стоимость на 01 января 2021 г.	0	0	0	0	0	0
16	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
17	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
18	Поступление (создание)	0	1 317	665	0	0	0
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	80	2 062
20	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
21	Выбытие	0	0	0	0	0	0
22	Признание в составе расходов	0	0	0	0	0	0
23	Создание резерва под обесценение	0	-260	-661	0	-12	-933
24	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
25	Прочее	0	0	0	0	0	0
26	Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 г.	0	1 057	4	0	68	1 129
27	стоимость (или оценка)	0	1 057	4	0	68	1 129
28	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за
За 9 месяцев 2021 г.**

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 17.3								
		3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Резерв под обесценение на 01 июля 2021 г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	5 000	0	0	0	0	0
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0	5 000
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2021 г.	0	0	0	5 000	0	0	0	0	5 000

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
За 9 месяцев 2020 г.**

Таблица 17.3

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 17.3								
		3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Резерв под обесценение на 30 июня 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 30 сентября 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:		
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	553 141	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	64 951	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	436 807	0
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	51 383	0
6	Обязательства по аренде	0	0
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
8	Прочая кредиторская задолженность	6 567	0
9	Прочее	0	0
10	ИТОГО	559 708	0

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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 отчетную дату договоров)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по отчетную дату договоров)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	0	0	0	0
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	5	357	0	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	7	296	0	0
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	15	357	0	0
6	Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
8	Прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0
9	Прочее	0	0	0	0

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

Таблица 19.4

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 На 01 января 2021 г.	4 Изменения, обусловленные денежными потоками	5 Изменения, не обусловленные денежными потоками					9 Итого	10 На 30 сентября 2021 г.
				5 Приобретение активов	6 Курсовая разница	7 Изменение амортизированной стоимости	8 Прочее	9 Итого		
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	64 386	0	0	0	0	0	64 951	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	0	426 500	0	0	10 307	0	10 307	436 807	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	50 000	0	0	1 383	0	1 383	51 383	
5	Обязательства по аренде	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Прочая кредиторская задолженность	0	6 567	0	0	0	0	0	6 567	
8	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	ИТОГО	0	547 453	0	0	12 255	0	12 255	559 708	

**Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пащиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	1 046	86
3	Расчеты по социальному страхованию	388	30
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 077	13
6	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости	0	0
8	Прочее	0	0
9	ИТОГО	2 511	2
			131

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	<p>Участниками Общества являются физические лица: Комендантов Борис Геннадьевич и Ложкин Денис Андреевич.</p> <p>Уставной капитал Общества по состоянию на 30.09.2021 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 30.09.2021 г. доли в Уставном капитале оплачены учредителями полностью, не заложены, под арестом или иным запретам не состоят.</p> <p>Добавочный капитал Общества по состоянию на 30.09.2021 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 30.09.2021 г. доли в Добавочном капитале оплачены учредителями полностью, не заложены, под арестом или иным запретам не состоят.</p>
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	<p>За период 9 месяцев 2021 г Уставной капитал был увеличен на 85 600 тыс. руб путем внесения дополнительных взносов учредителями.</p> <p>За 9 месяцев 2021 г. путем внесения учредителями финансовой помощи по договорам безвозмездного финансирования сформирован Добавочный капитал в размере 34 000 тыс.руб.</p>
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	<p>В сентябре 2021 г была утверждена новая редакция Устава Общества. Права участников Общества предусмотрены статьей 7 Устава.</p>
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	<p>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.</p>
6	Информация о распределении прибыли	<p>По результатам деятельности за 9 месяцев 2021 г Обществом получен убыток. В связи с этим распределение прибыли не осуществлялось.</p>

**Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2021 г.		За 9 месяцев 2020 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0
2	по долговым ценным бумагам				
3	по займам выданным	0	0	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0	0	0
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных	0	0	0	0
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0
7	по долговым ценным бумагам				
8	по займам выданным	0	0	0	0
9	по микрозаймам выданным	0	0	0	0
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных	0	0	0	0
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0
12	по долговым ценным бумагам				
13	по займам выданным	0	0	0	0
14	по микрозаймам выданным	0	0	0	0
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных	0	0	0	0
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	119 707	119 707	14	14
17	по долговым ценным бумагам				
18	по займам выданным	0	0	0	0
19	по микрозаймам выданным	0	0	0	0
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных	119 622	119 622	14	14
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской	85	85	0	0
22	прочее	0	0	0	0
23	ИТОГО	119 707	119 707	0	14

**Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме	0	0
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных	0	0
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
7	Прочее	0	0
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	12 255	0
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме	564	0
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	10 308	0
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных	1 383	0
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
14	по обязательствам по аренде	0	0
15	Прочее	0	0
16	ИТОГО	12 255	0

**Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы**

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2021 г.		За 9 месяцев 2020 г.	
		3	4	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	0	0	0
3	Расходы на персонал	-7 709	-283	-7 709	-283
4	Представительские расходы	-41	0	-41	0
5	Амортизация основных средств	-6	0	-6	0
6	Амортизация нематериальных активов	0	0	0	0
7	Расходы по аренде	-3 848	0	-3 848	0
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-1 416	0	-1 416	0
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-563	0	-563	0
10	Расходы по страхованию	0	0	0	0
11	Реклама и маркетинг	-27 529	0	-27 529	0
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-8 189	0	-8 189	0
13	Судебные и арбитражные расходы	-3	0	-3	0
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0	0	0
15	Командировочные расходы	-286	0	-286	0
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-2 113	-30	-2 113	-30
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	0	0	0	0
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0	0	0
19	Прочее	-11 211	-24	-11 211	-24
20	ИТОГО	-62 914	-337	-62 914	-337

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-6 305	-232
2	Страховые взносы	-1 404	-51
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	ИТОГО	-7 709	-283

**Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы**

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.	За 3 квартал 2021 г.	За 3 квартал 2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	4 093	0	2 716	0
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциируемые, совместно контролируемые организации	0	0	0	0
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0	0	0
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	262	0	211	0
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0	0	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	0	0	0	0
7	Дивиденды и доходы от участия	0	0	0	0
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0	0	0
9	Доходы от оказания консультационных услуг	0	0	0	0
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	0	0	0	0
11	Доходы от оказания прочих услуг	0	0	0	0
12	Прочие доходы	3 762	0	1 826	0
13	ИТОГО	8 117	0	4 753	0

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 обязательств 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 аренды.
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.

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 30 сентября 2021 г.	На 30 сентября 2020 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	15		
2	Инвестиционное имущество	13		
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	119	
				0

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 30 сентября 2021 г.	На 30 сентября 2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	4 428	0
2	уплаченные проценты	0	0
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	4 312	0
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	116	0
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	0	0
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	0	0
7	Итого отток денежных средств	4 428	0

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.	За 3 квартал 2021 г.	За 3 квартал 2020 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	-5 900	0	-5 900	0
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0	0	0
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0	0	0
4	Прочие расходы	-67	0	-48	0
5	ИТОГО	-5 967	0	-5 948	0

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2021 г.	За 9 месяцев 2020 г.	За 3 квартал 2021 г.	За 3 квартал 2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	0	0	0	0
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3 236	127	2 361	109
4	ИТОГО, в том числе:	3 236	127	2 361	109
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 236	127	2 361	109

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021 г.	На 30 сентября 2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения		
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	-17 350	-634
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-3 470	-127
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-1 170	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-1 170	0
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
8	Прочее	3 236	127
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	0	0
		0	0

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 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	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Инвестиционное имущество	0	0	0	0
9	Нематериальные активы	0	0	0	0
10	Основные средства	0	0	0	0
11	Прочие активы	1	0	0	0
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
14	Резервы – оценочные обязательства	1 088	0	0	0
15	Прочие обязательства	0	0	0	0
16	Общая сумма отложенного налогового актива	1 089	0	0	0
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	2 346	0	0	199
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 435	0	0	199
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	0	0	0	0
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
25	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
26	Инвестиционное имущество	0	0	0	0
27	Нематериальные активы	0	0	0	0
28	Основные средства	0	0	0	0
29	Прочие активы	0	0	0	0
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
32	Резервы – оценочные обязательства	0	0	0	0
33	Прочие обязательства	0	0	0	0
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	0	0	0	0
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	0	0	0	0
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 435	0	0	199

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021 г.	На 30 сентября 2020 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	-17 350	-634
2	ИТОГО результат отчетных сегментов	-17 350	-634
3	корректировка № 1	0	0
4	корректировка № 2	0	0
5	корректировка № 3	0	0
6	прочие корректировки	0	0
7	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	-17 350	-634

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	671 875	4 301
2	ИТОГО активов по отчетным сегментам		4 301
3	корректировка № 1	671 875	
4	корректировка № 2	0	0
5	корректировка № 3	0	0
6	прочие корректировки	0	0
7	ИТОГО активов в соответствии с бухгалтерским балансом	0	0
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	671 875	4 301
9	ИТОГО обязательств по отчетным сегментам	562 219	131
10	корректировка № 1	562 219	131
11	корректировка № 2	0	0
12	корректировка № 3	0	0
13	прочие корректировки	0	0
14	ИТОГО обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса	562 219	131

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	
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; Общество не осуществляет принудительное истребование денежных средств 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	Общество осуществляет группировку финансовых инструментов: 1. по типам субъектов: физические лица, субъекты малого и среднего предпринимательства (СМСП); юридические лица (кроме СМСП) индивидуальные предприниматели (кроме СМСП) 2. в зависимости от длительности срока просроченных платежей в днях: без просроченных платежей; от 1 до 7 дней; от 8 до 30 дней; от 31 до 60 дней; от 61 до 90 дней; от 91 до 120 дней; от 121 до 180 дней; от 181 до 270 дней; от 271 до 360 дней; свыше 360 дней.
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 30.09.2021 года Общество удерживает в качестве обеспечения транспортные средства, учитываемые по залоговой стоимости в размере 1 205 020 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	За период 9 месяцев 2021 года Общество не осуществляло списание задолженности по финансовым активам.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 30 сентября 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	37 231	0	0	37 231
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	519 379	20 478	57 916	597 773
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Прочие активы	33 335	0	0	33 335
9	ИТОГО активов	589 945	20 478	57 916	668 339
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	6567	553 141	-	559 708
12	Паявой фонд кооператива	-	-	-	-
13	Прочие обязательства	2 511	-	-	2 511
14	ИТОГО обязательств	9 078	553 141	-	562 219
15	Разрыв ликвидности	580 867	-532 663	57 916	106 120

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 30 сентября 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	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 454	0	0	2 454
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Прочие активы	963	0	0	963
9	ИТОГО активов	3 417	0	0	3 417
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
12	Паявой фонд кооператива	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	131	0	0	131
14	ИТОГО обязательств	131	0	0	131
15	Разрыв ликвидности	3 286	0	0	3 286

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
На 30 сентября 2021 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
1	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:	0	0	0	0	0	0	0
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0
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:	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 567	0	553 141	0	0	0	559 708
11	привлеченные средства	0	0	553 141	0	0	0	553 141
12	обязательства по аренде	0	0	0	0	0	0	0
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
14	прочая кредиторская задолженность	6 567	0	0	0	0	0	6 567
15	прочее	0	0	0	0	0	0	0
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	ИТОГО обязательства	6 567	0	553 141	0	0	0	559 708

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							Итого
		3	4	5	6	7	8	9	
1	2								
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0	0
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
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:	0	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
11	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
12	обязательства по аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
14	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
15	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
17	ИТОГО обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2021 г.		На 30 сентября 2020 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Автотранспортные средства	1 205 020	671 430	75	85
	ИТОГО	1 205 020	671 430	75	85

Приложение 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 30 сентября 2021 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Математическое предприятие										Итого	
		3	4	5	6	7	8	9	10				
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочие долговые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16
14	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	финансовое обязательство в обязательном порядке классифицируемое как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	финансовое обязательство, классифицируемое как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Финансовое обязательство, оцениваемое по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	559 387
31	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	553 141
32	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 246
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2020 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	Итого
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
1	Денежные средства								10
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации								
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:								
6	долговые ценные бумаги								
7	прочие долговые финансовые активы								
8	долговые ценные бумаги								
9	займы выданные								
10	микрозаймы выданные								
11	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
13	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							2436	2 436
14	займы выданные								
15	микрозаймы выданные								
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность							2436	2 436
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи								
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия								
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия								
20	Инвестиции в дочерние предприятия								
21	Инвестиционное имущество								
22	Нематериальные активы								
23	Основные средства								
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:								
30	привлеченные средства								
31	выпущенные долговые ценные бумаги								
32	прочая кредиторская задолженность								
33	прочие								
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи								
35	Прочие обязательства								

