

# СФО ЦИФР

## Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности ООО «СФО «ЦИФР» за 2020 год

### 1. Сведения об Обществе

- 1.1. Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью ООО «Специализированное финансовое общество «Центр инвестиционных финансовых решений».
- 1.2. Юридический адрес общества: 109012, г. Москва, ул. Никольская, д. 10, помещение 131, этаж 4.
- 1.3. Почтовый адрес управляющей организации Общества: 109012, а/я 56
- 1.4. Дата государственной регистрации: 31.10.2018г. ОГРН 1183443017988.
- 1.5. Уставный капитал общества составляет 2 000 000 руб. В состав учредителей входит 1 физическое лицо (100% капитала). Доля в уставном капитале оплачена полностью.
- 1.6. Общество дочерних и зависимых обществ не имеет.
- 1.7. Основным видом деятельности общества является предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.
- 1.8. Управляющей организацией Общества является АО «ФБ «Август», осуществляющее функции единоличного исполнительного органа ООО «СФО «ЦИФР» на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации от 15.11.2018.

### 2. Основные элементы учетной политики организации для целей бухгалтерского учета

- 2.1. Учетная политика общества сформирована в соответствии с действующими нормативными документами и осуществляется на основе принципов последовательности применения норм и правил бухгалтерского учета от одного отчетного периода к другому
- 2.2. В составе основных средств учитываются активы, удовлетворяющие критериям признания и стоимостью более 40 000 рублей (пункт 5 ПБУ 6/01). Переоценка основных средств не производится (пункт 15 ПБУ 6/01). Для начисления амортизации основных средств применяется линейный способ для всех основных средств (п. 17 ПБУ 6/01). Срок полезного использования основных средств определяется исходя из ожидаемого срока использования объекта и утверждается приказом руководителя управляющей организации (п. 20 ПБУ 6/01).
- 2.3. Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом (п. 26 ПБУ 14/07). Переоценка нематериальных активов не производится (п. 17 ПБУ 14/07). Стоимость нематериальных активов погашается путем накопления сумм

амортизационных отчислений на отдельном счете. Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом (п. 28 ПБУ 14/2007).

2.4. Сырье и материалы принимаются к учету по фактической себестоимости. Транспортно-заготовительные расходы включаются в себестоимость приобретенных ценностей. При отпуске материалов в производство или на иные цели их оценка производится следующим способом – по средней себестоимости (п. 16 ПБУ 5/01). Тара и тарные материалы учитываются по фактической себестоимости.

2.5. Финансовые вложения в виде приобретения имущественных прав по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам учитываются по сч. 58.05 плана счетов бухгалтерского учета. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах). Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов. В случае, если организации оказаны информационные и консультационные услуги, связанные с принятием решения о приобретении финансовых вложений, и организация не принимает решения о таком приобретении, стоимость указанных услуг относится на финансовые результаты коммерческой организации (в составе прочих расходов) или увеличение расходов некоммерческой организации того отчетного периода, когда было принято решение не приобретать финансовые вложения;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения определяется равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относится на финансовые результаты организации (в составе прочих доходов или расходов) или уменьшение или увеличение расходов организации.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой по средней первоначальной стоимости. При частичной реализации права требования долга по финансовому вложению (частичное погашение основного долга должником) применяется принцип равномерности – первоначальная стоимость списывается пропорционально части погашения долга.

Учет расчетов с должниками, по которым приобретены права требования долга, организуется на забалансовом счете 58.ТР в разрезе контрагента-должника и договора, по которому имеется задолженность.

2.7. Учет доходов и расходов ведется методом начисления

Доходы от операций по приобретению и реализации имущественных прав и от исполнения должниками уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств (далее также – денежные требования), приобретения иного имущества, связанного с

приобретаемыми денежными требованиями, в том числе по договорам лизинга и договорам аренды отражаются по счету бухгалтерского учета 90.01.1. Остальные доходы, полученные Обществом, являются внереализационными и отражаются по сч. 91.01.

Проценты по выданным займам начисляются в бухгалтерском учете за каждый истекший отчетный период в соответствии с условиями договора - ежемесячно.

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков начисляются в отчетном периоде, в котором судом вынесено решение об их взыскании или они признаны должником.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой срок исковой давности истек - в отчетном периоде, в котором срок исковой давности истек.

Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы" в качестве условно-постоянных ежемесячно списываются в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 90.08 "Управленческие расходы", в полной сумме (п. 9 ПБУ 10/99).

Расходы на продажу ежемесячно списываются на расходы периода в полной сумме (п. 9 ПБУ 10/99).

Расходы по кредитам и займам признаются прочими расходами (п. 8 ПБУ 10/99).

Пересчет обязательств, выраженных в иностранной валюте производится ежемесячно (п. 12 ПБУ 4/99, п. 8 ПБУ 3/2006).

Расходы будущих периодов списываются равномерно.

- 2.8. Резервы по сомнительным долгам формируются ежемесячно в части начисленных, но не оплаченных процентов по договорам займа, приобретенных по договорам уступки прав требования.

### 3. Финансово-хозяйственная деятельность Общества

В течение 2020 года ООО «СФО «ЦИФР» осуществляло операции в соответствии с уставной деятельностью:

- реализовывало права требования по договорам займа, приобретенным по договорам цессии,
- реализовывало права требования по товарам, услугам и прочим аналогичным договорам, приобретенным по договорам цессии,
- получало доходы в виде процентов по правам требования по кредитным договорам, договорам займа, приобретенным по договорам цессии.

На 31.12.2020 актив баланса увеличился в 2,85 раза по сравнению с началом года.

Существенное увеличение произошло за счет сложившейся на конец года дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность на 31.12.2020г. в сумме 119 000,00тыс. руб. образовалась в связи с отсрочкой платежа по договору реализации прав требований. Задолженность не просрочена.

Пассив баланса увеличился в связи получением прибыли от ведения финансово-хозяйственной деятельности в сумме 151 158,00 тыс.руб. При этом, кредиторская задолженность уменьшилась по сравнению с началом года на 42%.

Всего в 2020 году Обществом реализованы права требования по 14 договорам, что на 9 договоров больше по сравнению с 2019 годом, выручка от реализации прав требований составила 194 462 тыс.руб. что в 2,3 раза превышает выручку 2019 года.

Анализ управленческих расходов:

Наименование показателя	2020 год	2019 год	Изменение
-------------------------	----------	----------	-----------

	(тыс.руб)	(тыс.руб)	показателя	
			2020-2019 (тыс.руб)	в процентах по отношению к 2019
Услуги единоличного исполнительного органа, прочее (в т.ч. ЭДО-Контур, ККТ)	3 817,04	2 941,70	875,34	+29
Списание материалов		11,71	-11,71	-100
Всего	3 817,04	2 953,41	864,04	+29

#### Анализ прочих доходов:

Наименование показателя	2020 год (тыс.руб)	2019 год (тыс.руб)	Изменение показателя	
			2020-2019 (тыс.руб)	в процентах по отношению к 2019
Проценты к получению в виде имущественных прав, полученных СФО в связи с уставной деятельностью	10 898,20	6 515,44	4 382,76	+68
Проценты, полученные от размещения денежных средств на депозит	62,75	365,26	-302,51	-83
Восстановление резерва по сомнительным долгам в связи с погашением (реализацией) задолженности по процентам	3 231,57	1 008,48	2 223,09	+320

#### Анализ прочих расходов:

Наименование показателя	2020 год (тыс.руб)	2019 год (тыс.руб)	Изменение показателя	
			2020-2019 (тыс.руб)	в процентах по отношению к 2019
Проценты по займам полученным	-	1 003,97	-1 003,97	-100
Услуги банка	31,78	23,16	8,62	+38
Начисление резерва по сомнительным долгам согласно учетной политики для целей бухгалтерского учета	10 878,54	6 428,31	4 450,23	+70
Выбытие процентов в связи с реализацией прав требований, прочее	2 722,66	1 095,60	1 627,06	+249

#### 4. Расчеты с бюджетом

В 2020 году в бюджет уплачено 110,25тыс.руб. налога на добавленную стоимость. Доходы Общества, полученные в связи с уставной деятельностью, не облагаются налогом на прибыль в соответствии с пп.29 п.1 ст. 251 НК РФ, в связи с чем возникает разница между налоговым и бухгалтерским учетом – отложенный налоговый актив.

## 5. Прочее

Существенные события в деятельности организации после отчетной даты отсутствуют.

Бенефициаром Общества является Дрикер Петр Давидович, владеющий 100% доли уставного капитала Общества.

Аффилированным лицом является АО «ФБ «Август», исполняющее функции единоличного исполнительного органа на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации от 15.11.2018.

## 6. Заключение

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «СФО «ЦИФР» содержит достоверную и сопоставимую информацию о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении Общества, т. е. подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов общества по состоянию на 31.12.2020 г. и финансовых результатов его деятельности за период с 01 января 2020 г. по 31 декабря 2020 года включительно в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Активы, обязательства, капитал, доходы и расходы признавались тогда, когда они возникали, регистрировались в учетных регистрах и представлены в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся. Расходы признаны в отчете о прибылях и убытках на основе непосредственного соотнесения: понесенных затрат и полученных конкретных статей доходов. Представление и классификация статей в финансовой отчетности сохранялись от одного периода к следующему.

Чрезвычайных фактов хозяйственной деятельности в отчетном периоде не было.

Общество имеет способность продолжать свою деятельность, с учетом всей имеющейся информации на обозримое будущее.

Генеральный директор  
Управляющей организации АО «ФБ «Август»



Роговский К.А.