

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286552000	68931508	1107746915781	7730634468

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

на 31 марта 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "КарМани" (ООО МФК "КарМани")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119019, Москва г, Воздвиженка ул, дом № 9, строение 2, помещение 1

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 марта 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	56 216	81 467
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	5.2	2 199 222	2 078 434
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	5.5	303	1 309
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	5.6	46 720	36 643
11	Основные средства	5.7	5 054	5 943
12	Требования по текущему налогу на прибыль		2 859	2 859
13	Отложенные налоговые активы		18 560	18 560
14	Прочие активы	5.8	17 035	13 560
15	ИТОГО АКТИВОВ		2 345 969	2 238 775
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.10	1 909 645	1 821 813
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	5.11	53 071	59 376
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 962 716	1 881 189
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		100 000	100 000
25	Добавочный капитал		805 786	805 786
26	Резервный капитал		0	0
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
28	Резервы		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(522 533)	(548 200)
30	ИТОГО КАПИТАЛА		383 253	357 586
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 345 969	2 238 775

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2019

(подпись)

Евдаков Константин Кириллович
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286552000	68931508	1107746915781	7730634468

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

за Январь - Март 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "КарМани" (ООО МФК "КарМани")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 9, строение 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Март 2019 г.	За Январь - Март 2018 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	6.1	397 504	306 736
2	Процентные расходы	6.2	(83 818)	(62 720)
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		313 686	244 016
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		(33 316)	(113 312)
	в том числе:			
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий финансовый доход		(33 316)	(113 312)
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 финансовый доход		0	0
7	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		280 370	130 704
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий финансовый доход		0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	6.3	(12 344)	(21 407)

11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		0	2 633
13	Общие и административные расходы	6.4	(226 244)	(245 425)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		(1 138)	0
15	Прочие доходы	6.5	6 747	4 749
16	Прочие расходы	6.6	(21 724)	(30)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(254 703)	(259 480)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		25 667	(128 776)
19	Доход (расход) по налогу на прибыль		0	0
	в том числе:			
20	расход по текущему налогу на прибыль		0	0
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		0	0
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после		0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		25 667	(128 776)
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0
	в том числе:			
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
	в том числе:			
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
29	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
	в том числе:			
30	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их		0	0
31	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их		0	0
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		0	0
	в том числе:			
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		0	0
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением		0	0
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
	в том числе:			
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий		0	0
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0
	в том числе:			
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
	в том числе:			
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		0	0
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или		0	0

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		0	0
48	чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий		0	0
	в том числе:			
49	создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий		0	0
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий		0	0
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		0	0
	в том числе:			
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		0	0
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		0	0
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных		0	0
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования		0	0
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		25 667	(128 776)

Генеральный директор
(должность руководителя)



29 апреля 2019

(подпись)

Евдаков Константин Кириллович
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286552000	68931508	1107746915781	7730634468

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

за Январь - Март 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "КарМани" (ООО МФК "КарМани")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 9, строение 2

Код формы по ОКУД 0420844
Годовая (квартальная)
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Резервы										Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв под обесценение долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
1	Остаток на 31 декабря 2017 г.		100 000	635 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	430 798		
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4	Остаток на 31 декабря 2017 г., пересмотренный		100 000	635 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	430 798		
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(128 776)	(128 776)		

[illegible]

[illegible]

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286552000	68931508	1107746915781	7730634468

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

за январь-март 2019

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ" (ООО МФК "СЗД")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 9, строение 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	январь-март 2019	январь-март 2018
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		350 538	272 088
2	Уплаченные проценты		(33 707)	(28 555)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(14 652)	(22 647)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(241 067)	(279 180)
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	
8	Прочие поступления от операционной деятельности		583 836	536 311
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(716 288)	(803 490)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(71 340)	(325 473)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		0	0
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		0	0
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		0	(5 356)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(7 313)	0
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0

17	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
18	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
20	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
21	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 248	400
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0	0
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(5 065)	(4 956)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		230 140	133 325
28	Погашение кредитов и займов		(153 759)	(22 287)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)			
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			
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		0	0
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		0	0
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(25 227)	(13 556)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		51 154	97 482
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(25 251)	(232 947)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		0	2 337
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5.1	81 467	264 532
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5.1	56 216	33 922

Руководитель
(должность руководителя)

29 апреля 2019

(подпись)

Евдаков Константин Кириллович
(инициалы, фамилия)



Примечания
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания
«КарМани»
за 1 квартал 2019 года

Москва

Содержание

1	Основная деятельность Общества	4
2	Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	5
3	Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	7
4	Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
5	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	20
5.1	Денежные средства. Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках	20
5.2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	21
5.2.1	Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	22
5.2.2	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	23
5.3	Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	24
5.4	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	26
5.5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи.	27
5.6	Нематериальные активы	27
5.7	Основные средства	29
5.8	Прочие активы	30
5.9	Анализ изменений резервов под обесценение прочих активов	31
5.10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	32
5.10.1	Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения	32
5.10.2	Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками	33
5.11	Прочие обязательства	34
5.12	Капитал, кроме акционерного	34
6	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	37
6.1	Процентные доходы	37
6.2	Процентные расходы	38
6.3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	39
6.4	Общие и административные расходы	40
6.4.1	Расходы на персонал	40
6.5	Прочие доходы	41
6.6	Прочие расходы	42
7	Расход (доход) по налогу на прибыль	42
7.1	Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов	42
8	Сегментный анализ	43
8.1	Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам	43
8.2	Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за отчетный период	43
8.3	Сверка доходов по отчетным сегментам	45

8.4	Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам	46
8.5	Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам	46
9	Управление кредитным риском	47
10	Информация о полученном обеспечении	50
11	Операции со связанными сторонами	50
11.1	Остатки по операциям со связанными сторонами	51
11.2	Расходы по операциям со связанными сторонами	54
12	Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу	56
13	События после окончания отчетного периода	56

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» (далее- Общество) составлена за 1 квартал 2019 года, закончившийся 31 марта 2019 года.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей, при этом:

В Форме 0420842 "Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда" приведены показатели по состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года;

В Форме 0420843 «Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» приведены показатели за 1 квартал 2019 года - за период с 1 января по 31 марта 2019 и сравнительная информация за период с 1 января по 31 марта 2018 года.

В Формах 0420844 «Отчет об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда», 0420845 "Отчет о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» приведены показатели за 1 квартал 2019 года (нарастающим итогом с начала отчетного года по 31 марта 2019 года), а также приводится сравнительная информация за 1 квартал 2018 года.

Примечания являются составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Основная деятельность Общества

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 2110177000471, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций 25 октября 2011 года
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление займов и прочих видов кредита
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "КарМани" осуществляет экономическую деятельность на территории Российской Федерации на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций №2110177000471 от 25.10.2011 года
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью

5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	нет
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	нет
7	Адрес юридического лица	119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, 9, строение 2, пом.1
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	Численность Общества по состоянию на 31.03.2019 года составила 394 человека, на 31.03.2018 года – 474 человека.
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD)
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Республика Кипр, Лимасол, Георгиу Кацуноту, 6, 3036

2. Экономическая среда, в которой Общество 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 «КарМани» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.</p> <p>По оценке Минэкономразвития России / http://economy.gov.ru/ рост ВВП в 2019 году составит 1,3% благодаря таким секторам, как добывающая промышленность, транспортировка и хранение, строительство, деятельность финансовая и страховая.</p> <p>По данным Росстата:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Инфляция в 1 квартале 2019 года составила 1,8% (2018 год – 4,3%). ➤ Потребительские цены, в среднем по России, в марте 2019 года увеличились на 0,4% (в декабре 2018 года показатель вырос на 0,8%). <p>В 2019 г. рост оборота розничной торговли планируется на уровне 3,0% (как и в 2018).</p> <p>В ноябре 2018 г. оборот торговли непродовольственными товарами вырос на 4,2% в годовом выражении, а продовольственными – только на 1,6%. Определенный вклад в рост оборота непродовольственных товаров внесли ожидания относительно роста цен в связи с повышением</p>

		<p>НДС и снижения доступности кредитов.</p> <p>Продолжается стагнация реальных доходов населения. В январе 2019 г. реальные располагаемые доходы населения сократились на 1,3% а за 2018 г. снижение составило 2,9%.</p> <p>Темпы роста заработных плат постепенно нормализуются. В период с января 2018 по январь 2019 реальные заработные платы выросли на 5,2%. В 2017 году сокращение составило 1,7%. Вклад в снижение темпов роста заработных плат вносит нормализация динамики оплаты труда в социальном секторе, а также ускорение потребительской инфляции. При этом безработица остается на рекордно низких уровнях.</p> <p>Кредитование населения является основным драйвером роста кредитного портфеля, как банков, так и некредитных финансовых организаций. Ускорение роста кредитования продолжается как в корпоративном, так и в розничном сегментах.</p> <p>По данным ЦБ РФ на конец 2018 года задолженность по кредитам физических лиц, имеющих автомобиль, составила 4 363 млрд. руб. (имеющих автомобиль не старше 10 лет - 1 937 млрд. руб.)</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p><u>Изменения внешней среды:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 2018 год отмечен разнонаправленным движением ключевой ставки. Так к марту ЦБ РФ снизил ставку до уровня 7,25%, а в декабре вернул на уровень декабря 2017 года, а именно 7,75%. 2. Стагнация реальных доходов населения. По данным Росстата реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен) в январе 2019 года снизились на 1,3% по сравнению с январем 2018 года. 3. Замедление роста заработных плат. Согласно данным ЦБ РФ годовой темп прироста номинальной зарплаты продолжает замедляться и в январе 2019 составил 5,2%. По прогнозам министерства труда и социальной защиты РФ в ближайшие 3 года номинальные зарплаты в России будут расти на 6-6,6%. <p><u>Реакция на изменения:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Снижение доходов населения влечет увеличение потребности в заемных средствах и расширение аудитории потенциальных клиентов. 2. Изменение ключевой ставки оказывает влияние на стоимость привлечения Инвестиций.

3. 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 г. № 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 на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, применялись последовательно в отношении всех отчетных периодов.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	С 2019 года Учетная политика предусматривает включение в состав денежных средств Общества, средств, находящихся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете Общества. При составлении отчетности за 1 квартал 2019 года Общество ретроспективно применило вышеуказанные изменения и в целях раскрытия сравнительных балансовых показателей на 31.12.2018 и 31.03.2019 остатки денежных средств на 31.12.2018 были скорректированы.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Для достижения сопоставимости с текущим отчетным периодом проведена реклассификация сравнительных сумм статей по состоянию на 31.12.2018 года в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Требования по прочим финансовым организациям, в части суммы средств Общества, находящихся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете Общества включенные в состав статьи «денежные средства» составили на: 31.12.2018 – 31 072 тыс. рублей, 31.03.2019 – 16 244 тыс. рублей.
---	---	---

4. 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, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Одной из статей отчетности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: резервы - оценочные обязательства.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации. Насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу

		пользователей.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю.</p> <p>Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат: дату совершения операции (сделки); последний день месяца.</p>
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	<p>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, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.</p> <p>Финансовая отчетность ООО МФК «КарМани» подготавливается на основе принципа непрерывности деятельности. Общество не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.</p> <p>Общество намеревается далее развивать деятельность в микрофинансовом сегменте. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Обществу в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, а также на основе предыдущего опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственной деятельности.</p> <p>Вместе с вышеизложенным о непрерывности деятельности свидетельствуют следующие факты:</p> <ul style="list-style-type: none"> - подготовлен и утвержден План на 2019 год, который включает рост активов и положительный финансовый результат; - стоимость чистых активов является положительной величиной с существенным капиталом; - отсутствие кредитов или займов с истекающим фиксированным сроком погашения или чрезмерного использования краткосрочных кредитов или займов для финансирования долгосрочных активов; - отсутствие признаков прекращения финансовой поддержки со стороны кредиторов; - отсутствие отрицательных денежных потоков от операционной деятельности, отраженных в прогнозной финансовой отчетности; - отсутствие неблагоприятных для организации основных финансовых показателей;

		<ul style="list-style-type: none"> - отсутствие значительного снижения стоимости активов, используемых для формирования денежных потоков; - отсутствие просроченной задолженности по выплате дивидендов или прекращение этих выплат; - наличие возможности для погашения кредиторской задолженности в установленные сроки; - соблюдение условий кредитных договоров; - отсутствие намерения руководства ликвидировать организацию или прекратить ее деятельность; - наличие опытного, с большим стажем в финансовом секторе ключевого управленческого персонала; - отсутствие потери какого-либо основного рынка деятельности, одного или нескольких ключевых клиентов, инвесторов, лицензии, одного или нескольких главных контрагентов; - отсутствие трудности в обеспечении Общества кадровыми ресурсами; - отсутствие нехватки финансирования деятельности; - отсутствие появления очень успешного конкурента; - соблюдение законодательных требований к капиталу, ликвидности и иных законодательных или нормативных требований; - отсутствие незавершенных судебных разбирательств или разбирательств по вопросам нормативно-правового регулирования, в которых ответчиком выступает Общество и в результате которых в случае неблагоприятного для Общества исхода ему могут быть предъявлены требования, которые оно, с большой вероятностью, будет не в состоянии удовлетворить; - отсутствие изменения в законах, нормативных актах или государственной политике, которые, согласно ожиданиям, будут иметь негативные последствия для организации.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	В условиях гиперинфляционной экономики представление результатов деятельности и финансового положения Общества в местной валюте без пересчета не является полезным. Деньги теряют покупательную способность с такой скоростью, что сопоставление сумм от операций и прочих событий, произошедших в разное время, даже в пределах одного отчетного периода, вводит в заблуждение. Пересчет бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения определенных процедур, а также суждения. При наступлении обстоятельств, свидетельствующих о гиперинфляционной обстановке, Общество руководствуется положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода,	В связи с отсутствием ошибок ретроспективный пересчет и реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода не производилась. Оценка влияния Учетной политики на начало отчетного периода раскрыта в пп.3,5.

	существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	
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	МСФО (IFRS 9) включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 вступило в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года. Общество применяет данный стандарт.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	В состав денежных средств и эквивалентов Обществом включаются: <ol style="list-style-type: none"> 1) наличные денежные средства в кассе; 2) денежные средства в пути; 3) денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях; 4) требования по прочим финансовым организациям, в части суммы средств Общества, находящихся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете Общества; 5) высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости, в частности, депозиты, размещенные в кредитных организациях срок погашения обязательств, по которым не превышает 92 календарных дней (эквивалент 3 месяцев) на момент размещения.
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	Данная категория активов в Обществе не формируется.

	доход	
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 амортизированной стоимости. Методы расчета амортизированной стоимости; расчета эффективной ставки процента; критерии уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода определены Учетной политикой Общества, 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	Данная категория обязательств в Обществе не формируется. Учетной политикой не предусмотрено.
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. Так, Учетной политикой Общества предусмотрено, что признание финансового обязательства производится на дату поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Общества в сумме полученных Обществом средств (включая расходы, связанные с привлечением займа), пересчитанных по амортизированной стоимости.
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	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.

	хеджирования)	
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционного имущества у Общества нет. Учетной политикой не предусмотрено.
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	Инвестиционного имущества у Общества нет. Учетной политикой не предусмотрено.
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	Инвестиционного имущества у Общества нет. Учетной политикой не предусмотрено.
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных

		<p>целях в течение более чем 12 месяцев и стоимостью при первоначальном признании более 100 000,01 рублей при одновременном выполнении следующих условий:</p> <p>объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем;</p> <p>первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p>
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	<p>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).</p> <p>Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.</p>
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<p>Срок полезного использования определяется Обществом в отношении каждого объекта основного средства, нематериального актива.</p> <p>В соответствии с требованиями Положения Банка России № 492-П срок полезного использования основных средств и нематериальных активов ежегодно проверяется Обществом на необходимость его уточнения.</p>
26	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальными активами (далее – НМА) признаются приобретенные и/или созданные Обществом результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), если они удовлетворяют одновременно следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

		<ul style="list-style-type: none"> - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>К НМА относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания (товарный знак), лицензии, авторские права, иные аналогичные активы.</p>
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества.</p> <p>До даты готовности НМА к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в НМА и выделяются в отдельную группу в составе НМА, подлежащую учету на балансовом счете № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов». Аналитический учет ведется в разрезе вышеуказанных однородных групп, принятых для учета НМА.</p> <p>При приобретении НМА на условиях отсрочки платежа первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты.</p> <p>Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.</p> <p>Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, Общество не применяет дисконтирование на основе оценки уровня существенности. Уровень существенности составляет 10%. В случае если разница между первоначальной стоимостью актива при приобретении на условиях отсрочки платежа, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости, Общество не принимает дисконтирование.</p>
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.</p> <p>По НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) Общество на конец отчетного года рассматривает наличие факторов, позволяющих определить этот срок. Если срок полезного использования по таким НМА в результате пересмотра определяется, то начисление амортизации по ним начинается осуществляться с 1 января года, следующего за отчетным годом.</p>
29	Применяемые сроки и методы амортизации для	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления

	нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>амортизации в течение этого срока.</p> <p>Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды; - количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Операции, связанные с созданием НМА, отражаются в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями: Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и других, с которых производились затраты (расчеты). Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании НМА, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки НМА подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА при следующих условиях: Общество намерено завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; НМА будет создавать будущие экономические выгоды; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования НМА; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания НМА; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к НМА в процессе его разработки.</p>
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	<p>Учет вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам Общество осуществляет в соответствии требованиями Положения «Отраслевым стандартом бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015 № 489-П. Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты.</p> <p>Расходы признаются на дату:</p> <ul style="list-style-type: none"> по расходам по выплате выходных пособий – на дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате вознаграждения; по другим расходам на раннюю из двух дат: последний день отчетного месяца, дату фактического исполнения обязательств.
32	Порядок признания и последующего учета	<p>ДАПП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий:</p>

	<p>долгосрочных предназначенных продажи</p> <p>активов, для</p>	<p>- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;</p> <p>- руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) ДАПП в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП;</p> <p>- Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;</p> <p>- действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.</p> <p>Перевод/признание/ прекращение признания объектов в составе ДАПП осуществляется на основании профессионального суждения.</p> <p>По объектам основных средств, НМА, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков, переведенным в состав ДАПП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем перевода. В дальнейшем долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.</p> <p>Объекты основных средств, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения в состав ДАПП переводятся по «остаточной стоимости» (т.е. первоначальная стоимость за минусом начисленной суммы амортизации).</p> <p>Средства труда переводятся по первоначальной (балансовой) стоимости, сформированной на дату перевода.</p> <p>Объекты недвижимости и земельные участки, полученные по договорам залога и отступного, по которым принято решение об их реализации, отражаются на счете по учету ДАПП по справедливой стоимости. Если справедливую стоимость невозможно надежно определить, то данная недвижимость отражается:</p> <p>по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;</p> <p>по договорам залога - в сумме, определенной Гражданским Кодексом Российской Федерации.</p> <p>После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, Общество на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода</p>
--	---	---

		<p>актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;</p> <p>справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче участникам - затраты, которые необходимо понести для передачи).</p> <p>ДАПП подлежат такой оценке в обязательном порядке также на конец отчетного года, по состоянию на 31 декабря.</p> <p>ДАПП учитываются на балансовых счетах:</p> <p>№ 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи;</p> <p>№ 62003 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, ранее учитываемые как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости».</p> <p>Аналитический учет ДАПП ведется по инвентарным объектам.</p>
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Порядок признания резервов- оценочных обязательств предусмотрен Положением «Отраслевым стандартом бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» от 03.12.2015 № 508-П.</p> <p>Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <p>у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</p> <p>представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</p> <p>возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</p> <p>При определении наличия существующего обязательства прошлое событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства.</p> <p>При определении наличия прошлого события учитывается прошлое событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, являющегося обязывающим событием. Событие является обязывающим, в случае если у Общества отсутствует реальная альтернатива урегулированию обязательства, созданного данным событием.</p> <p>Реальная альтернатива урегулирования обязательства может отсутствовать только в случаях:</p> <p>когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным подлежащим применению правом; когда Общество создает у</p>

		<p>других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности.</p> <p>При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства следует учитывать, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем не будет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество признает вместо резерва - оценочного обязательства условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>Общество устанавливает следующие критерии вероятности наступления события:</p> <p>наступление события от 0% до 20% - маловероятно;</p> <p>наступление события от 21% до 60% - средняя вероятность наступления события;</p> <p>наступление события от 61% - вероятность наступления высока.</p> <p>В случае, когда имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для урегулирования обязательств потребуется выбытие ресурсов, определяется по всей совокупности таких обязательств.</p> <p>В отношении надежной расчетной оценки величины обязательства следует учитывать, что при невозможности получить надежную расчетную оценку имеет место обязательство, которое не может быть признано. В отношении такого обязательства Общество признает условное обязательство.</p>
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Финансовой аренды у Общества нет.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете № 61701 «Отложенное налоговое обязательство», отложенные налоговые активы - на активных балансовых счетах № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» в соответствии с Положением 490-П.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».</p> <p>Ежеквартально для целей отражения в учете отложенных налоговых активов и обязательств оформляется «Ведомость</p>

		расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Изменения в капитале Общества между двумя отчетными датами отражают увеличение или уменьшения его чистых активов за этот период. За исключением изменений, возникающих вследствие операций безвозмездного финансирования, предоставленного Обществу участниками, вкладов в имущество Общества в течение текущего года, общее изменение в капитале за период представляет собой общую сумму доходов и расходов, включая прибыли и убытки, полученные в результате деятельности Общества в течение отчетного периода.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создает Резервный фонд в размере десяти процентов от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений в размере пяти процентов от чистой прибыли Фонда до достижения размера, установленного Уставом Общества. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа погашения облигаций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
39	Порядок отражения дивидендов	Учет расчетов с участниками Общества по дивидендам, отражается по счетам № 60320 "Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками", № 60330 "Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками".

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1 Денежные средства

Таблица 5.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2019			31.12.2018		
		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	147	0	147	272	0	272
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0

3	Расчетные счета	39 825	0	39 825	50 123	0	50 123
4	Прочие денежные средства	16 244	0	16 244	31 072	0	31 072
5	Итого	56 216	0	56 216	81 467	0	81 467

Денежных средств, ограниченных к использованию по состоянию на 31 марта 2019 года, нет.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Денежные средства	56 216	81 467
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	56 216	81 467

5.2 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2019			31.12.2018		
		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	2 659 178	(471 012)	2 188 166	2 507 550	(437 696)	2 069 854
4	Прочие размещенные средства и прочая	11 056	0	11 056	8 580	0	8 580

	дебиторская задолженность						
	Итого	2 670 234	(471 012)	2 199 222	2 516 130	(437 696)	2 078 434

5.2.1 Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2019			31.12.2018		
		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	Займы выданные, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	займы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	2 659 178	(471 012)	2 188 166	2 507 550	(437 696)	2 069 854
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	741	(5)	736	1 009	(8)	1001
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 638 089	(469 228)	2 168 861	2 482 258	(437 167)	2 045 091
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	20 348	(1 779)	18 569	24 283	(521)	23 762
	Итого	2 659 178	(471 012)	2 188 166	2 507 550	(437 696)	2 069 854

5.2.2 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2019			31.12.2018		
		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,	0	0	0	0	0	0

	услуги						
7	Прочее	11 056	0	11 056	8 580	0	8 580
8	Итого	11 056	0	11 056	8 580	0	8 580

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

Таблица 8.5 (тыс. руб.)

Номер строк	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, оценочный резерв под убытки по которым оцениваются в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г.	143 443	294 253	0	0	0	437 696
	в том числе:						
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	143 443	294 253	0	0	0	437 696
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные	(34 236)	67 552	0	0	0	33 316

	убытки, в том числе:						
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
8	займы выданные	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	(34 236)	67 552	0	0	0	33 316
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	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
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0

	дебиторская задолженность						
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	109 207	361 805	0	0	0	471 012
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	109 207	361 805	0	0	0	471 012
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0

За I квартал 2019 г было произведено восстановление резерва по займам, не являющихся кредитно-обесцененными на сумму 34 236 тыс. руб. По кредитно-обесцененным займам произведено доначисление резерва на сумму 67 552 тыс. руб.

5.4 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	31.03.2019		31.03.2018	
		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	20.000 - 20.000	93
4	Займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0
5	Займы, выданные юридическим лицам	0	0	20.000 - 20.000	93
6	Займы, выданные физическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0
7	Займы, выданные юридическим	0	0	0	0

	лицам-нерезидентам				
8	Займы, выданные индивидуальным частным предпринимателям	0	0	0	0
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	30.000- 99.000	1 - 1827	79.440 - 90.000	1 - 1096
10	микрозаймы выданные физическим лицам	30.000- 99.000	1 - 1827	79.440 - 90.000	1 - 1096
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	40.000-40.000	195	0	0
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0
14	микрозаймы выданные индивидуальным частным предпринимателям	40.000- 60.000	94 - 964	0	0
15	Сделки обратного репо	0	0	0	0
16	Прочие размещенные средства	0	0	0	0

5.5 Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи

Таблица 9.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	303	1 309
	Итого	303	1 309

Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи, отсутствуют.

5.6 Нематериальные активы

Таблица 14.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе	0	0	1 353	1 353

2	стоимость (или оценка) на 01 января 2018 г., в том числе	0	0	1 431	1 431
3	накопленная амортизация	0	0	(78)	(78)
4	Поступления	1 642	3 872	35 294	40 808
5	Затраты на создание	10 208	135	0	10 343
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
7	Выбытия	0	0	0	0
8	Амортизационные отчисления	(157)	(584)	(15 120)	(15 861)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
11	Переоценка	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г., в том числе	11 693	3 423	21 527	36 643
14	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г., в том числе	11 850	4 007	36 725	52 582
15	накопленная амортизация	(157)	(584)	(15 198)	(15 939)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе	11 693	3 423	21 527	36 643
17	стоимость (или оценка) 01 января 2019 г., в том числе	11 850	4 007	36 725	52 582
18	накопленная амортизация	(157)	(584)	(15 198)	(15 939)
19	Поступления	24	0	108	132
20	Затраты на создание	16 309	24	5	16 338
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
22	Выбытия	0	0	0	0
23	Амортизационные отчисления	(66)	(319)	(6 008)	(6 393)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
26	Переоценка	0	0	0	0
27	Прочее	0	0	0	0
28	Балансовая стоимость на 31 марта 2019 г., в том числе	27 960	3 128	15 632	46 720
29	стоимость (или оценка) 31 марта 2019 г., в том числе	28 183	4 031	36 838	69 052

30	накопленная амортизация	(223)	(903)	(21 206)	(22 332)
----	-------------------------	-------	-------	----------	----------

5.7 Основные средства

Таблица 15.1 (тыс. руб.)

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 2018 г., в том числе:	0	3 016	0	0	74	3 090
2	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г., в том числе	0	3 893	0	0	95	3 988
3	накопленная амортизация	0	(877)	0	0	(21)	(898)
4	Поступления	0	5 906	0	0	0	5 906
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), классифицированных как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0	0	0
8	Выбытия	0	0	0	0	0	0
9	Амортизационные отчисления	0	(3 012)	0	0	(41)	(3 053)
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 31 декабря 2018 г., в том числе	0	5 910	0	0	33	5 943
15	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г., в том числе	0	9 799	0	0	95	9 894
16	накопленная амортизация	0	(3 889)	0	0	(62)	(3 951)

17	Балансовая стоимость на 01 января 2019 г., в том числе	0	5 910	0	0	33	5 943
18	стоимость (или оценка) 01 января 2019 г., в том числе	0	9 799	0	0	95	9 894
19	накопленная амортизация	0	(3 889)	0	0	(62)	(3 951)
20	Поступления	0	0	0	0	0	0
21	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
22	Передачи	0	0	0	0	0	0
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0	0	0
24	Выбытия	0	0	0	0	0	0
25	Амортизационные отчисления	0	(877)	0	0	(12)	(889)
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
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 31 марта 2019 г., в том числе	0	5 033	0	0	21	5 054
31	стоимость (или оценка) 31 марта 2019 г., в том числе	0	9 799	0	0	95	9 894
32	накопленная амортизация	0	(4 766)	0	0	(74)	(4 840)

5.8 Прочие активы

Таблица 17.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и	0	0

	сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами		
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	63	19
5	Расчеты по социальному страхованию	0	902
6	Расчеты с персоналом	165	239
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16 807	10 141
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	0	0
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
11	Запасы	0	0
12	Прочее	0	2 259
13	Резерв под обесценение	0	0
	Итого	17 035	13 560

5.9 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 17.2 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0

5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---

5.10 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	1 290 682	1 193 773
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	62 887	64 700
4	средства, привлеченные от физических лиц	1 085 376	994 955
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	142 419	134 118
6	Обязательства по финансовой аренде	0	0
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	602 367	602 902
8	Прочая кредиторская задолженность	16 596	25 138
9	Прочее	0	0
	Итого	1 909 645	1 821 813

Случаев задержки выплат по привлеченным средствам в отчетном периоде не было.
В составе выпущенных долговых ценных бумаг конвертируемых облигаций нет.

5.10.1 Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Наименование показателя	31.03.2019		31.03.2018	
	Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
2	3	4	5	6
Привлеченные средства, в том числе:	15-25,5	11-1094	15-25,5	4-1669

средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0
средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	16-20	61-594	15-20	51-958
средства, привлеченные от физических лиц	15-25,5	11-1094	15-25,5	4-1087
средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	17-25,5	21-874	15-25,5	52-1094
Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	16-17	1304-1501	17	1669
Прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0

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

Таблица 19.4 (тыс. руб.)

№	Наименование показателя	На 01 января 2019 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 марта 2019 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение справедливой стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	64 700	(3 384)	0	0	0	1 571	1 571	62 887
3	Средства, привлеченные от физических лиц	994 955	45 102	0	0	0	45 319	45 319	1 085 376
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	134 118	1 838	0	0	0	6 463	6 463	142 419
5	Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	602 902	(25 227)	0	0	0	24 692	24 692	602 367

7	Прочая кредиторская задолженность	25 138	(8 182)	0	0	0	(360)	(360)	16 596
8	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого	1 821 813	10 147	0	0	0	77 685	77 685	1 909 645

5.11 Прочие обязательства

Таблица 21.1(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	29 221	28 399
3	Расчеты по социальному страхованию	18 481	14 584
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 851	3 363
6	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	1 518	13 030
	Итого	53 071	59 376

5.12 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>На 31.03.2019 Доля единственного участника Общества в уставном капитале Общества оплачена полностью, не заложена, под арестом или иным запретом не состоит.</p> <p>На 31.12.2018 Доля единственного участника Общества в уставном капитале Общества оплачена полностью, не заложена, под арестом или иным запретом не состоит.</p>
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Без изменений

3	<p>Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года</p>	<p>На 31.03.2019 Участники Общества вправе:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Участвовать в управлении делами Общества, в том числе путем участия в Общих собраниях участников, лично либо через своего представителя. 2. Получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией. 3. Принимать участие в распределении прибыли. 4. Избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Общества. 5. Знакомиться с протоколами Общего собрания и делать выписки из них. 6. Получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость. 7. Обжаловать в соответствующие органы Общества действия должностных лиц Общества. 8. Вносить предложения по повестке дня, отнесенные к компетенции Общего собрания участников. 9. Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам Общества либо другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Уставом Общества. 10. Выйти из Общества путем отчуждения доли Обществу независимо от согласия других его участников или Общества с выплатой ему действительной стоимости его доли или выдачей ему в натуре имущества такой же стоимости с согласия этого участника Общества. 11. Участники Общества имеют также другие права, предусмотренные действующим законодательством. 12. Дополнительные права участника (участников) Общества Уставом не предусмотрены. 13. Учредителями (участниками) Общества договор об осуществлении прав участников Общества, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на общем собрании участников Общества, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных условий либо воздерживаться от отчуждения доли или части доли до наступления определенных условий, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Обществом, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Общества не заключался. <p>На 31.12.2018 Участники Общества вправе:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Участвовать в управлении делами Общества, в том
---	---	---

		<p>числе путем участия в Общих собраниях участников, лично либо через своего представителя.</p> <p>2. Получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией.</p> <p>3. Принимать участие в распределении прибыли.</p> <p>4. Избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Общества.</p> <p>5. Знакомиться с протоколами Общего собрания и делать выписки из них.</p> <p>6. Получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.</p> <p>7. Обжаловать в соответствующие органы Общества действия должностных лиц Общества.</p> <p>8. Вносить предложения по повестке дня, отнесенные к компетенции Общего собрания участников.</p> <p>9. Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам Общества либо другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Уставом Общества.</p> <p>10. Выйти из Общества путем отчуждения доли Обществу независимо от согласия других его участников или Общества с выплатой ему действительной стоимости его доли или выдачей ему в натуре имущества такой же стоимости с согласия этого участника Общества.</p> <p>11. Участники Общества имеют также другие права, предусмотренные действующим законодательством.</p> <p>12. Дополнительные права участника (участников) Общества Уставом не предусмотрены.</p> <p>13. Учредителями (участниками) Общества договор об осуществлении прав участников Общества, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на общем собрании участников Общества, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных условий либо воздерживаться от отчуждения доли или части доли до наступления определенных условий, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Обществом, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Общества не заключался.</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	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 миллионов рублей. ООО МФК «КарМани» контролирует соблюдение требований к капиталу на регулярной основе строго в соответствии с Федеральными законами, издаваемыми нормативными актами, Указаниями ЦБ РФ. Размер капитала на 31.12.2018 года составил 357 586 тыс. рублей, на 31.03.2019 года – 383 253 тыс. рублей.
6	Информация о распределении прибыли	Чистая прибыль Общества по итогам финансового года участниками Общества не распределялась.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1 Процентные доходы

Таблица 25.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2019	На 31.03.2018
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	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
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	0	0
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0
12	по долговым ценным бумагам	0	0
13	по займам выданным	0	0
14	по микрозаймам выданным	0	0

15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	397 504	306 736
17	по долговым ценным бумагам	0	0
18	по займам выданным	0	1 731
19	по микрозаймам выданным	397 192	304 775
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	312	230
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
22	прочее	0	0
	Итого	397 504	306 736

6.2 Процентные расходы

Таблица 26.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2019	На 31.03.2018
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 кредитных организаций	0	0
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	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:	(83 818)	(62 720)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(2 454)	(939)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(50 419)	(43 994)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(6 532)	(5 210)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	(24 413)	(12 577)
14	по обязательствам по финансовой аренде	0	0
15	прочее	0	0
	Итого	(83 818)	(62 720)

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

Таблица 31.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2019	На 31.03.2018
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(12 933)	(20 827)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	0	0
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	0	0
6	прочее	(12 933)	(20 827)
7	Финансовые обязательства, в том числе:	589	(580)
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	(0)
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	524	(490)
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	65	(90)
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
13	прочее	0	0
	Итого	(12 344)	(21 407)

6.4 Общие и административные расходы

Таблица 33.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2019	На 31.03.2018
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	0
3	Расходы на персонал	(171 922)	(172 474)
4	Представительские расходы	0	(2)
5	Амортизация основных средств	(889)	(384)
6	Амортизация нематериальных активов	(6 393)	(32)
7	Расходы по аренде	(6 434)	(10 337)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(601)	(1 078)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 269)	(10 935)
10	Расходы по страхованию	(0)	(4)
11	Реклама и маркетинг	(10 631)	(23 049)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 436)	(3 724)
13	Судебные и арбитражные расходы	(10)	(210)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	(1 104)	(1 152)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(10 108)	(1)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(377)	(0)
18	Неустойки, штрафы, пени	(5)	(20)
19	Прочее	(7 065)	(22 023)
	Итого	(226 244)	(245 425)

6.4.1 Расходы на персонал

Таблица 33.2 (тыс. руб.)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31.03.2019	На 31.03.2018
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(131 203)	(131 783)
2	Страховые взносы	(39 419)	(39 865)

3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	(1 300)	(826)
6	Итого	(171 922)	(172 474)

6.5 Прочие доходы

Таблица 34.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2019	На 31.03.2018
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	20	1 132
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	0	0
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	3 590	1 821
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	0	0
7	Дивиденды и доходы от участия	0	0
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
9	Доходы от оказания консультационных услуг	0	0
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	0	0
11	Доходы от оказания прочих услуг	0	0
12	Прочие доходы	3 137	1 796
	Итого	6 747	4 749

6.6 Прочие расходы

Таблица 34.2 (тыс. руб.)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31.03.2019	На 31.03.2018
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	0	0
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
4	Прочие расходы	(21 724)	(30)
	Итого	(21 724)	(30)

7 Расход (доход) по налогу на прибыль

7.1 Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	2019	2018
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	0	0
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	0	0
4	Итого, в том числе:	0	0
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	0	0

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, действующей в отчетном периоде составляла 20%.

Признанный отложенный налоговый актив за 2018 год составил 18 560 тыс. рублей.

8. Сегментный анализ

8.1 Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента		Итого
		Москва и Московская область	Иные регионы	
1	2	3	4	5
1	Итого активов	2 072 506	273 463	2 345 969
2	Итого обязательств	1 956 482	6 234	1 962 716

Для целей управления Общество разделено на операционные сегменты деятельности – Головной офис и обособленные подразделения, выделенные на основе организационной структуры Общества и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов является предоставление займов и прочих видов кредита.

8.2 Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за отчетный период

Таблица 38.2 (тыс. руб.)

№ строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента		Итого
		Москва и Московская область	Иные регионы	
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	155 161	242 343	397 504
2	Процентные расходы	(83 818)	0	(83 818)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	71 343	242 343	313 686
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	(4 803)	(28 513)	(33 316)

5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(4 803)	(28 513)	(33 316)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	66 540	213 830	280 370
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(12 344)	0	(12 344)
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной	0	0	0

	валютой и от переоценки средств в иностранной валюте			
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	(1 138)	0	(1 138)
14	Прочие доходы	3 106	3 641	6 747
15	Прочие расходы	(21 724)	0	(21 724)
16	Чистые доходы (расходы)	(32 100)	3 641	(28 459)
17	Общие и административные расходы	(215 911)	(10 333)	(226 244)
18	Итого операционных доходов (расходов)	(248 011)	(6 692)	(254 703)
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	(181 471)	207 138	25 667
20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств)	0	0	0
	амортизационные отчисления по основным средствам за период	889	0	889

Значительное влияние на расходы по географическому признаку оказывают процентные расходы по Москве и Московской области в связи с привлечением инвестирования на базе Головного офиса.

8.3 Сверка доходов по отчетным сегментам

Таблица 38.3 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2019	31.03.2018
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	582 762	374 045
2	итого доход отчетных сегментов	582 762	374 045
3	корректировка N 1 _____	0	0
4	корректировка N 2 _____	0	0
5	корректировка N 3 _____	0	0

6	прочие корректировки	0	0
7	Итого доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	582 762	374 045

8.4 Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2019	31.03.2018
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	25 667	(128 776)
2	итого результат отчетных сегментов	25 667	(128 776)
3	корректировка N 1 _____	0	0
4	корректировка N 2 _____	0	0
5	корректировка N 3 _____	0	0
6	прочие корректировки	0	0
7	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	25 667	(128 776)

8.5 Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	2 345 969	2 238 775
2	итого активов по отчетным сегментам	2 345 969	2 238 775
3	корректировка N 1	0	0
4	корректировка N 2	0	0
5	корректировка N 3	0	0
6	прочие корректировки	0	0
7	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом	2 345 969	2 238 775

8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	1 962 716	1 881 189
9	итого обязательств по отчетным сегментам	1 962 716	1 881 189
10	корректировка N 1	0	0
11	корректировка N 2	0	0
12	корректировка N 3	0	0
13	прочие корректировки	0	0
14	Итого обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса	1 962 716	1 881 189

Для целей управления Общество разделено на операционные сегменты деятельности – Головной офис и обособленные подразделения, выделенные на основе организационной структуры Общества и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов является предоставление займов и прочих видов кредита.

9. 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	Компания признает убытком следующие виды дефолта: задолженность по займам, просроченным более 90 дней на 84-й месяц после выдачи займа, при условии, что эта задолженность остается непогашенной после осуществления всех мероприятий по взысканию в соответствии с политикой Компании. Компания признает этот убыток величиной для размера риска (CoR)
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Основная деятельность компании - предоставление микрозаймов под залог транспортного средства. Процедура рассмотрения и выдачи займа стандартизирована. Финансовые условия закреплены в Паспорте продукта. В связи с однородностью портфеля микрозаймов в компании не зафиксирована концентрация кредитного риска.

3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Под дефолтом Компания признает состояние займа, при котором срок просроченной задолженности по займу составляет 90 дней и более.</p> <p>Причиной выбора такого параметра является требование международного стандарта МСФО (IFRS) 9, а также расчеты Компании, основанные на собственных статистических данных и анализе коэффициента миграции просроченной задолженности по займам из одной группы в другую. Именно такой срок Компания признает обоснованным, а не более ранний и не более поздний.</p>
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	<p>Политика Компании по списанию основывается на:</p> <p>а. документальном признании государственных органов, в частности органов ФССП, судов общей юрисдикции) о невозможности взыскания по займу и/или признания заемщика банкротом.</p> <p>б. отсутствии поступлений денежных средств в погашение займа более 360 дней. Компания не осуществляет принудительное истребование денежных средств по списанным финансовым активам, поскольку располагает обоснованной информацией о невозможности взыскания задолженности.</p> <p>в. повышение эффективности сбора просроченной задолженности и увеличение возврата проблемных займов в график.</p>
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Компания осуществляет группировку финансовых инструментов по следующим критериям:</p> <p>1. По типу финансового актива - группируются микрозаймы под залог ТС, предоставленные физическим и юридическим лицам;</p> <p>2. По сроку просроченной задолженности (в днях) - микрозаймы группируются в несколько групп (0 дней, 1-30 дней; 31-60 дней; 61-89 дней; 90 дней и более).</p> <p>Займы с просроченной задолженностью более 90 дней и более признаются кредитно-обесцененными.</p>
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование	Компания прогнозирует величину ожидаемых кредитных убытков по портфелю микрозаймов,

	макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	основываясь на статистической информации и моделировании кривой риска (CoR) до 84 месяца после выдачи займа для каждого из поколений выдаваемых займов.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: <ul style="list-style-type: none"> 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 	Компания использует модели оценки в соответствии с МСФО 9. Исходными данными для формирования моделей являются накопленная статистика по кредитному портфелю. Ранжирование уровня риска по корзинам происходит на основании сроков просрочки по договору, просрочка свыше 30 дней является признаком значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Оценка 12 месячных ожидаемых кредитных убытков и на весь срок в Компании производится по одной модели, ввиду того что средний lifetime займа не превышает 12 месяцев. Дефолт признается основным признаком обесценения актива.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В течение отчетного периода Компания не осуществляла обновление модели оценки кредитного риска, утвержденной ранее в соответствии с МСФО 9.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	Финансовые инструменты, по которым компания не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения, отсутствуют. Величина оценочного резерва корректируется Компанией на стоимость обеспечения, с учетом коэффициента залогового покрытия.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	По состоянию на 31.03.2019 Компания удерживает в качестве обеспечения транспортные средства общей стоимостью 4 516 598 тыс. руб., (10 519 штук). Основным видом деятельности компании является предоставление микрозаймов физическим лицам под залог ПТС. Компания принимает в залог автотранспортные средства, соответствующие требованиям компании, по числу предыдущих владельцев, частоте их смены и оценочной стоимости

		автотранспортного средства. 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	В течение отчетного периода Компания осуществила списание непогашенных остатков по финансовым активам в размере 26 373 тыс. руб., включающих задолженность по основному долгу (2 379 тыс. руб.) и начисленным процентам (21 680 тыс. руб.), а также задолженность по пени и государственной пошлине в размере 2 314 тыс. руб.

10. Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2019 г.		На 31.12.2018 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Автотранспортные средства	4 516 824	2 658 972	4 351 454	2 228 393
2	Поручительство	1 414	741	1 414	1 009
	Итого	4 518 238	2 659 713	4 352 868	2 229 402

11. Операции со связанными сторонами

В 2018 году единственным участником Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» принято решение о внесении вклада в имущество в виде оказания безвозмездной финансовой помощи Обществу денежными средствами в размере 170 000 тыс. руб.

11.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.1 (тыс.

руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	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
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6	долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочие долевые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0

10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	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
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
14	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
15	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	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
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0

26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	10 166	10 166
30	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	10 166	10 166
31	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
32	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
33	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

11.2 Расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.2 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы	0	0	0	0	0	0	(481)	(481)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	0	0	0	0	0	0	(481)	(481)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые процентные доходы	0	0	0	0	0	0	(481)	(481)

	(чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход								
8	Выручка от реализации жилых помещений	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Прямые операционные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов	0	0	0	0	0	0	0	0

	(выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи								
16	Прочие доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Чистые доходы (расходы)	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	0	(2 566)	(2 566)

12. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2019	На 31.12.2018
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(3 321)	(4 099)
2	Страховые взносы	(453)	(773)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	(3 774)	(4 872)

13. События после окончания отчетного периода

В первом квартале 2019 года события после отчетной даты не отражались в бухгалтерском учете по причине их отсутствия.

Генеральный директор
ООО МФК «КарМани»

29 апреля 2019 года



К.К. Евдаков