

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани»

(полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента)

Код эмитента: 0 0 3 2 1 - R

за 1 квартал 20 19 года

Адрес эмитента:

119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, пом. 1

(адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц,
по которому находится орган или представитель эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Генеральный директор

(наименование должности руководителя эмитента)

“ 14 ” мая 20 19 г.

(подпись)

К.К. Евдаков

(И.О. Фамилия)

ВРИО главного бухгалтера

(наименование должности лица, осуществляющего функции
главного бухгалтера эмитента)

“ 14 ” мая 20 19 г.

(подпись)

Н.М. Иванова

(И.О. Фамилия)

Руководитель отдела правового сопровождения корпоративных проектов ,

Контактное лицо:

Юшко Жанна Евгеньевна

(должность, фамилия, имя, отчество (если имеется) контактного лица эмитента)

Телефон:

8 (800) 707-27-17

(номер (номера) телефона контактного лица)

Факс:

(номер (номера) факса эмитента)

Адрес электронной почты:

info@carmoney.ru, yushko@carmoney.ru

(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети Интернет,
на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37028>,
<http://www.carmoney.ru/>

Оглавление

Введение	6
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента	7
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	7
1.3. Сведения об оценщике эмитента	7
1.4. Сведения о консультантах эмитента	10
1.5. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	10
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	11
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	11
2.2. Рыночная капитализация эмитента	11
2.3. Обязательства эмитента	12
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	12
2.3.2. Кредитная история эмитента	13
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	16
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	16
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	16
Раздел III. Подробная информация об эмитенте	26
3.1. История создания и развитие эмитента	26
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	26
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	27
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	28
3.1.4. Контактная информация	28
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	28
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента	29
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	29
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	29
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	29
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	29
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	30
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	30
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг	31
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	31
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	31

3.3. Планы будущей деятельности эмитента	31
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.....	32
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	32
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента.....	32
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	34
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	34
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.....	34
4.3. Финансовые вложения эмитента.....	36
4.4. Нематериальные активы эмитента.....	37
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	38
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	39
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.....	39
4.8. Конкуренты эмитента	39
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	42
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента.....	42
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	43
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	44
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.....	44
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	44
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	46
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	47
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	48
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	49
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента.....	49
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах),	

владельцев не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	49
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличие специального права («золотой акции»)	52
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента.....	52
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций	53
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	53
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	53
Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация.....	55
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	55
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	55
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	56
7.4. Сведения об учетной политике эмитента.....	57
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	71
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года	72
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента...	72
Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.....	73
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте	73
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента.....	73
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	73
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	73
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций.....	76
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	76
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	76
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	76
8.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента.....	76
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	76
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	76
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	78

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	79
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	79
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	79
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	79
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	81
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....	81
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	81
8.8. Иные сведения	84
8.9 Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.	84
8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах	84
8.9.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг.	84
Приложение № 1 - Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2018 год.....	85
Приложение № 2 - Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца 2019 года.....	167

Введение

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета:

Эмитент обязан осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от «30» декабря 2014 г. N454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Указанная информация раскрывается в отношении всех расчетных и иных счетов эмитента, а в случае, если их число составляет более трех, - в отношении не менее трех расчетных и иных счетов эмитента, которые он считает для себя основными.

Акционерное общество «Райффайзенбанк»

АО «Райффайзенбанк»

Россия, 129090, г. Москва, Троицкая ул., 17/1

БИК 044525700, ИНН 7744000302, корр.счет 30101810200000000700

Рублевый расчетный счет 4070281060000144433

Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

ПАО Сбербанк

Россия, 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19,

БИК 044525225, ИНН 7707083893, корр.счет 30101810400000000225

Рублевый расчетный счет 40702810738180007713

Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК»

АО «АЛЬФА-БАНК»

Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

БИК 044525593, ИНН 7728168971, корр.счет 30101810200000000593

Рублевый расчетный счет 40701810201400000706

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Указывается информация в отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав ежеквартального отчета, а также аудитора (аудиторской организации), утвержденного (выбранного) для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента за текущий и последний заверченный отчетный год.

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ФинЭкспертиза»*

Место нахождения: *125167, город Москва, Ленинградский проспект, дом 47, стр. 3, пом. X, эт.3, комн.1. Почтовый адрес: 125167, г. Москва, а/я 55*

ИНН: *7708096662*

ОГРН: *1027739127734*

Телефон: *+7 (495) 775-22-00*

Факс: *+7 (495) 775-22-01*

Адрес электронной почты: *info@finexpertiza.ru*

полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся, являлась) аудитор (аудиторская организация) эмитента: *Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)*

место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся, являлась) аудитор (аудиторская организация) эмитента: *Россия, Москва, Петровский переулок, 8с2*

отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента: **2018**

вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность): **Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее - РСБУ).**

В случае если аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) промежуточной консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно указывается на это обстоятельство, а также приводится (приводятся) период (периоды) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, отчетность эмитента за который (которые) проверялась (будет проверяться) аудитором (аудиторской организацией): **аудиторской организацией не проводилась независимая проверка квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента.**

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от Эмитента, в том числе наличие существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с Эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента), нет.

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента: **указанные доли отсутствуют.**

предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации): **заемные средства не предоставлялись.**

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: **указанные тесные деловые взаимоотношения, а также родственные связи отсутствуют.**

сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации: **указанные должностные лица отсутствуют.**

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов: **Данные меры не принимаются, поскольку факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от Эмитента, отсутствуют.**

Эмитент тщательно рассматривает кандидатуру аудиторской организации на предмет ее независимости от Эмитента.

Аудиторская организация является полностью независимой от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Размер вознаграждения аудиторской организации не ставился в зависимость от результатов проведенных проверок.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

В соответствии с решением единственного участника Эмитента ООО «ФинЭкспертиза» утверждено в качестве аудитора (аудиторской организации) Эмитента (Решение № 13/2018 от 30 октября 2018 г. единственного участника Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ») для осуществления проверки бухгалтерской отчетности Эмитента за 2018 год, составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

процедура тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия: *процедура тендера отсутствует.*

процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

В соответствии с п. 14.6. ст. 14 Устава Эмитента для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества, а также для проверки состояния текущих дел Общества оно вправе по решению Общего собрания участников Общества привлечь профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом, лицом, осуществляющим функции Единоличного исполнительного Органа Общества, и участниками Общества.

В соответствии с п. 14.7. ст. 14 Устава Эмитента по требованию любого участника Общества аудиторская проверка может быть проведена выбранным им профессиональным аудитором, который должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством. В случае проведения такой проверки оплата услуг аудитора осуществляется за счет участника Общества, по требованию которого она проводится. Расходы участника Общества на оплату услуг аудитора могут быть ему возмещены по решению Общего собрания участников Общества за счет средств Общества.

В соответствии с п. 14.8. ст. 14 Устава Эмитента привлечение аудитора для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества обязательно в случаях, предусмотренных федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации.

В соответствии со ст. 48 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов общества, а также для проверки состояния текущих дел общества оно вправе по решению общего собрания участников общества привлечь профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с обществом, членами совета директоров (наблюдательного совета) общества, лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа общества, членами коллегиального исполнительного органа общества и участниками общества.

По требованию любого участника общества аудиторская проверка может быть проведена выбранным им профессиональным аудитором, который должен соответствовать требованиям, установленным частью первой настоящей статьи. В случае проведения такой проверки оплата услуг аудитора осуществляется за счет участника общества, по требованию которого она проводится. Расходы участника общества на оплату услуг аудитора могут быть ему возмещены по решению общего собрания участников общества за счет средств общества.

Привлечение аудитора для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов общества обязательно в случаях, предусмотренных федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий: *работы аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий не проводились.*

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации): *в соответствии с п. 10 ч. 2 ст. 33 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и пп. 12 п.11.2. ст. 11 Устава Эмитента, назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг относится к компетенции Общего собрания участников Общества.*

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента: **В соответствии с п. 11.2. статьи 11 Устава Общества определение размера оплаты услуг аудитора осуществляется Общим собранием участников Общества. Фактический размер выплаченного вознаграждения аудиторской компании за проведение независимой проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год составляет 750 000 (Семьсот пятьдесят тысяч) рублей 00 копеек, НДС не облагается.**

На дату утверждения настоящего ежеквартального отчета Эмитент выплатил аудитором (аудиторской организации) вознаграждение в полном размере.

Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги: **отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги нет.**

1.3. Сведения об оценщике эмитента

Эмитент не привлекал оценщика.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

В отношении финансового консультанта на рынке ценных бумаг, а также иных лиц, оказывающих эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших проспект ценных бумаг или настоящий Отчет указывается: **финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие Проспект ценных бумаг или настоящий Отчет, отсутствуют.**

Иные консультанты эмитента, раскрытие сведений о которых является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента, отсутствуют.

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество	Евдаков Константин Кириллович
Год рождения	1987
Основное место работы	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани»
Должность	Генеральный директор

Фамилия, имя, отчество	Иванова Наталья Михайловна
Год рождения	1966
Основное место работы	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани»
Должность	Временное исполнение обязанностей главного бухгалтера

Иные лица, подписавшие настоящий ежеквартальный отчет, отсутствуют.

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

В ежеквартальном отчете эмитента за первый квартал приводится динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента за последний заверченный отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года, а в ежеквартальных отчетах эмитента за второй и третий кварталы - за отчетные периоды, состоящие из шести и девяти месяцев текущего года, и за аналогичные периоды предшествующего года соответственно (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания соответствующего отчетного периода).

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для расчета показателя производительности труда: **тыс. руб./чел.**

Наименование показателя	2017 год	2018, 3 мес.	2018 год	2019, 3 мес.
Производительность труда, тыс. руб./чел	2 458	667	3 034	924
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	2,4	5,2	5,3	5,1
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0,7	0,8	0,8	0,8
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	-0,5	2,6	1,7	1,6
Уровень просроченной задолженности, %	0 %	0 %	0 %	0 %

Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

1. Производительность труда

По итогам 3 мес. 2019 г. показатель «Производительность труда» имел значение 924 тыс. руб./чел и имеет тенденцию к увеличению, как по отношению к аналогичному периоду прошлого года, так и по отношению к 2018 году в целом (при приведении к годовому исчислению). Рост показателя объясняется увеличением выручки в отчетном периоде на фоне уменьшения среднесписочной численности персонала.

2. Отношение размера задолженности к собственному капиталу

Данный показатель характеризует степень зависимости Эмитента от привлеченных заемных средств и показывает сколько заемных средств приходится на 1 рубль собственных. По результатам 3 мес. 2019 года рост капитала опережал рост привлекаемых Эмитентом заемных средств.

3. Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала

По итогам 3 мес. 2019 г. показатель «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» составил значение 0,8. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года показатель находится на стабильном уровне.

4. Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)

По итогам 3 мес. 2019 г. показатель «Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)» имеет значение 1,6. Снижение данного показателя на протяжении 2018 года

является следствием быстрого роста кредитного портфеля при одновременном эффекте получения отложенной выручки по микрозаймам.

5. Уровень просроченной задолженности

По состоянию на 31.03.2019 г. и 31.12.2018 г. Эмитент не имел просроченной задолженности по своим обязательствам.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Эмитент не является акционерным обществом. Сведения о рыночной капитализации не приводятся.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя на 31.12.2018	Значение показателя на 31.03.2019
Долгосрочные заемные средства	1 363 423	1 634 189
в том числе:	0	0
кредиты	0	0
займы, за исключением облигационных	763 423	1 034 189
облигационные займы	600 000	600 000
Краткосрочные заемные средства	458 390	275 456
в том числе:	0	0
кредиты	0	0
займы, за исключением облигационных	430 350	256 493
облигационные займы	2 902	2 367
прочие	25 138	16 596
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0	0
в том числе:	0	0
по кредитам	0	0
по займам, за исключением облигационных	0	0

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя на 31.12.2018	Значение показателя на 31.03.2019
Общий размер кредиторской задолженности	59 376	53 071
из нее просроченная	0	0
в том числе:	0	0
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	17 947	22 332
из нее просроченная	0	0
перед поставщиками и подрядчиками	12 812	1 439
из нее просроченная	0	0
перед персоналом организации	28 398	29 221
из нее просроченная	0	0
прочая	219	79
из нее просроченная	0	0

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершленного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершленного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

1.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа №06-04/2017-2 от 06.04.2017	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Ситников Игорь Витальевич
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	100 000 000 руб.
Сумма основного долга на 31.03.2019 г., руб.	100 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	3 года 9 месяцев
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	23 % до 11.04.2019 19.8% с 12.04.2019
Количество процентных (купонных) периодов	45
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.01.2021
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующее обязательство
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

2.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа №30-05/2017-9 от 30.05.2017	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Ситников Игорь Витальевич
Сумма основного долга на момент	50 000 000 руб.

возникновения обязательства, руб.	
Сумма основного долга на 31.03.2019 г., руб.	50 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	3 года 7 месяцев
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	23 % до 30.05.2019 19.8% с 31.05.2019
Количество процентных (купонных) периодов	43
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.01.2021
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующее обязательство
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

3.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа №06-04/2017-1 от 06.04.2017	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Ситников Сергей Витальевич
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	100 000 000 руб.
Сумма основного долга на 31.03.2019 г., руб.	100 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	3 года 9 месяцев
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	23 % до 11.04.2019 19.8% с 12.04.2019
Количество процентных (купонных) периодов	45
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.01.2021
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующее обязательство
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

4.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Идентификационный номер выпуска 4B02-01-00321-R-001P от 12.09.2017	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	300 000 000 руб.
Сумма основного долга на 31.03.2019 г., руб.	300 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	2 года
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	17
Количество процентных (купонных) периодов	24
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	05.10.2019
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующее обязательство
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

5.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Идентификационный номер выпуска 4B02-02-00321-R-001P от 26.03.2018	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	300 000 000 руб.
Сумма основного долга на 31.03.2019 г., руб.	300 000 000 руб.
Срок кредита (займа), лет	2,5 года
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	16
Количество процентных (купонных) периодов	30
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число	отсутствуют

указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	22.10.2020
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующее обязательство
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Информация об иных кредитных договорах и (или) договорах займа, которые эмитент считает для себя существенными: *соответствующие кредитные договоры и (или) договоры займа отсутствуют.*

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Эмитентом не предоставлялось обеспечение.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Любые соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, Эмитент не имеет.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

Приводится подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг, в частности:

отраслевые риски,
 страновые и региональные риски,
 финансовые риски,
 правовые риски,
 риск потери деловой репутации (репутационный риск),
 стратегический риск,
 риски, связанные с деятельностью эмитента,
 банковские риски.

Описывается политика эмитента в области управления рисками.

Политика Эмитента в области управления рисками основана на прогнозировании, управлении и минимизации любых рисков, возникающих в процессе его профессиональной деятельности, с учетом комплексных подходов к постоянному мониторингу рыночной ситуации и своевременному принятию мер по предупреждению воздействия рисков с целью минимизации возможных потерь.

Эмитент выстраивает систему управления рисками в соответствии с отраслевым стандартом Банка России, утвержденным 27.07.2017 года «Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций».

Эмитент уделяет особое внимание выстраиванию и эффективному функционированию системы управления рисками, и, в частности, работе подразделений Эмитента, в функции и ответственность которых входит управление рисками.

2.4.1. Отраслевые риски

Описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению

эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия эмитента в этом случае.

На внутреннем рынке:

Все риски, возникающие при осуществлении деятельности на внутреннем рынке, характерны для большинства субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации. Среди наиболее значимых изменений в микрофинансовой отрасли, которые могут негативно сказаться на деятельности Эмитента можно выделить следующие:

- *изменение законодательства в области микрофинансовой деятельности и/или микрофинансовых организаций;*
- *рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала;*
- *политическая и экономическая нестабильность как факторы, влияющие на потребительский спрос;*
- *ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации и ограничение доступа к финансовым ресурсам на рынках капитала;*
- *усиление волатильности на финансовых рынках;*
- *резкое ухудшение финансового положения потребителей финансовых услуг Эмитента вследствие высокой инфляции и экономических кризисов;*
- *усиление конкуренции в результате выхода на рынок крупных финансовых компаний с аналогичными продуктами;*
- *репутационные риски, связанные с действиями недобросовестных участников микрофинансового рынка или залогового кредитования, снижающий уровень доверия ко всей системе.*

По мнению Эмитента, факторы роста прозрачности рынка через ужесточение требований к микрофинансовым организациям и автоломбардам со стороны государства и регулятора в лице Банка России должны благоприятно сказаться на инвестиционной привлекательности бизнеса Эмитента.

На внешнем рынке:

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. Деятельность микрофинансовых организаций на территории Российской Федерации регулируется законодательством, отраслевые риски на внешнем рынке оцениваются Эмитентом как малозначимые для Эмитента и маловероятные.

Система управления рисками Эмитента в целом нацелена на прогнозирование, управление и хеджирование кредитного и иных финансовых рисков, поэтому риски, связанные с осуществлением Эмитентом деятельности на финансовом рынке, не могут оказать существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение его обязательств.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам.

На внутреннем рынке:

Эмитент не осуществляет производственную деятельность и не использует в своей деятельности сырье. Потребляемые Эмитентом услуги широко представлены на внутреннем рынке и изменение цен на них не могут существенно повлиять на деятельность Эмитента, ввиду чего риски признаются минимальными.

В связи с этим влияние рисков, связанных с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности, не может оказать существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам.

На внешнем рынке:

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности, на внешнем рынке отсутствуют, поскольку Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации и не использует сырье и услуги на внешнем рынке.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам.

На внутреннем рынке:

Эмитент не осуществляет производственную деятельность и не изготавливает продукцию, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим.

Влияние рисков, связанных с возможным изменением цен на услуги Эмитента, на деятельность Эмитента и на исполнение им обязательств по ценным бумагам минимально. Существенного изменения цен на услуги, оказываемые Эмитентом, с учетом ограничений по стоимости выдаваемых займов, Эмитент не прогнозирует.

На внешнем рынке:

Отраслевые риски на внешнем рынке, связанные с деятельностью Эмитента, отсутствуют, поскольку Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации, не изготавливает продукцию и не оказывает услуги на внешнем рынке.

2.4.2. Страновые и региональные риски

Описываются риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, при условии, что основная деятельность эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период.

Страновые риски:

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, ввиду чего подверженность Эмитента страновому риску связана с общим уровнем политических и экономических рисков в Российской Федерации.

Эмитент и связанные с ним лица, как они определяются в соответствии с требованиями регулятора Эмитента, не включены в санкционные списки США, стран Евросоюза и иных стран, не попадают под прямые ограничения заключения сделок и совершения операций с Эмитентом.

Региональные риски:

Головной офис Эмитента расположен на территории г. Москвы - экономического и политического центра Российской Федерации, имеющего благоприятный инвестиционный климат. Эмитент оценивает экономическую и политическую ситуацию в регионе как стабильную и управляемую со стороны региональных и федеральных властей. Регион не является центром ведения военных действий, и отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на деятельность органов управления и положение Эмитента, в I квартале 2019 года не зарегистрировано.

В силу высокой географической экспансии и региональной диверсификации бизнеса Эмитент рассматривает региональные риски как несущественные. Влияние особенностей экономической и политической ситуации в отдельных регионах присутствия Эмитента на деятельность в целом незначительна и учитывается Эмитентом в процессе осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности.

Риски, связанные с географическими особенностями страны и регионов, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, оцениваются Эмитентом как незначительные, поскольку регионы присутствия Эмитента обладают развитой инфраструктурой, хорошим транспортным сообщением и не являются удаленными и труднодоступными.

Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.

Оценивая вероятность прямого воздействия и влияния геополитических и региональных рисков на свою деятельность, Эмитент считает введение экономических и политических

санкций иностранных государств в отношении Эмитента и его собственников маловероятным.

Однако косвенным образом реализация страновых рисков может привести к резкому ухудшению экономической ситуации - падению курса рубля, уменьшению платежеспособности населения и, как следствие, снижению инвестиционного и потребительского спроса, свертыванию программ розничного кредитования, рост рублевых процентных ставок и увеличению уровня просроченной задолженности в портфелях займов. Следует отметить, что данные риски оказывают в большей степени влияние на экономическую ситуацию всей России и находятся вне контроля Эмитента.

Эмитент предполагает проведение предварительных оценок такого влияния, проведение стресс-тестирования и разработки сценариев реагирования при реализации риска негативного развития событий. В случае наступления подобных негативных событий, способных согласно оценке, существенно повлиять на деятельность и доходы, Эмитент осуществляет принятие ряда оперативных мер по антикризисному управлению бизнесом и максимального снижения уровня негативного воздействия политической и экономической ситуации в стране или регионе на деятельность Эмитента. Кроме того, Эмитент обладает высоким уровнем финансовой стабильности для преодоления негативных экономических ситуаций в стране, носящих непродолжительный характер.

Описываются риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность.

Возможные военные конфликты, введение чрезвычайного положения и забастовки могут существенно негативно повлиять на положение всей национальной экономики, однако вероятность возникновения подобных сценариев в среднесрочной перспективе Эмитентом оценивается как минимальная.

Описываются риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, в том числе с повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью и тому подобным.

Риски, связанные с географическими особенностями страны и регионов, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, оцениваются Эмитентом как незначительные, поскольку они обладают развитой инфраструктурой, хорошим транспортным сообщением и не являются удаленными и труднодоступными.

2.4.3. Финансовые риски

Описывается подверженность эмитента рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью эмитента либо в связи с хеджированием, осуществляемым эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков.

Описываются подверженность финансового состояния эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и тому подобного изменению валютного курса (валютные риски).

Эмитент является микрофинансовой компанией, и, в связи с осуществлением деятельности, связанной с размещением денежных средств, подвержен риску неплатежеспособности потребителей его финансовых услуг, то есть признает наличие кредитного риска как наиболее значимого и существенного в своей деятельности.

Кредитный риск:

Эмитент, понимая, что чем выше доходность и маржинальность проводимых финансовых операций, тем выше кредитный риск, строит стратегию по управлению кредитным риском исходя из расчета и прогнозирования наиболее приемлемого для Эмитента уровня

кредитного риска, обеспечивающего в результате его реализации плановый уровень чистой маржи за вычетом кредитных потерь.

Дальнейшие мероприятия по управлению кредитным риском заключаются в следующем:

- настройка системы принятия решений о выдаче займа исходя из утвержденного планового уровня риска;*
- оперативный контроль фактических значений показателей системы принятия решений, таких как уровень одобрения займов, доля получаемых займов из одобренных, изменение профиля клиента по риску и других показателей, с целью прогнозирования выполнения планового значения показателя уровня риска;*
- контроль фактических значений показателя уровня риска, прежде всего, на предмет непревышения над плановыми;*
- валидация методик оценки риска и расчета значений уровня риска.*

Для управления уровнем кредитного риска Эмитент использует следующие инструменты:

- установление лимитов (на продукт, на группы связанных заемщиков, на заем) и контроль их выполнения;*
- идентификация и оценка риска до одобрения и выдачи займа в ходе проведения верификационных мероприятий и мероприятий андеррайтинга предмета залога;*
- оценка и ранжирование риска с использованием скоринговых моделей до одобрения и выдачи займа;*
- проведение портфельного анализа и разработка и расчет сценариев стресс-тестирования с целью выявления риск-сегментов, оценки существенности их влияния на уровень кредитного риска в целом по портфелю займов и/или по отдельному поколению выдачи и/или продукту;*
- мониторинг и контроль фактических значений риск-показателей и оценка вероятности превышения уровня риска над допустимым;*
- управление портфелем проблемной задолженности с помощью проведения мероприятий по ее взысканию, а также снижения уровня проблемной задолженности с помощью таких мероприятий, как продажа проблемного актива третьим лицам, принятие в собственность Эмитента залогового и иного имущества должника в качестве отступного, иных мероприятий по урегулированию проблемной задолженности;*
- превентивные меры по предотвращению появления просроченной и проблемной задолженности с помощью улучшения сервисов и качества обслуживания клиентов при погашении займа, а также сопровождение в течение срока жизни займа (смс-информирование, расширение используемых способов погашения займа и т.д.);*
- реагирование на риск с помощью резервирования возможных кредитных убытков до их возникновения в соответствии со стандартами МСФО.*

Риск ликвидности:

Понятие ликвидность означает возможность своевременно и в полном объеме обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств, что определяется наличием достаточного собственного капитала, оптимального размещения и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков. Иными словами, ликвидность базируется на постоянном поддержании Эмитентом объективно необходимого соотношения между тремя составляющими: собственным капиталом, привлеченными и размещенными средствами, выполнении нормативов достаточности капитала и ликвидности, установленных регулятором Эмитента.

В связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам контрагентов и выдачи займов Эмитент подвержен риску ликвидности, который имеет тесную связь с кредитным риском.

Тем не менее, признавая значимость влияния риска ликвидности на деятельность Эмитента, Эмитент оценивает вероятность реализации риска ликвидности как низкую в связи с выстроенной системой управления риском ликвидности на стратегическом и оперативном уровне.

Управление ликвидностью Эмитент осуществляет через финансовое планирование и моделирование на горизонте 5 лет, оценку потребности в финансовых ресурсах для каждого этапа планирования, проведение анализа разрывов в операциях с активами и пассивами по

срокам исполнения, поддержание определенного уровня ликвидных активов, необходимого для своевременного погашения обязательств, определение лимитов на конкретные операционные действия, обеспечение оперативного доступа к различным источникам финансирования и создание планов на случай возникновения возможных проблем с финансированием.

Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность эмитента.

В связи с тем, что в структуре активов Эмитента отсутствуют микрозаймы, выданные в иностранной валюте, а в структуре обязательств отсутствуют заимствования и инвестиции в иностранной валюте, то валютный риск оценивается Эмитентом как несущественный и его хеджирование не производится.

Влияние неблагоприятного изменения курсов валют на деятельность Эмитента рассматривается Эмитентом только в качестве компоненты странового и стратегического риска.

Риск возникновения финансовых потерь по причине неблагоприятных изменений процентных ставок может быть обусловлен несовпадением сроков востребования требований и обязательств Эмитента, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Эмитент минимизирует риск неблагоприятного, в том числе разнонаправленного изменения процентных ставок по размещаемым и привлекаемым денежным средствам, высокой маржинальностью своей бизнес-модели, позволяющей выдерживать существенные увеличения ставок фондирования. В связи с данным фактом негативные последствия проявления процентного риска в краткосрочной перспективе не должны существенно отразиться на деятельности Эмитента.

Указывается, каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам, приводятся критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска.

При осуществлении финансового планирования своей деятельности Эмитент осуществляет корректировку предполагаемых денежных потоков на коэффициент дисконтирования стоимости денег во времени, учитывая фактор их обесценения, а также оценивает эффективность использования привлеченных и собственных финансовых ресурсов с учетом целевого значения уровня инфляции. В этой связи прямое влияние инфляционных рисков на деятельность Эмитента оценивается Эмитентом как минимальное. Однако при этом инфляционные ожидания населения могут существенным образом влиять на спрос на финансовые услуги Эмитента, а также на изменение склонности к досрочному погашению займов потребителями.

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. В том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Вероятность возникновения кредитного риска оценивается Эмитентом как высокая. Указанный риск в наибольшей степени влияет на процентные доходы и чистую прибыль Эмитента и выражается в увеличении уровня дефолта и конечных потерь по портфелю займов, ухудшению качества дебиторской задолженности и необходимости начисления резервов. Статьи отчета о прибылях и убытках наиболее подверженные изменению - проценты к получению и чистая прибыль.

Вероятность возникновения риска ликвидности оценивается Эмитентом как невысокая. Указанный риск в наибольшей степени влияет на чистую прибыль и выражается в неспособности Эмитента своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства, что может привести к выплате штрафов и неустоек или незапланированному привлечению дорогих ресурсов. Статьи отчета о прибылях и убытках наиболее подверженные изменению - проценты к уплате, проценты к получению, чистая прибыль

Вероятности возникновения валютного риска и процентного риска оцениваются Эмитентом как низкие. Указанные риски в наибольшей степени влияют на чистую прибыль и выражаются в увеличении стоимости обслуживания долга из-за появления курсовых или процентных разниц. Статьи отчетности, наиболее подверженные изменению при

валютном риске: займы и кредиты, проценты к уплате, проценты к получению, чистая прибыль. Статьи отчетности, наиболее подверженные изменению при возникновении процентного риска: статьи отчета о прибылях и убытках - проценты к уплате и чистая прибыль.

Вероятность возникновения инфляционного риска оценивается Эмитентом как низкая. Указанный риск в наибольшей степени влияет на процентные доходы и чистую прибыль и выражается в падении покупательской активности и платежеспособности населения — потребителей финансовых услуг Эмитента, увеличении уровня дефолта и конечных потерь по портфелю займов, ухудшению качества дебиторской задолженности, необходимости начисления резервов и увеличении себестоимости реализуемых услуг.

Статьи бухгалтерского баланса наиболее подверженные изменению - краткосрочные финансовые вложения; денежные средства, займы и кредиты; статьи отчета о прибылях и убытках – проценты к получению, чистая прибыль.

2.4.4. Правовые риски

Описываются правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков), в том числе риски, связанные с изменением:

валютного регулирования;

налогового законодательства;

правил таможенного контроля и пошлин;

требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент.

Эмитент не осуществляет деятельность на внешних рынках, поэтому описание представлено для правовых рисков на внутреннем рынке.

Валютное регулирование:

Эмитент не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, не реализует продукцию и не предоставляет услуги на внешних рынках, не размещает и не привлекает денежные средства в иностранной валюте. Риск изменения федерального законодательства в сфере валютного регулирования оценивается Эмитентом как незначимый и не влияющий на осуществление основной деятельности Эмитента.

В отчетном периоде часть активов Эмитента была выражена в иностранной валюте. В связи с этим государственный механизм валютного регулирования влияет на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента. Эмитент осуществляет постоянный мониторинг изменения нормативной базы в области валютного регулирования и контроля, четко следует положениям валютного законодательства.

За отчетный период законодательство Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле существенным изменениям, влияющим на деятельность Эмитента, не подвергалось.

Налоговое законодательство:

Деятельность Эмитента подвержена риску изменения налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок, введения новых налогов, изменения порядков начисления или расчетов, однако, учитывая курс налоговой политики Российской Федерации, нацеленной на снижение налоговой нагрузки на юридические лица в рамках налоговой реформы, Эмитент оценивает риск изменения налогового законодательства в сторону ужесточения как минимальный.

Правила таможенного контроля и пошлин:

Эмитент не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, ввиду чего риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, у Эмитента отсутствуют.

Требования по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

По состоянию на дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета Эмитент не осуществляет виды деятельности, ведение которых в соответствии с законодательством Российской Федерации, возможно только на основании лицензии. Микрофинансовая деятельность требует в соответствии с главой 2 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 № 151-ФЗ внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, но не требует лицензирования. Также Эмитент не владеет объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Эмитент оценивает риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, как минимальные. В случае изменения требований по лицензированию, Эмитент планирует действовать в соответствии с новыми утвержденными законодательными требованиями.

Судебная практика по вопросам, связанным с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которая может негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент:

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с основной деятельностью, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности, Эмитент оценивает, как минимальные. По состоянию на дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом.

Эмитент оценивает риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом, как минимальный.

Основной принцип Эмитента — честное ведение бизнеса, где все механизмы прозрачны и понятны клиентам, партнерам и сотрудникам: Эмитент не скрывает проценты, комиссии и условия, а руководство Эмитента всегда готово к конструктивному диалогу.

Эмитент открыто декларирует свои ценности — ответственность за результат, партнерские отношения, стремление к развитию, команду единомышленников и формирование будущего, - и свою миссию: «Мы помогаем людям получать максимум от их активов, открывая простые и понятные механизмы финансирования, создаем дополнительные возможности для развития наших партнеров и клиентов».

Тенденции ужесточения банками политики кредитования физических лиц и применения более консервативных подходов к оценке платежеспособности потенциальных заемщиков после экономических кризисов последних лет привели к перетоку клиентов из банковской сферы в сферу микрофинансирования.

Эмитент выдает займы проще и быстрее, чем подавляющее большинство банков, при этом займы обеспечены залогом в виде транспортных средств, а средний чек резко отличается в большую сторону от классических продуктов микрофинансовых организаций в виде «займов до зарплаты» (PaydayLoans), что означает надежность при сохранении высокой доходности. При этом Эмитент придерживается клиентоориентированного подхода на всех участках

своей бизнес-модели по выдаче и сопровождению займов, в том числе и при работе с просроченной задолженностью. Так, в случае наличия значительных финансовых проблем у заемщиков Эмитента по обслуживанию своих обязательств, Эмитент акцентирует внимание на возможности досудебного порядка решения проблем через добровольную самостоятельную реализацию предмета залога, что обоюдно выгодно сторонам.

Дальнейший рост деловой активности Эмитента, своевременное и достоверное освещение корпоративных новостей и финансовых результатов деятельности, а также проводимые маркетинговые мероприятия должны поддерживать положительную репутацию Эмитента относительно финансовой устойчивости, финансового положения, качества его услуг и характере деятельности Эмитента в целом.

2.4.6. Стратегический риск

Описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента.

Основой управления стратегическим риском Эмитента являются эффективное планирование своей финансовой деятельности через постановку бизнес-целей на заданную временную перспективу, выбор путей и способов их достижения, распределения необходимых ресурсов, и прогнозирование через вероятностное определение состояния изучаемых объектов (рынок, уровень продаж, уровень одобрения, уровень дефолта и т.д.) в будущем на основе имеющихся данных. Долгосрочное прогнозирование позволяет осуществлять перспективное планирование развития финансового положения Эмитента.

Список объектов анализа и оценки ситуации при принятии управленческих решений содержит, но не ограничивается следующими входящими данными:

- ситуация в сферах микрофинансовой деятельности и ломбардов, банковской и смежных сферах;*
- потенциал, емкость рынка;*
- возможные действия государства, конкурентов, потребителей услуг;*
- динамика развития и объективные закономерности деятельности;*
- уровни принимаемых рисков;*
- финансовое, техническое, кадровое обеспечение и пр.*

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Описываются риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью: *риски, свойственные исключительно Эмитенту отсутствуют, поскольку Эмитент реализует взвешенную политику по управлению рисками.*

в том числе риски, связанные с:

текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент: по состоянию на дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета Эмитент не участвует в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): по состоянию на дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета Эмитент не осуществляет виды деятельности, ведение которых в соответствии с законодательством Российской Федерации, возможно только на

основании лицензии, и не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента: *по состоянию на дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета Эмитент не предоставлял обеспечение по долгам третьих лиц и не имеет дочерних обществ.*

возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента: *Эмитент не имеет потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента.*

2.4.8. Банковские риски

Эмитент не является кредитной организацией, в связи с чем банковские риски отсутствуют.

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "КарМани"**

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: **ООО МФК "КарМани"**

Фирменное наименование на английском языке: **Microfinance Company "CarMoney" Limited Liability Company**

Дата введения действующего полного фирменного наименование: **08.11.2018**

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименование: **08.11.2018**

В случае если полное или сокращенное фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации - наименование) является схожим с наименованием другого юридического лица, в этом пункте должно быть указано наименование такого юридического лица и даны пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

По данным раздела «Сведения о государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств» официального сайта ФНС России (<http://egrul.nalog.ru/>), полное и сокращенное фирменное наименование Эмитента является схожим с наименованием (фирменным наименованием) другого юридического лица:

Наименование юридического лица	ОГРН	ИНН	КПП
Общество с ограниченной ответственностью «КАРМАНИ»	1157746963703	7751011802	775101001

Для исключения смешения наименований Эмитента и другого юридического лица необходимо обращать внимание на полное и сокращенное наименование юридического лица, ИНН и ОГРН юридического лица.

В случае если фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации - наименование) зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания, указываются сведения об их регистрации: **фирменное наименование эмитента зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания).**

Сведения о регистрации указанных товарных знаков:

Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) «CarMoney» № 604372, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 03.02.2017 г. со сроком действия до 29.12.2025 г.

В случае если в течение времени существования эмитента изменялось его фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), приводятся все его предшествующие полные и сокращенные фирменные наименования (наименования) и организационно-правовые формы с указанием даты и оснований изменения:

	До изменений	После изменений
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"	Общество с ограниченной ответственностью "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"
Сокращенное фирменное наименование	ООО "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"	ООО "СЗД"

Организационно – правовая форма: **Общество с ограниченной ответственностью**

Дата изменения: **28 июля 2015 года**

Основание изменения: *Протокол № 11 Общего собрания участников от 21.07.2015 г.*

Полное фирменное наименование	До изменений <i>Общество с ограниченной ответственностью "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"</i>	После изменений <i>Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"</i>
Сокращенное фирменное наименование	<i>ООО "СЗД"</i>	<i>ООО "СЗД"</i>

Организационно – правовая форма: *Общество с ограниченной ответственностью*

Дата изменения: *24 ноября 2016 года*

Основание изменения: *Протокол № 12 Общего собрания участников от 16.11.2015 г.*

Полное фирменное наименование	До изменений <i>Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"</i>	После изменений <i>Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"</i>
Сокращенное фирменное наименование	<i>ООО "СЗД"</i>	<i>ООО МФК "СЗД"</i>

Организационно – правовая форма: *Общество с ограниченной ответственностью*

Дата изменения: *12 января 2017 года*

Основание изменения: *Протокол № 16 Общего собрания участников от 28.12.2016 г.*

Полное фирменное наименование	До изменений <i>Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ"</i>	После изменений <i>Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "КарМани"</i>
Сокращенное фирменное наименование	<i>ООО МФК "СЗД"</i>	<i>ООО МФК "КарМани"</i>

Организационно – правовая форма: *Общество с ограниченной ответственностью*

Дата изменения: *08 ноября 2018 года*

Основание изменения: *Протокол № 12/2018 Единственного участника Общества от 08.10.2018 г.*

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Для юридических лиц, зарегистрированных после 1 июля 2002 года, указываются:

ОГРН юридического лица: *1107746915781*

дата его государственной регистрации (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц): *11.11.2010*

наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц: *Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.*

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Эмитент создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития эмитента. Указываются цели создания эмитента, миссия эмитента (при наличии) и иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента.

Общество образовано 11.11.2010 года путем государственной регистрации юридического лица при создании (ОГРН 1107746915781).

25 октября 2011 года Общество внесено в Реестр микрофинансовых организаций и действует в рамках Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». 13 марта 2017 года Общество получило статус микрофинансовой компании, или МФК, что означает соответствие высоким требованиям регулятора.

В марте 2016 года состоялся запуск сервиса под брендом CarMoney (далее онлайн-сервис автозаймов). Это инновационный для российского бизнеса сервис, имеющий ряд преимуществ. Общество открыто ведет бизнес, все механизмы которого максимально прозрачны и понятны клиентам, партнерам и сотрудникам. Компания не скрывает проценты, комиссии, условия.

Компания имеет автоматизированную систему обработки заявок и выдачи средств на базе собственной технологической разработки.

Дальнейшую стратегию развития руководство компании связывает с оказанием услуг предоставления займов, привлечением инвестиций и расширением рынка, в том числе за счет агентской модели.

В соответствии с Уставом Эмитента Общество является коммерческой организацией, основной целью деятельности которой является извлечение прибыли.

В соответствии с Уставом Эмитента Общество вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законом, в том числе:

- предоставление займов и прочих видов кредита (осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению микрозаймов);*
- деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества;*
- консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;*
- деятельность микрофинансовая;*
- деятельность по предоставлению потребительского кредита.*

Миссия эмитента: *предоставление нецелевых микрозаймов под залог имущества.*

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента (совпадает с адресом, указанным в ЕГРЮЛ):	<i>Российская Федерация, 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, пом. 1</i>
Иной адрес для направления почтовой корреспонденции:	<i>Российская Федерация, 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, пом. 1</i>
Номер телефона, факса:	<i>Тел.: +7 (800) 707-27-17, +7 (495) 106-17-14</i>
Адрес электронной почты:	<i>info@carmoney.ru</i>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах:	<i>http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37028 https://carmoney.ru/</i>

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Указывается присвоенный эмитенту налоговыми органами ИНН
ИНН Эмитента 7730634468.

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Указывается (указываются) код (коды) вида (видов) экономической деятельности, которая является для эмитента основной, согласно ОКВЭД

64.92 Предоставление займов и прочих видов кредита.

Дополнительно могут быть указаны иные коды ОКВЭД, присвоенные эмитенту

64.92.1 Деятельность по предоставлению потребительского кредита

64.92.7 Деятельность микрофинансовая

66.19.4 Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества

70.22 Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Указываются основные виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг), обеспечившие не менее чем 10 процентов выручки от продаж (объема продаж) эмитента за каждый из отчетных периодов:

В соответствии с учредительными документами основным направлением уставной деятельности Эмитента является микрофинансирование (выдача микрозаймов).

Наименование показателя	Значение показателя за 3 мес. 2018 года	Значение показателя за 3 мес. 2019 года
Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, руб.	306 735 680,65	397 504 063,51
Доля выручки от продаж (объёма продаж) по данному виду хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) эмитента, %	100	100

Наименование показателя	Значение показателя за 2017 год	Значение показателя за 2018 год
Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, руб.	760 318 198,47	1 466 448 225,60
Доля выручки от продаж (объёма продаж) по данному виду хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) эмитента, %	100	100

Описываются изменения размера выручки от продаж (объема продаж) эмитента от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным отчетным периодом предшествующего года и причины таких изменений:

Размер выручки Эмитента от продаж по основному виду деятельности вырос:

- по отношению к аналогичному периоду 2018 года на 93%;

- по отношению к аналогичному периоду за 1 квартал 2019 года на 30%.

Данное изменение выручки вызвано существенным ростом кредитного портфеля.

Дополнительно описывается общая структура себестоимости эмитента по указанным статьям в процентах от общей себестоимости:

Эмитента отсутствует себестоимость, в связи с этим информация в данном пункте не указывается.

Указываются имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые эмитентом на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Указывается состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг):

С января 2017 года Эмитент оперирует сервисом «деньги под залог транспортного средства» под брендом CarMoney. Это инновационный для российского бизнеса продукт, главное конкурентное преимущество которого - автомобиль остается в собственности и пользовании заемщика, что позволяет конкурировать с ломбардами, целью которых на уровне бизнес-модели является выкуп и дальнейшая реализация предмета залога. Надежность бизнеса Эмитента обеспечивается автоматизированной системой обработки заявок, скоринга и выдачи средств на базе собственных технологических разработок.

Имеющих существенное значение новых видов продукции (работ, услуг) нет.

Отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и произведены расчеты, отраженные в настоящем подпункте:

Эмитент руководствуется Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34п, Положениями по бухгалтерскому учету и учетной политике организации.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

У Эмитента отсутствуют поставщики материалов, товаров и сырья, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Описываются основные рынки, на которых эмитент осуществляет свою деятельность: *рынок микрофинансирования, сегмент «займы физическим лицам под залог автотранспортных средств», а также предоставление займов и прочих кредитов.*

Описываются возможные факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт эмитентом его продукции (работ, услуг), и возможные действия эмитента по уменьшению такого влияния.

Среди возможных факторов, которые могут негативно повлиять на деятельность Эмитента, можно отметить изменение законодательства в области микрофинансовой деятельности и/или микрофинансовых организаций, политическую или экономическую нестабильность, усиление волатильности на финансовых рынках, выход на рынок более крупных конкурентов, а также репутационные потери, связанные с деятельностью недобросовестных участников микрофинансового рынка и влияющие на общий уровень доверия потребителей к микрофинансированию. В случае возникновения подобных рисков Эмитент планирует оптимизировать свою деятельность в соответствии с изменениями на рынке, усилить финансовый контроль, усовершенствовать систему управления рисками, связанными с основной деятельностью. Эмитент всегда оперативно реагирует на все изменения законодательства, является членом СРО «МиР» и состоит в правовом комитете, что позволяет быть в курсе всех законодательных инициатив, связанных с рынком микрофинансирования, и принимать активное участие в создании цивилизованного рынка микрофинансовых услуг. Эмитент придерживается принципа открытости и прозрачности бизнеса, своевременно и достоверно освещает корпоративные новости, проводит маркетинговые мероприятия, всегда готов к конструктивному диалогу с клиентом, что позволяет поддерживать положительную репутацию Эмитента. Сегмент обеспеченных займов позволяет минимизировать риски невозврата займа, устанавливать ставку ниже

средней по рынку МФО, что обеспечивает более лояльное отношение клиентов и повышает конкурентоспособность Эмитента.

Инновационная бизнес-модель позволила в короткие сроки масштабировать объем бизнеса; одна из составляющих успеха – наличие альтернативных каналов продаж одновременно с разветвленной партнерской сетью, позволяющей предлагать различные форматы клиентского обслуживания с минимальной долей операционных расходов.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Свидетельство Банка России о внесении сведений о юридическом лице Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» в государственный реестр микрофинансовых организаций. Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2110177000471, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций 25 октября 2011 года.

Срок, на который Эмитент включен в государственный реестр микрофинансовых организаций: бессрочно.

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск: *Свидетельство Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие». Номер записи 15 в Едином реестре СРО в сфере финансового рынка Банка России.*

Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ: *Регистрационный № в реестре членов СРО «МиР» 77 000031.*

Дата его выдачи: 24.10.2013.

Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ: *Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие».*

Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ: *бессрочное.*

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.1-3.2.6.5. Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, ипотечным агентом, специализированным обществом.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Сведения не указываются, т.к. основным видом деятельности эмитента не является добыча полезных ископаемых.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Сведения не указываются, т.к. основной деятельностью Эмитента не является оказание услуг связи.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Дается краткое описание планов эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

Основные стратегические цели Эмитента:

- Развитие продуктовой линейки;
- Повышение узнаваемости бренда CarMoney;
- Усовершенствование стандартов клиентского сервиса;
- Развитие программ лояльности;
- Развитие инновационных технологических решений.

Все цели и задачи направлены не только на увеличение темпов роста Эмитента и удержание лидерских позиций в сегменте, они также способствуют развитию рынка микрофинансирования в России.

Реализация стратегий Эмитента обеспечивается опытной командой руководителей, сочетающих продолжительный опыт в области финансирования и широким опытом работы в секторе финансовых услуг.

В будущем Эмитент рассматривает в качестве источника получения дохода основную деятельность.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Эмитент не участвует в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Эмитент не имеет подконтрольных организаций.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

В табличной форме раскрывается информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
Отчетная дата: "31" декабря 2018 г.		
Компьютерная техника и информационные системы	9 627 114,15	3 840 832,31
Офисное и компьютерное оборудование	141 260,00	62 800,73
Машины и оборудование	125 272,20	47 502,92
Итого:	9 893 646,35	3 951 135,96

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
Отчетная дата: "31" марта 2019 г.		
Компьютерная техника и информационные системы	9 627 114,15	4 714 681,63
Офисное и компьютерное оборудование	141 260,00	70 410,67
Машины и оборудование	125 272,2	55 219,23
Итого:	9 893 646,35	4 840 311,53

Указываются сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств: ***Эмитент применяет линейный способ начисления амортизации по амортизируемым основным средствам, исходя из установленных сроков их полезного использования.***

Раскрываются результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего заверченного финансового года, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств: ***Переоценка основных средств за указанный период не проводилась.***

Указывается способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки): ***Переоценка основных средств за указанный период не проводилась.***

Указываются сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента, а также сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента): ***Эмитент планирует приобретение основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств, на сумму 3,4 млн. руб. Цель – масштабирование ИТ инфраструктуры (закупка серверного оборудования обоснована увеличением нагрузки на корпоративные информационные ресурсы в связи с развитием Компании).***
По состоянию на дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета факты обременения основных средств Эмитента отсутствуют.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Приводится динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента за последний заверченный отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года, а в ежеквартальных отчетах за второй и третий кварталы - за отчетные периоды, состоящие из шести и девяти месяцев текущего года, и за аналогичные периоды предшествующего года соответственно (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания соответствующего отчетного периода).

Наименование показателя	2017 год	3 мес. 2018 год	2018 год	3 мес. 2019 год
Норма чистой прибыли, %	-19,5 %	-42,0 %	-16,6 %	6,5 %
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	1,966	0,464	1,947	0,436
Рентабельность активов, %	-12,5 %	-7,4 %	-12,1 %	4,6 %
Рентабельность собственного капитала, %	-42,3 %	-36,2 %	-85,2 %	27,9 %
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, тыс. руб.	-304 988	-433 785	-548 200	-522 533
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	-27,2 %	-24,9 %	-24,5 %	-22,3 %

Расчет всех показателей произведен по методике, рекомендуемой «ПОЛОЖЕНИЕМ О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ ЭМИТЕНТАМИ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ», утвержденным Банком России 30 декабря 2014 года № 454-П».

Дополнительно приводится экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

1. **Норма чистой прибыли:** отражает отношение чистой прибыли к выручке. В отличие от результатов аналогичного периода 2018 года показатель за 3 мес. 2019 год является положительным, за счет прибыли.
2. **Коэффициент оборачиваемости активов:** коэффициент, равный отношению поступлений (выручки и погашений ОД) к средней стоимости активов. Показатель оборачиваемости оборотных средств показывает количество оборотов, совершаемых оборотными средствами за отчетный период. Динамика показателя зависит, главным образом, от структуры оборотных средств в анализируемых периодах. Показатели оборачиваемости оборотных средств во всех анализируемых периодах имеют относительно стабильное значение.
3. **Рентабельность активов:** коэффициент, равный отношению чистой прибыли к средней стоимости активов. По итогам 3 мес. 2019 года рентабельность активов имеет положительное значение.
4. **Рентабельность собственного капитала:** коэффициент, равный отношению чистой прибыли к среднему значению собственного капитала. По итогам 3 мес. 2019 года рентабельность капитала имеет положительное значение.
5. **Сумма непокрытого убытка:** сумма нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации, накопленная на отчетную дату.

6. Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов: отношение суммы нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации на отчетную дату к сумме активов.

Раскрывается информация о причинах, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий отчетный период: ***По итогам 3 мес. 2019 года компания достигла положительного финансового результата деятельности.***

В случае если мнения органов управления эмитента относительно упомянутых причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: ***Мнения органов управления Эмитента относительно причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.***

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию: ***Совет директоров, а также коллегиальный исполнительный орган не созданы (не сформированы), поскольку их формирование не предусмотрено уставом Эмитента.***

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за последний заверченный отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года, а в ежеквартальных отчетах эмитента за второй и третий кварталы - за отчетные периоды, состоящие из шести и девяти месяцев текущего года, и за аналогичные периоды предшествующего года соответственно (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания соответствующего отчетного периода).

Наименование показателя	2017 год	3 мес. 2018 год	2018 год	3 мес. 2019 год
Чистый оборотный капитал, тыс. руб.	485 181	66 933	56 593	16 291
Коэффициент текущей ликвидности	4,06	1,68	1,43	1,12
Коэффициент быстрой ликвидности	2,45	1,59	1,42	1,11

Расчет всех показателей произведен по методике, рекомендуемой «ПОЛОЖЕНИЕМ О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ ЭМИТЕНТАМИ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ», утвержденным Банком России 30 декабря 2014 года № 454-П».

Дополнительно приводится экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетном периоде.

Чистый оборотный капитал показывает потенциальный резерв денежных средств компании. Величина чистого оборотного капитала характеризует степень ликвидности предприятия в перспективе до одного года и является одним из показателей финансовой устойчивости.

Колебание значений данного показателя связано с ростом портфеля займов и ожидаемых поступлений в течение ближайших 90 дней, а также увеличением денежных эквивалентов в составе оборотных активов Эмитента в анализируемом периоде.

Коэффициент текущей ликвидности – отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам. Этот коэффициент используется для определения платежеспособности предприятия.

Эмитент достаточно обеспечен оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения своих срочных обязательств. Снижение коэффициента обусловлено вложением ликвидных средств в активы, приносящие доход.

Коэффициент быстрой ликвидности – отношение наиболее ликвидных активов компании и дебиторской задолженности к текущим обязательствам. Этот коэффициент отражает платежные возможности предприятия для оперативного погашения задолженности. Значение коэффициента быстрой ликвидности коррелирует с коэффициентом текущей ликвидности.

факторы, которые оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетных периодах:

Незначительное снижение чистого оборотного капитала, а также коэффициентов быстрой и текущей ликвидности по отношению к аналогичному периоду прошлого года связано с активным вложением свободных ресурсов в портфель займов.

В случае если мнения органов управления эмитента относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: *Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.*

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию: *Совет директоров, а также коллегиальный исполнительный орган не созданы (не сформированы), поскольку их формирование не предусмотрено уставом Эмитента.*

4.3. Финансовые вложения эмитента

Представляется перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют пять и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода. Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные займы и кредиты и т.д.).

В качестве существенных финансовых вложений выступают микрозаймы физическим лицам. Общая сумма займов по состоянию на 31.12.2018 г. составляет 2 229 млн. руб. Общая сумма займов по состоянию на 31.03.2019 г. составляет 2 348 млн. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года объем портфеля увеличился более чем в 1,3 раза.

Займы предоставляются под залог автотранспортного средства и также сопровождаются созданием резервов на возможные потери. Размер резерва в соответствии с указанием Банка России на 31.12.2018 г. составляет 438 млн. руб. Размер резерва в соответствии с указанием

Банка России на 31.03.2019 г. составляет 471 млн. руб. или около 20% от объема портфеля займов.

В случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), приводятся сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с наступлением таких событий.

Информация об убытках предоставляется в оценке эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала.

Средства Эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены или отозваны, а также в банках и иных кредитных организациях, в отношении которых было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), не размещались.

4.4. Нематериальные активы эмитента

При наличии нематериальных активов эмитент раскрывает информацию об их составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: «31» декабря 2018 года		
Компьютерное программное обеспечение	1 344	157
Лицензии	4 325	583
Веб-сайт	1 200	189
Товарный знак	165	22
Прочие	35 073	14 988
Итого:	42 107	15 939
Отчетная дата: «31» марта 2019 года		
Компьютерное программное обеспечение	1344	223
Лицензии	4194	902
Веб-сайт	1200	218
Товарный знак	165	27
Прочие	35336	20962
Итого:	42239	22332

В случае вноса нематериальных активов в уставный капитал или их поступления в безвозмездном порядке раскрывается информация о методах оценки нематериальных активов и их оценочной стоимости: *За пять последних завершённых отчётных лет нематериальные активы в качестве вноса в уставный капитал Эмитента не вносились и не поступали в безвозмездном порядке.*

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Информация о нематериальных активах эмитента приведена на основании и в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Приказом Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», Положением по введению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н и Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007).

4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Указывается информация о политике эмитента в области научно-технического развития, включая сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за соответствующий отчетный период: *Эмитент не ведет деятельности в области научно-технического развития, в связи с чем политика в области научно-технического развития у эмитента отсутствует.*

Приводятся сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара), об основных направлениях и результатах использования основных для эмитента объектах интеллектуальной собственности:

Изображение товарного знака



Дата государственной регистрации: 03.02.2017 г.

Номер государственной регистрации: 604372

Дата истечения срока действия исключительного права: 29.12.2025 г.

Изображение товарного знака Эмитента используется на странице в сети интернет <https://carmoney.ru/>, в результате чего принадлежащая страница в сети интернет является узнаваемой для потенциальных клиентов Эмитента.

Основное направление использования объектов интеллектуальной собственности - увеличение конкурентоспособности Эмитента.

Результатом использования объектов интеллектуальной собственности Эмитента является повышение качества услуг.

Отдельно раскрываются факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков: *свидетельства на товарные знаки могут быть периодически продлены на новые сроки. В связи с этим Эмитент считает риски, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для Эмитента свидетельств о регистрации товарных знаков, минимальными.*

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за последний завершённый отчетный год и за соответствующий отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 и 12 месяцев текущего года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли.

Микрофинансирование представляет собой розничные финансовые услуги на небольшие суммы (по классификации ООН – до 300% от показателя ВВП на душу населения), предназначенные для клиентов, имеющих низкий уровень дохода или не имеющих доступа к традиционным финансовым услугам. В современном понимании они включают кредитование, сбережение, страхование, лизинг, денежные переводы и платежи, хотя изначально под микрофинансированием понималось только микрокредитование. Содержание микрофинансовых технологий сводится к тому, чтобы сделать финансово оправданным предоставление полного спектра финансовых услуг малообеспеченному населению, малому и микробизнесу.

Общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли. Приводится оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента):

В рамках, обозначенных выше тенденций, присущих рынку, Эмитент достаточно успешно развивался. Эмитент

принимает активное участие в развитии отрасли, участвует в рабочих встречах, организуемых регулятором рынка – Центральным банком Российской Федерации. Полученные результаты эмитент оценивает положительно в связи с постоянным развитием бизнес-процессов компании, расширением сети своего присутствия.

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли: *результаты операционной и финансовой деятельности Эмитента полностью соответствуют тенденциям развития отрасли, частично опережая их. Так собственные IT-решения высоко оцениваются на рынке и в бизнес-сообществе и были удостоены высоких наград.*

В случае если мнения органов управления эмитента относительно представленной информации не совпадают, указываются мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: *Мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации Эмитента совпадают.*

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно представленной информации, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете, указываются такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию: *Совет директоров, а также коллегиальный исполнительный орган не созданы (не сформированы), поскольку их формирование не предусмотрено уставом Эмитента.*

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности: *эмитент является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, таким образом, деятельность эмитента напрямую связана с условиями экономики страны.*

К основным факторам, влияющим на деятельность эмитента и оказавшим влияние на изменение размера выручки и прибыли от основной деятельности относятся:

- *повышенные инфляционные риски;*

- *демографический фактор;*
- *замедление инвестиционной активности;*
- *замедление промышленного производства;*
- *отток капитала;*
- *денежно-кредитная политика Российской Федерации*

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий: *указанные факторы и условия будут действовать в перспективе ближайших 5 лет.*

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий: *Эмитент осуществляет стресс-тестирование основных направлений бизнеса, проводит оценку возможной вероятности наступления факторов и условий, которые могут оказать влияние на деятельность Эмитента и/или результаты его деятельности, а также планирует в будущем для эффективного использования факторов и условий, которые могут оказать влияние на деятельность Эмитента и/или результаты его деятельности, планирует осуществлять активный мониторинг и прогнозирование риска появления указанных факторов настолько, насколько это возможно в зоне компетенции Эмитента.*

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента: *для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на его деятельность, Эмитент применяет и планирует в дальнейшем использовать следующие способы:*

- *обеспечение своевременного принятия органами управления и должностными лицами решений, необходимых для снижения рисков*
- *обеспечение контроля за эффективностью управления*

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

- *ухудшение ситуации на рынке труда в стране;*
- *снижение доли целевой аудитории микрофинансового сектора от общего населения страны в трудоспособном возрасте;*
- *неблагоприятное изменение законодательной базы;*

Вероятность возникновения таких факторов оценивается как средняя.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

- *участие государства в развитии рынка микрофинансирования в части гармонизации правового регулирования деятельности микрофинансового сектора;*
- *построение эффективной модели государственного контроля и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций в ее сочетании с саморегулированием;*
- *стимулирование развития всех форм микрофинансовых организаций;*
- *расширение территориальной сети;*
- *оперативное отслеживание рыночной ситуации и тенденций развития микрофинансового сектора;*
- *совершенствование системы управления рисками;*
- *оптимизация организационной структуры;*
- *контроль за бюджетированием и расходами.*

Вероятность возникновения таких факторов оценивается как высокая, продолжительность действия указанных факторов – длительная.

4.8. Конкуренты эмитента

02.07.2010 г. был принят Федеральный закон № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», что заложило основу для формирования системы регулирования микрофинансовой деятельности, осуществляемой некредитными организациями.

Это позволило:

- снизить риски бесконтрольного привлечения средств физических лиц в форме займов, установив соответствующие ограничения, отсутствующие в Гражданском Кодексе Российской Федерации;
- установить ряд специальных требований к раскрытию информации, положениям договора микрозайма и публичным правилам предоставления микрозаймов;
- придать микрофинансовому сектору более стабильный и прогнозируемый характер развития, в том числе путем установления лимита риска на одного заемщика и нормативов достаточности собственных средств и ликвидности;
- обеспечить мониторинг микрофинансового рынка, что способствует повышению его прозрачности в целом.

В первом квартале 2017 года Эмитент был внесен в реестр Банка России в качестве микрофинансовой компании, что означает полное соответствие всем требованиям Банка России.

К основным конкурентам Эмитент относит следующие компании:

1. Публичное акционерное общество «Совкомбанк» (ПАО «Совкомбанк»);
2. Акционерное общество Коммерческий Банк «ЛОКО-Банк» (АО КБ «ЛОКО-Банк»);
3. Акционерное общество «Тинькофф Банк» (АО «Тинькофф Банк»);
4. Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Ваш инвестор» (ООО МКК «Ваш инвестор»);
5. Общество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая компания «ВЗАИМНО» (ООО «МФК «ВЗАИМНО»).

Указанные компании занимают разные ниши, в связи с этим они не являются прямыми конкурентами друг другу.

ПАО «Совкомбанк», КБ «ЛОКО-Банк» (АО) и «Тинькофф Банк» (АО) являются кредитными организациями, их организационно-правовая форма отличается от организационно-правовой формы Эмитента. Но указанные кредитные организации также выдают денежные средства под залог автомобиля. Главным преимуществом Эмитента является минимальный объем требуемых от потенциального клиента документов и минимальный срок рассмотрения заявки на одобрение, данный срок составляет 1 час.

ООО «МФК «ВЗАИМНО» и ООО МКК «Ваш инвестор» являются микрофинансовыми организациями, но выдают займы не только под залог автомобиля, как это делает Эмитент, а предусматривают и другие варианты выдачи денежных средств.

Эмитент является лидером в сфере выдачи займов под залог автомобиля, так как специализируется именно в данной сфере. Эмитент ориентируется на клиентов, создает удобные условия для погашения займа, развивается в указанной узкой сфере, что и делает его конкурентоспособным.

Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

- авторитетная позиция на рынке услуг;
- сильная команда менеджмента;
- усовершенствование предлагаемых услуг;
- создание выгодных для клиентов условий.

Эмитент оценивает степень влияния указанных факторов на конкурентоспособность производимой им продукции (работ, услуг) как существенную.

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:

Органами управления эмитента являются:

- *Общее собрание участников (высший орган управления);*
- *Генеральный директор (единоличный исполнительный орган).*

К компетенции Общего собрания участников в соответствии с уставом эмитента относятся следующие вопросы:

1. *определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;*
2. *утверждение устава Общества, внесение в него изменений или утверждение устава Общества в новой редакции, принятие решения о том, что Общество в дальнейшем действует на основании типового устава, либо о том, что Общество в дальнейшем не будет действовать на основании типового устава, изменение размера уставного капитала Общества, наименования Общества, места нахождения Общества;*
3. *образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним;*
4. *избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Общества;*
5. *утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;*
6. *принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества;*
7. *принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;*
8. *создание филиалов и открытие представительств Общества;*
9. *решение о внесении участниками вкладов в имущество Общества;*
10. *принятие решения о совершении Обществом крупной сделки;*
11. *решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом;*
12. *назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;*
13. *принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;*
14. *назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;*
15. *решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом.*

В соответствии с уставом эмитента Генеральный директор эмитента:

1. *обеспечивает выполнение решений Общего собрания Общества;*
2. *распоряжается предоставленным ему имуществом;*
3. *без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы во всех государственных органах, организациях всех форм собственности, в отношениях с физическими лицами как в Российской Федерации, так и за границей;*
4. *совершает сделки и иные юридические акты, выдает доверенности, открывает в банках расчетные и иные счета Общества;*
5. *контролирует ведение бухгалтерских книг и документов Общества;*
6. *представляет ежеквартальную отчетность о микрофинансовой деятельности и иную отчетность, в том числе о персональном составе своих руководящих органов, в компетентные органы;*
7. *выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;*

8. *издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;*
9. *определяет системы, методы и формы оплаты труда, порядок приема и увольнения, режим труда и отдыха работников Общества, его филиалов и представительств;*
10. *утверждает (принимает) документы, регулирующие текущую внутреннюю деятельность Общества;*
11. *утверждает Правила предоставления микрозаймов; Правила внутреннего контроля и иные внутренние документы, регламентирующие внутренний распорядок;*
12. *осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом или Уставом Общества к компетенции Общего собрания участников Общества.*

Указываются сведения о наличии кодекса корпоративного управления эмитента либо иного аналогичного документа: *Эмитентом не утвержден Кодекс корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России. Эмитент в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 N 454-П).*

Эмитент стремится следовать принципам, заложенным в Кодексе корпоративного управления, рекомендованном к применению Письмом Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

Виды раскрываемой информации:

Ежеквартальный отчет Эмитента эмиссионных ценных бумаг (ежеквартальный отчет); Сообщения о существенных фактах, Список акционеров (участников) НФО и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится НФО, Списки аффилированных лиц и изменения к ним, Годовой отчет Эмитента, Годовая бухгалтерская отчетность по РСБУ, аудиторское заключение, прилагаемое к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Устав и внутренние документы Эмитента, эмиссионные документы Эмитента, раскрытые путем опубликования в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В Обществе утвержден «Кодекс профессиональной этики» в редакции № 1 от 10.05.2017 г.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет):

Не предусмотрен Уставом Эмитента.

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция):

Не предусмотрен Уставом Эмитента.

Единоличный исполнительный орган:

Персональный состав	<i>Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор</i>
Фамилия, имя, отчество	<i>Евдаков Константин Кириллович</i>
Год рождения:	<i>1987</i>
Сведения об образовании:	<i>Высшее Учебное заведение: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации Год окончания: 2008 Специальность: Экономист Специализация: Экономика</i>

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
15.01.2014	по настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани»

Доля участия в уставном капитале эмитента: *доля отсутствует*

Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента: *доля отсутствует*

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью: *не имеет*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: *не привлекался*

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): *не занимал.*

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Сведения не указываются, поскольку функции единоличного исполнительного органа осуществляет физическое лицо, а коллегиальный исполнительный орган и совет директоров (наблюдательный совет) не сформированы (не избраны), поскольку их формирование не предусмотрено Уставом Эмитента. В связи с этим, вознаграждение им не выплачивалось.

Информация по вознаграждению физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управления Эмитента, не указывается в соответствии с законодательством.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Приводится полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента: *Уставом Общества не предусмотрено образование ревизионной комиссии (ревизора).*

В соответствии со ст. 14 Устава Общества в Обществе может быть избрана ревизионная комиссия (ревизор) Общества. В Обществах, имеющих более пятнадцати участников, образование ревизионной комиссии (избрание ревизора) Общества является обязательным.

Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества, а также для проверки состояния текущих дел Общества оно вправе по решению Общего собрания участников Общества привлечь профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом, лицом, осуществляющим функции Единоличного исполнительного Органа Общества, и участниками Общества.

Привлечение аудитора для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества обязательно в случаях, предусмотренных федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества ревизионная комиссия (ревизор) Общества или аудитор Общества составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Общества;*
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.*

Указываются сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, в том числе:

информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе: **Комитет по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента отсутствует.**

информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях: **Эмитентом создано структурное подразделение по управлению кредитными рисками – Отдел управления рисками.**

Основные задачи и функции Отдела управления рисками:

- согласование политики выдачи займов;**
- рассмотрение и утверждение параметров системы принятия решения (зоны отсека, стоп- факторы, расчеты лимитов и т.д.);**
- управление продуктами и программами;**
- принятие решений по настройкам и использованию стратегий сбора задолженности;**
- анализ эффективности использования методик формирования резервов на возможные потери по займам.**

информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях: **структурное подразделение внутреннего аудита у Эмитента отсутствует.**

Указываются сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

Политика эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля: **Эмитент стремится эффективно управлять рисками, обеспечивая тем самым стабильность финансового положения, поддержание стратегии развития бизнеса. Политика эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность эмитента. В случае возникновения одного или нескольких рисков, эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.**

Политика Эмитента в области управления рисками описана Эмитентом в п. 2.4. настоящего Ежеквартального отчета.

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации: **Эмитентом утвержден локальный нормативный акт - Положение об инсайдерской**

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Раскрывается информация о ревизоре или о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, с указанием по каждому члену такого органа эмитента следующих сведений: **Сведения не приводятся, на дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета Ревизионная комиссия (Ревизор) и иные органы Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью не сформированы.**

В случае наличия у эмитента отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) и (или) отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента: **Должностным лицом, ответственным за контроль функционирования системы управления рисками Эмитента и ее соответствие поставленным целям и задачам, а также осуществляющим функциональное и административное руководство Отделом управления рисками является Директор по рискам.**

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

По каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) ревизора эмитента) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение соответствующего отчетного периода, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом в течение соответствующего отчетного периода. Дополнительно указываются сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации.

Директор по рискам

Вознаграждение за участие в работе органа контроля

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2018	2019, 3 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0	0
Зарботная плата	6 313	1 312
Премии	0	26
Комиссионные	0	0
Иные виды вознаграждений	0	0
ИТОГО	6 313	1 338

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: **Выплата вознаграждений сотрудникам Отдела управления рисками производится в соответствии с трудовыми договорами.**

Дополнительных соглашений с сотрудниками Отдела управления рисками Эмитента, касающихся таких выплат, Эмитентом не заключалось.

Компенсации

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование органа контроля (структурного подразделения)	2018	2019, 3 мес.
Отдел управления рисками	0	0

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Наименование показателя	Значение показателя за 2018 год
Средняя численность работников, чел.	452
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	517 830 816,83
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	1 748 622,00

Наименование показателя	Значение показателя за 3 мес. 2019 года
Средняя численность работников, чел.	394
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	142 653 994,22
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	2 404 472,00

В случае если изменение численности сотрудников (работников) эмитента за раскрываемый период является для эмитента существенным, указываются факторы, которые, по мнению эмитента, послужили причиной для таких изменений, а также последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности эмитента: **Изменение численности сотрудников Эмитента за раскрываемые периоды не является для Эмитента существенным, последствия существенных изменений численности сотрудников для Эмитента отсутствуют.**

В случае если в состав сотрудников (работников) эмитента входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники), дополнительно указываются сведения о таких ключевых сотрудниках эмитента: **Сотрудником, оказывающим существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, является Генеральный директор. Информация о Генеральном директоре приведена п. 5.2. настоящего Ежеквартального отчета.**

В случае если сотрудниками (работниками) эмитента создан профсоюзный орган, указывается на это обстоятельство: **Сотрудниками (работниками) Эмитента профсоюзный орган не создавался.**

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента.

Эмитент не является акционерным обществом.

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату утверждения ежеквартального отчета: *1 (Один)*.
Эмитент не является акционерным обществом.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Сведения об участниках эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала:

1) Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) юридического лица: *Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD), место нахождения: Республика Кипр, Лимасол, Георгиу Кацуноту, 6, 3036, регистрационный номер HE 369454, дата регистрации: 16.05.2017, ИНН – не применимо*

Размер доли участника эмитента в уставном капитале эмитента: *100 000 000 (Сто миллионов) рублей / 100 %*

Сведения о контролирующих таких участников лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала: *Зиновьев Антон Валерьевич (43,26 %), Евдаков Константин Кириллович (19,35 %), Евдаков Кирилл Владимирович (7,74 %), Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «СИЭМАЙПИ ПАРТНЕРС ЛТД» (9,99%), Общество с ограниченной ответственностью «Меридиан» (7%).*

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами его уставного капитала:

1) Фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица: *Зиновьев Антон Валерьевич*

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролируемому его лицу (прямой контроль, косвенный контроль): *Прямой контроль (43,26 %)*

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): *участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента*

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): *право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента, право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента*

В случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо): *не применимо*

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *иных сведений нет.*

2) Фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица: ***Евдаков Константин Кириллович***
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролируемому его лицу (прямой контроль, косвенный контроль): ***Прямой контроль (19,35 %)***
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): ***участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента***

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): ***право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента, право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента***

В случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо): ***не применимо***

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *иных сведений нет.*

3) Фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица: ***Евдаков Кирилл Владимирович***
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролируемому его лицу (прямой контроль, косвенный контроль): ***Прямой контроль (7,74 %)***
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): ***участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента***

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): ***право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента, право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента***

В случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные

наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо): **не применимо**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **иных сведений нет.**

4) Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) юридического лица: **Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «СИЭМАЙПИ ПАРТНЕРС ЛТД» (SMIP PARTNERS LTD), место нахождения: Республика Кипр, Лимасол, Георгиу Кацуноту, 6, 3036 (Georgiou Katsounotou, 6, 3036, Limassol Cyprus), регистрационный номер HE 375447, ИНН – не применимо.**

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу (прямой контроль, косвенный контроль): **Прямой контроль (9,99 %)**

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): **участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента**

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): **право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента, право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента**

В случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо): **не применимо**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **иных сведений нет.**

5) Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) юридического лица: **Общество с ограниченной ответственностью «Меридиан» (ООО «Меридиан»), место нахождения: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д.9, ОГРН 1097746416866, ИНН 7704730447.**

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу (прямой контроль, косвенный контроль): **Прямой контроль (7 %)**

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): **участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента**

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): **право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося**

участником (акционером) эмитента, право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента)

В случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо): **не применимо**

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **иных сведений нет.**

По каждому из лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, дополнительно указываются:

Зиновьев Антон Валерьевич

размер доли такого лица в уставном капитале участника (акционера) эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента: **43,26 %**

размер доли такого лица в уставном капитале эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента: **0 %**

иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **иных сведений нет.**

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличие специального права («золотой акции»)

Сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном капитале эмитента и специальных правах

Размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: **Доля государства (муниципального образования) в уставном капитале Эмитента отсутствует.**

Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения юридического лица либо фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица, управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента: **указанное лицо отсутствует.**

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"): **указанное право не предусмотрено. Эмитент не является акционерным обществом.**

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, указываются такие ограничения или указывается на то, что такие ограничения отсутствуют: **не применимо к обществам с ограниченной ответственностью.**

В случае если законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации установлены ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента, указываются такие ограничения или указывается на то, что такие ограничения отсутствуют: **ограничения отсутствуют.**

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента: **отсутствуют.**

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном в 2018 году, а также за 3 месяца 2019 года, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний: ***В течение последнего завершенного финансового года и всего текущего года Эмитент состоял из одного участника, в связи с чем, списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников не составлялись, поскольку все решения принимались единственным участником единолично.***

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, по итогам последнего отчетного квартала: ***в I квартале 2019 года Эмитентом не совершались сделки, в совершении которых имела заинтересованность.***

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности Эмитента за 2018 год и 3 месяцев 2019 года.

31.12.2018

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующий отчетный период
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, руб.	153 000
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению, руб.	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, руб.	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность, руб.	203 849 636,10
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности, руб.	204 002 636,10
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	0

31.03.2019

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующий отчетный период
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, руб.	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по вексям к получению, руб.	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, руб.	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность, руб.	205 827 131,41
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности, руб.	205 827 131,41
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	0

Дебиторы на долю которых приходится более 10 % от общей суммы дебиторской задолженности: *информация не приводится, поскольку у Эмитента отсутствуют дебиторы, на долю каждого из которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности.*

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Указывается состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год с приложенным аудиторским заключением включается в состав ежеквартального отчета эмитента за первый квартал. В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, прилагаемая к ежеквартальному отчету, не подлежит обязательному аудиту, указывается на это обстоятельство:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год приложена к настоящему ежеквартальному отчету (Приложение № 1).

Состав годовой бухгалтерской отчетности Эмитента за 2018 год:

- *аудиторское заключение за 2018 год;*
- *бухгалтерский баланс на 31 декабря 2018 г.;*
- *отчет о финансовых результатах за январь-декабрь 2018 года;*
- *отчет об изменениях собственного капитала за январь-декабрь 2018 года;*
- *отчет о денежных потоках за январь-декабрь 2018 года;*
- *примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.*

б) при наличии у эмитента годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением, на русском языке за период, предусмотренный подпунктом "а" настоящего пункта. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая финансовая отчетность. Указанная годовая финансовая отчетность включается в состав ежеквартального отчета эмитента за квартал, соответствующий дате ее составления:

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, у эмитента отсутствует.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Указывается состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, включается в состав ежеквартального отчета эмитента за первый квартал, а за отчетные периоды, состоящие из шести и девяти месяцев текущего года, - в состав ежеквартальных отчетов эмитента за второй и третий кварталы соответственно. В состав ежеквартального отчета за четвертый квартал промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента не включается:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из трех месяцев 2019 года приложена к настоящему ежеквартальному отчету (Приложение № 2).

Состав бухгалтерской отчетности Эмитента за 3 месяца 2019 г.:

- *бухгалтерский баланс на 31 марта 2019 г.;*
- *отчет о финансовых результатах за период за январь - март 2019 г.;*
- *отчет об изменениях собственного капитала за январь - март 2019 г.;*

- *отчет о денежных потоках за январь - март 2019 г;*
- *примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года.*

б) при наличии у эмитента промежуточной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая промежуточная финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением на русском языке за последний заверченный отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев текущего года. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная финансовая отчетность. Указанная промежуточная финансовая отчетность включается в состав ежеквартального отчета эмитента за квартал, соответствующий дате ее составления:

Промежуточная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 и 9 месяцев 2018 года, не составлялась. Обязанность составлять промежуточную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, у эмитента отсутствует.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена промежуточная финансовая отчетность: *сведения не указываются ввиду отсутствия вышеуказанной отчетности.*

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Указывается состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая консолидированная финансовая отчетность. Указанная годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента с приложенным аудиторским заключением включается в состав ежеквартального отчета эмитента за первый квартал в случае, если она, а также аудиторское заключение в отношении такой отчетности составлены до даты окончания первого квартала. В иных случаях указанная годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента с приложенным аудиторским заключением включается в состав ежеквартального отчета эмитента за второй квартал. В случае если эмитент не составляет годовую консолидированную финансовую отчетность, указываются основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по ее составлению:

Консолидированная финансовая отчетность (в том числе годовая консолидированная финансовая отчетность) не составлялась.

Основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по составлению годовой консолидированной финансовой отчетности:

1) Эмитент не является кредитной организацией; страховой организацией; негосударственным пенсионным фондом; управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; клиринговой организацией; федеральным государственным унитарным предприятием, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации; акционерным обществом, акции которого находятся в федеральной собственности и перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации;

2) Эмитент не имеет подконтрольных ему организаций;

3) У Эмитента отсутствуют выпуски ценных бумаг, допущенные к организованным торгам путем их включения в котировальный список.

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность. Указанная промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента включается в состав ежеквартального отчета эмитента за третий квартал. В случае если эмитент не составляет промежуточную консолидированную финансовую отчетность, указываются основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по ее составлению:

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев Эмитентом не составлялась.

Основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по составлению промежуточной консолидированной финансовой отчетности:

1) Эмитент не является кредитной организацией; страховой организацией; негосударственным пенсионным фондом; управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; клиринговой организацией; федеральным государственным унитарным предприятием, перечень которых утверждает Правительство Российской Федерации; акционерным обществом, акции которого находятся в федеральной собственности и перечень которых утверждает Правительство Российской Федерации;

2) Эмитент не имеет подконтрольных ему организаций;

3) У Эмитента отсутствуют выпуски ценных бумаг, допущенные к организованным торгам путем их включения в котировальный список.

в) при наличии у эмитента промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, дополнительно прилагается такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность. Указанная промежуточная консолидированная финансовая отчетность включается в состав ежеквартального отчета эмитента за квартал, соответствующий дате ее составления:

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Эмитента за отчетный период, состоящий из трех и девяти месяцев Эмитентом не составлялась.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Раскрываются основные положения учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента.

Учетная политика Эмитента определяет совокупность методов и способов ведения бухгалтерского учета, применяемые Эмитентом в целях обеспечения формирования достоверной информации о результатах его деятельности и реализации принципа единообразного отражения операций в балансе по счетам бухгалтерского учета.

Основные принципы и критерии Учетной политики.

Учетная политика Эмитента сформирована на следующих основных принципах:

1. Непрерывность деятельности, предполагающая, что Общество будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления», предусматривающее что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3. Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому.
4. Имущественная обособленность. Учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Общества.

Реализация Учетной политики Эмитента основывается на следующих критериях:

1. Преемственность. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
2. Полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности в день их совершения (поступления документов).
3. Осторожность. Готовность в большей степени к признанию в учете потерь (расходов) и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов.
4. Приоритет содержания над формой. Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не из юридической формы, а в соответствии с их экономической сущностью.
5. Непротиворечивость. Тожество данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.
6. Рациональность. Рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Общества.

Бухгалтерский учет совершаемых операций, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций ведется:

- в валюте Российской Федерации (рублях и копейках);
- на основе натуральных измерителей в денежном выражении;
- путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения;
- в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

При отражении доходов и расходов в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала Общество, руководствуется принципами и порядком определенным Положением Банка России № 487-П.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев и стоимостью при первоначальном признании более 100 000,01 рублей при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем;*
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.*

В качестве основных средств могут быть также признаны объекты, приобретенные Обществом в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, приобретение которых может быть необходимо для получения Обществом будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

Основное средство принимается к учету на дату готовности основного средства к использованию.

Объект готов к использованию, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Общества.

Затраты на проведение регулярных технических осмотров, капитальный ремонт частей (компонентов) объекта основных средств, признаваемых отдельными инвентарными объектами, включаются в стоимость части (компонента) объекта основных средств в момент их возникновения. При этом недоамортизированная сумма затрат на проведение

предыдущего технического осмотра, капитального ремонта подлежит прекращению признания.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект - объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Общество объединяет в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными и если их общая (агрегированная) стоимость составляет более 100 000, 01 рублей.

Общество определяет следующую классификацию объектов основных средств по однородным группам:

- земля;
- объекты недвижимости (здания и сооружения);
- транспортные средства;
- компьютерная техника и информационные системы;
- машины и оборудование (ортехника, средства связи, видеоконференция, терминалы, банкоматы, сетевое и электрооборудование, система охранно-пожарной сигнализации, система контроля управления доступом, сплит-система, блок наружный, тепловая завеса прочие машины и оборудование (источники бесперебойного питания);
- офисное оборудование и мебель (принтер, шредер, переплетчик, МФУ, ламинаторы, телефон, факс, АТС офисная, изделия технической укреплённости, кондиционер, вакуумный упаковщик, сортировщик банкнот, детектор);
- прочее.

Инвентарный номер присваивается каждому инвентарному объекту имущества.

Инвентарный номер, присвоенный объекту имущества, сохраняется за ним на весь период его нахождения в Обществе.

Аналитический учет имущества, в том числе полученного в аренду, амортизации ведется по инвентарным объектам.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, сумма налога на добавленную стоимость учитывается в стоимости основных средств.

Расходы на приобретение основных средств, экономические выгоды которых не очевидны, списываются на уменьшение прибыли отчетного периода.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию.

В состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов включаются:

- цена приобретения,
- стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ,
- монтаж оборудования,
- стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов,
- импортные пошлины,
- таможенные сборы, включая невозмещаемые налоги, проценты по заемным средствам, иные обязательные платежи и прочие затраты по капитальным вложениям.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются в первоначальную стоимость основных средств в том случае, если их возможно оценить.

Изменение стоимости основных средств допускается в случаях модернизации и реконструкции объекта.

При приобретении объекта основных средств на условиях отсрочки платежа первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты.

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 при условии, что она является существенной. Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, Общество не применяет дисконтирование на основе оценки уровня существенности. Уровень существенности устанавливается в размере, не превышающем 10%. В случае если разница между первоначальной стоимостью основного средства, 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.

Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения Общество применяет для следующих однородных групп:

транспортные средства;
компьютерная техника и информационные системы;
машины и оборудование;
офисное оборудование (мебель);
прочее.

Данные группы однородных основных средств переоценке не подлежат.

Модель учета по переоцененной стоимости Общество применяет для следующих однородных групп:

земля;
объекты недвижимости (здания и сооружения).

Периодичность проведения переоценки основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости - ежегодно на конец отчетного года по справедливой стоимости, в соответствии с отчетами независимых оценщиков.

Обществом применяется способ отражения переоценки основного средства - пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При этом разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Общество применяет способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Общества при выбытии или продаже объекта основных средств.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое погашение амортизируемой величины основного средства в течение его срока полезного использования, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой, которую Общество может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования).

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

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат:

даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Общества;

даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно линейным способом не позднее последнего дня соответствующего месяца. Способ начисления амортизации пересматривается Обществом в конце каждого отчетного года.

Срок полезного использования определяется Обществом в отношении каждого объекта основных средств:

на дату ввода в эксплуатацию нового объекта основного средства;

на ежегодной основе (в конце каждого отчетного года) осуществляется пересмотр сроков полезного использования по всем объектам основных средств в разрезе однородных групп. Изменение срока полезного использования объектов основных средств производится с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение о его изменении.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

По реконструированным или модернизированным основным средствам, по которым остаточная стоимость равна нулю (на момент модернизации/реконструкции), и по которым истек срок полезного использования, амортизация начисляется исходя из стоимости затрат на реконструкцию/модернизацию и нового срока полезного использования, установленного для данной группы.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, производится с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

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

Критерии существенности расчетной ликвидационной стоимости объектов основных средств, инвестиционного имущества: в случае если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 10% от его первоначальной стоимости, Общество не принимает её в расчет при определении амортизируемой величины.

Проверка на обесценение основных средств проводится на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Проверка на обесценение объектов недвижимого имущества и автотранспортных средств производится независимым оценщиком. Проверка на обесценение движимого имущества (за исключением автотранспортных средств) может производиться ответственными работниками Компании в соответствии с требованиями Отраслевого стандарта.

В качестве критериев оценки наличия обесценения объектов основных средств анализируются следующие признаки:

- значительное (40% и более) снижение рыночной стоимости актива в течение отчетного периода;*
- наличие значительного физического ущерба, нанесенного объекту, который не будет устранен до 10 декабря текущего финансового года (наличие отказа виновного лица от устранения физического ущерба, нанесенного объекту, отсутствие целесообразности его восстановления). Критерием значительности является предварительная (установленная экспертным путем) стоимость восстановления/ремонта, а также сопоставимость*

расходов на восстановление/ремонт со стоимостью приобретения нового объекта, которая составляет не менее 60% от его остаточной стоимости;

- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Общества в применяемых технологиях, экономических, рыночных и правовых условиях для осуществления своей деятельности, и другие, перечисленные в качестве внешних источников информации в IAS 36 «Обесценение активов», в том числе если уровень инфляции в Российской Федерации, по данным Росстата за 9 месяцев, превысит 20%.

Общество должно прекратить признание объекта основных средств, который не способен приносить ему экономические выгоды (доход) в будущем.

Выбытие объекта основных средств происходит на дату: прекращения использования вследствие морального или физического износа; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации; частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции; иных случаев.

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту основных средств.

Нематериальные активы

Нематериальный актив (далее НМА) - идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

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:

- 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);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К НМА относится компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания (товарный знак), лицензии, авторские права, иные аналогичные активы.

Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект. Инвентарным объектом НМА признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации.

Общество определяет следующую классификацию объектов НМА по однородным группам:

Компьютерное программное обеспечение;

Лицензии;

Веб-сайт;

Товарный знак;

Прочие.

Аналитический учет НМА, амортизации НМА ведется по инвентарным объектам.

НМА принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (сумма налога на добавленную стоимость учитывается в стоимости НМА).

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.

При приобретении НМА на условиях отсрочки платежа первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты.

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.

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.

Модель учета. Общество оценивает все однородные группы НМА по фактическим затратам, то есть по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока.

Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из:

- 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.*

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества.

Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

- на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;*
- на дату прекращения его признания.*

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

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 начинает осуществляться с 1 января года, следующего за отчетным годом.

Проверка на обесценение НМА проводится на конец отчетного года. В качестве критериев оценки наличия обесценения нематериальных активов анализируются следующие признаки:

- значительное (40% и более) снижение рыночной стоимости актива в течение отчетного периода;*
- моральное устаревание и другие.*

Выбытие НМА происходит в результате:

прекращения срока действия права Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
переход права Общества на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
прекращения использования вследствие морального износа;
передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
передачи по договору мены, дарения;
внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
выявления недостатка нематериальных активов при их инвентаризации;
иных случаев, когда от использования или выбытия нематериального актива не ожидается никаких будущих экономических выгод.

Имущество, полученное по договорам отступного, залога, в том числе средства труда и предметы труда.

Под средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные Обществом в результате прекращения обязательств заемщиков по договорам на предоставление (размещение) денежных средств способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации в качестве оснований для прекращения обязательств, а именно на основании договоров отступного, залога.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания основных средств и НМА, установленным настоящей Учетной политикой.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания материальных запасов, установленным настоящей Учетной политикой.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, отражаются в учете на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием активов для извлечения дохода.

Единицей бухгалтерского учета средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, является номенклатурный номер.

Первоначальной стоимостью средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на дату их признания.

Первоначальной стоимостью предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является предполагаемая цена, по которой они могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, (далее - чистая стоимость возможной продажи), на дату их признания.

Способы и порядок оценки стоимости обеспечения (предмета залога) установлены Залоговой политикой Общества.

Если справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, для средств труда, полученных по договорам отступного, залога, или чистая стоимость возможной продажи для предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, не поддаются надежной оценке, то оценка объектов производится:

по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств должника (заемщика) по договору на предоставление (размещение) денежных средств или иному договору;

по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оценка осуществляется по справедливой стоимости (при условии, что она может быть надежно определена) по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога назначение которых не определено;
справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести Обществу для продажи объекта

не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Последующая оценка средств труда по справедливой стоимости в обязательном порядке производится в ежегодно, по состоянию на 31 декабря. Проведение переоценки в течение отчетного года может производиться в случаях, установленных внутренними нормативными документами Общества, в том числе Залоговой политикой.

После первоначального признания предметы труда оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»: по себестоимости, или по чистой цене продажи не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты признаны в качестве предметов труда. В соответствии с п. 33 МСФО (IAS) 2 пересмотр чистой цены продажи всех предметов труда производится ежегодно по состоянию на 31 декабря.

Проверка на обесценение проводится на групповой основе.

По объектам движимого имущества применяется затратный подход оценки справедливой стоимости в соответствии с "Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" на основе данных ненаблюдаемого рынка о стоимости активов.

Прекращение признания средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Прекращение признания имущества в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога назначение которых не определено производится Обществом в следующих случаях:

при переводе объекта средств труда в основные средства,

при переводе объекта средств труда в НМА;

при переводе объекта средств труда в ДАПП.

Перевод средств труда в состав основных средств, НМА, отражается по стоимости сложившейся на дату перевода.

Прекращение признания предметов труда, полученных по договорам отступного, залога назначение которых не определено производится в следующих случаях перевода предмета труда в материальные запасы.

Перевод предметов труда в состав запасов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода.

Выбытие средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога назначение которых не определено.

Выбытие средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, происходит в результате:

невозможности использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования;

ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;

передачи по договору мены, дарения;

выявления недостачи или порче запасов при их инвентаризации;

продажи (только для предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых Обществом не определено);

иных случаях.

Запасы

В качестве запасов признаются: активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании

услуг в ходе обычной деятельности Общества либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности.

Аналитический учет запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Единицей учета запасов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, штуки, пачка и тому подобное).

Запасы признаются на дату перехода к Обществу рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, а также налога на добавленную стоимость (далее - по себестоимости).

К фактическим затратам на приобретение запасов относятся:

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;

таможенные пошлины;

невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материально-производственных запасов;

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы;

затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов; затраты за услуги транспорта по доставке материально-производственных запасов до места их использования, если они не включены в цену материально-производственных запасов, установленную договором;

затраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях;

затраты по займам, если соответствующие единицы запасов представляют собой квалифицируемые активы;

налог на добавленную стоимость, в том случае, если приобретение запасов связано с не облагаемой НДС деятельностью;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

Не включаются в себестоимость запасов такие виды расходов, как:

убытки от обесценения;

сверхнормативные потери материалов, затраты на оплату труда и др. сверхнормативные затраты на производство;

общедминистративные расходы, не относящиеся к производству готовой продукции

затраты на продажу и рекламу;

затраты на сбыт, упаковку и транспортировку (признаются в качестве расхода по мере возникновения).

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа 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 в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, Общество не применяет дисконтирование на основе оценки уровня существенности. Уровень существенности определяется следующим образом. В случае если разница первоначальной стоимости запасов при приобретении на условиях отсрочки платежа, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования составляет менее 10% (уровень существенности) от первоначальной стоимости, Общество не принимает дисконтирование.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

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

Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется по ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Способ оценки ФИФО основан на допущении, что запасы используются в последовательности их приобретения (поступления). Оценка запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

В соответствии с п. 33 МСФО (IAS) 2 пересмотр чистой цены продажи всех запасов производится ежегодно по состоянию на 31 декабря.

Проверка на обесценение проводится на групповой основе.

По объектам движимого имущества применяется затратный подход оценки справедливой стоимости в соответствии с «Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» на основе данных ненаблюдаемого рынка о стоимости активов.

Выбытие запасов происходит в результате: продажи в ходе обычной деятельности; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; иных случаев.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (далее- ДАПП)

ДАПП признаются в учете на дату перевода из состава основных средств, НМА, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

ДАПП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- 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;
- Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Перевод/признание/ прекращение признания объектов в составе ДАПП осуществляется на основании профессионального суждения, содержащего следующие критерии: краткая характеристика объекта (наименование, местонахождение, балансовая стоимость до оценки на текущую дату); анализ и соответствие/не соответствие критериям признания ДАПП; заключение (дата начала признания/прекращение признания объекта в качестве ДАПП, стоимость, балансовые счета учета объекта); критерии прекращения признания (принятие решения об отказе от продажи ДАПП в том числе в связи с изменением намерений Общества относительно продажи данного объекта); иная информация, подлежащая раскрытию (в том числе указание должностных лиц Общества, входящих в состав Комиссии).

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.

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).

Средства труда переводятся по первоначальной (балансовой) стоимости, сформированной на дату перевода.

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:

по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога - в сумме, определенной Гражданским Кодексом Российской Федерации.

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 актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче участникам - затраты, которые необходимо понести для передачи).

ДАПП подлежат такой оценке в обязательном порядке также на конец отчетного года, по состоянию на 31 декабря.

Оценка справедливой стоимости проводится только по объектам ДАПП, справедливая стоимость которых может быть надежно определена. В случае если справедливая стоимость объекта ДАПП не может быть надежно определена (специфика объекта, отсутствие рынка аналогичных объектов, иные причины) объект учитывается в бухгалтерском учете по первоначальной (балансовой) стоимости, сформированной на дату признания.

Объект, который до признания в качестве ДАПП, учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, признание которого в качестве ДАПП, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве ДАПП с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП (если до признания в качестве ДАПП, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения);

возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

При этом перевод объектов из состава ДАПП, осуществляется на балансовые счета по учету того имущества, в составе которого объект числился до принятия решения о его продаже (т.е. до перевода его в состав ДАПП).

Перевод объектов ДАПП ранее числившихся в составе средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено или перевод недвижимости (земли), ранее полученной по договорам отступного/залога, из состава ДАПП осуществляется:

на счета по учету основных средств – если принято решение о дальнейшем использовании указанного имущества (недвижимости) в собственной деятельности Общества и объект соответствует критериям признания основных средств.

Учет вознаграждений работникам Эмитента.

К расходам на оплату труда, по которым наступил срок исполнения обязательств, относятся: оплата труда, стимулирующие выплаты (за исключением премий, начисляемых по итогам работы за год, выплачиваемых по окончании отчетного года), пособие по

временной нетрудоспособности за счет работодателя, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, выходные пособия, выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников; оплата обучения, питания, лечения, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем отчетном году в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты.

Расходы признаются на дату:

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,

- в дату фактического исполнения обязательств.

К расходам на оплату труда, по которым не наступил срок исполнения обязательств, относятся:

расходы на оплату накапливаемого ежегодного оплачиваемого отпуска, возникшие до начала отпуска;

расходы на оплату премий, начисляемых по итогам работы за год, при условии, что такие премии выплачиваются по окончании отчетного года.

Расходы по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются ежеквартально на последний день отчетного квартала.

Размер расходов по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска определяется в следующем порядке:

При отражении обязательства на оплату отпусков Общество исходит из того, что подлежащие предоставлению отпуска накапливаются постепенно за время фактической работы работников и обязательство признается в учете ежеквартально по мере возникновения у сотрудников права на дни отпуска.

Учет операций по выпуску или погашению облигаций Эмитента.

Порядок признания финансовых обязательств, а также бухгалтерский учет операций по привлечению денежных средств путем выпуска облигаций и операций с ними установлен Положением 501-П. Учетной политикой в том числе, предусматривается следующее:

финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости;

расчет амортизированной стоимости по облигациям осуществляется не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) облигаций;

в расчет эффективной ставки платежа могут не включаться и не амортизировать прочие расходы (затраты по сделке), которые не являются существенными. В этом случае прочие расходы (затраты по сделке) признаются в составе комиссионных расходов одновременно на дату их возникновения в соответствии с условиями договора. Существенной признается величина расходов (затрат по сделке) размер которой составляет 10 % и более от суммы выпущенных облигаций (применительно к каждому выпуску);

не позднее последнего дня месяца, на даты уплаты процентов (купонов) по облигациям, установленные договором, а также на дату полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) облигаций в бухгалтерском учете подлежат отражению процентные расходы по облигациям и прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода.

Проведение инвентаризации имущества

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Общество производит инвентаризацию имущества, финансовых активов и обязательств в соответствии с законодательством РФ.

Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества;*
- сопоставление фактического имущества с данным бухгалтерского учета;*
- установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию либо ремонту.*

Учет операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа.

Бухгалтерский учет операций по выдаче денежных средств по договорам займа осуществляется в соответствии Положением 493-П.

Общество признает финансовый актив: на дату получения денежных средств заемщиком.

Датой выдачи займа является дата передачи денежных средств заемщику путем:

- перевода с расчетного счета на банковский счет заемщика;*
 - выдачи из кассы непосредственно Заемщику;*
 - выдачи платежным оператором (агентом) денежных средств Заемщику. Дата выдачи определяется по отчету платежного оператора (агента). Денежные средства, перечисленные платежному оператору (агенту), но не полученные Заемщиком, признаются в составе дебиторской задолженности платежного оператора (агента) на счете 47423 «Требования по прочим финансовым операциям»;*
- в сумме полученных заемщиком средств (включая расходы, связанные с выдачей займа), пересчитанных по амортизированной стоимости.*

Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании договора займа Общество определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям, сопоставляя процентную ставку по договору с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самом Обществе и/или на рынке, а затем на основании профессионального суждения классифицирует договор как: договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с нерыночной процентной ставкой в случае если она (ставка по договору) выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Для определения диапазона значений рыночных ставок используются следующие источники информации: анализ ставок по договорам, действующим в самом Обществе (при этом в расчет принимаются ставки по всем договорам за исключением договоров, заключенных со связанными сторонами); анализ ставок по договорам, действующим (применяемым) в других микрофинансовых организаций, а также иная публичная информация.

По результатам анализа ежеквартально на последнее число квартала определяется минимальный и максимальный размер рыночной ставки по категории договоров. Где в качестве минимального значения принимается наименьшее значение процентной ставки среди полученных показателей по категории договора, а максимальное – соответственно наибольшее значение. Данный диапазон значений рыночных ставок применяется к займам, выданным в следующем квартале.

Расходами, связанными с выдачей займа, признаются все дополнительные расходы, которые непосредственно связаны с выдачей денежных средств по указанным договорам.

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

Критерий уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода– 10% от амортизированной стоимости актива, рассчитанной с использованием линейного метода.

Расчет амортизированной стоимости по договору займа осуществляется Обществом:

- на момент первоначального признания;
- ежеквартально на последний день отчетного периода (квартала);
- на дату полного выбытия (реализации, погашения, списания) выданного займа, размещенного вклада.

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается:

1. линейным методом, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.

2. методом ЭСП для остальных видов займа.

После первоначального признания выданный заем учитывается по амортизированной стоимости. Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно.

Расходы, связанные с выдачей займа и включенные в расчет ЭСП, в течение срока договора ежемесячно равномерно списываются в составе расходов.

Выданный (размещенный) заем является кредитно-обесцененным, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по договору. Подтверждением обесценения являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях: значительные финансовые затруднения заемщика; нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору; предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы предоставлена в ином случае; появление признаков банкротства заемщика; исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; покупка финансового актива с большой скидкой; иные события в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По выданным (размещенным) займам, не являющимся кредитно-обесцененными Общество, оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по договору с даты первоначального признания.

По выданным займам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения у Общества убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора по данному договору значительно увеличился с даты первоначального признания.

По кредитно-обесцененным выданным займам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании Общество оценивает резерв под обесценение как разницу между амортизированной стоимостью выданного займа до корректировки на величину резерва под обесценение и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП по договору.

Выбытие выданного займа производится в результате:

- полного погашения (возврата) выданного займа, включая начисленные проценты;
- уступки прав требования по договору третьей стороне;
- списания финансового актива, как долга, невозможного к взысканию.

На дату частичного или полного погашения, или уступки прав требования по договору выданного займа в бухгалтерском учете подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке).

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Эмитент не осуществляет экспорт (продажу) продукции (товаров, работ, услуг) и не выполняет работы за пределами Российской Федерации.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Указываются сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала.

Существенных изменений в составе имущества эмитента, произошедших за последний завершенный отчетный год, предшествующий дате утверждения ежеквартального отчета, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, не происходило.

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента, за период с даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала:

С даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала Эмитент не участвовал в качестве истца либо ответчика в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату утверждения ежеквартального отчета: **100 000 000 (Сто миллионов) рублей.**

Величина уставного капитала, указанная в настоящем пункте, соответствует уставу Эмитента.

Эмитент не является акционерным обществом.

Размер долей участников Эмитента:

Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD) – единственный участник Общества, являющийся владельцем доли в размере 100 % уставного капитала Общества.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

В случае если за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала имело место изменение размера уставного капитала эмитента, по каждому факту произошедших изменений указывается: **за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала размер уставного капитала эмитента не изменялся.**

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления эмитента: **Общее собрание участников.**

Порядок уведомления участников о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента: **в соответствии с п. 11.3. Устава Эмитента единоличный исполнительный орган Общества, созывающий Общее собрание участников Общества, обязан не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Общества путем письменного уведомления, направленного каждому участнику по адресу, указанному в списке участников Общества, или вручено каждому участнику под роспись, в порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания участников Общества, а также предлагаемая повестка дня.**

Единоличный исполнительный орган Общества обязан направить информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников Общества, а в случае изменения повестки дня, соответствующие информация и материалы, направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

В соответствии с п. 1 ст. 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника общества заказным письмом по адресу, указанному в списке участников общества, или иным способом, предусмотренным уставом общества.

В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников общества, а также предлагаемая повестка дня.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований: **в соответствии с п. 11.4 Устава Эмитента, внеочередное Общее собрание участников Общества проводится в случаях, определенных Уставом Общества, а также в любых иных случаях, если проведения такого общего собрания требуют интересы Общества и его участников.**

Внеочередное Общее собрание участников Общества созывается по инициативе Единоличного исполнительного органа Общества, по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Общества, аудитора, а также участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества.

В случае если в течение установленного Федеральным законом срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание участников Общества может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

В соответствии с п. 2 ст. 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» исполнительный орган общества обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников общества рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или об отказе в его проведении.

В соответствии с п. 3 ст. 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» в случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников общества указанное общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

Требования о созыве внеочередного собрания участника совпадают с требованиями о созыве очередного собрания участников.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента: в соответствии с п. 11.3 Устава Эмитента, очередное Общее собрание участников Общества проводится не реже чем один раз в год. Очередное Общее собрание участников Общества созывается Единоличным исполнительным органом Общества.

Очередное общее собрание участников Общества, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Общества, проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

В соответствии с п. 2 ст. 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» исполнительный орган общества обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников общества рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или об отказе в его проведении.

В соответствии с п. 3 ст. 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» в случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников общества указанное общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

Единоличный исполнительный орган Общества, созывающий Общее собрание участников Общества, обязан не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Общества путем письменного уведомления, направленного каждому участнику по адресу, указанному в списке участников Общества, или вручено каждому участнику под роспись, в порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания участников Общества, а также предлагаемая повестка дня.

Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее, чем за пятнадцать дней до его проведения.

Единоличный исполнительный орган Общества, созывающий Общее собрание участников Общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников Общества. Совместно с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников Общества, исполнительный орган Общества по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

Единоличный исполнительный орган Общества обязан направить информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников Общества, а в случае изменения повестки дня, соответствующие информация и материалы, направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанные информация и материалы в течение тридцати дней до проведения Общего собрания участников Общества должны быть предоставлены всем участникам Общества для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества. Общество обязано по требованию участника Общества предоставить ему копии указанных документов.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений: в соответствии с п. 2 ст.

36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» любой участник общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников общества дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня общего собрания участников общества.

Орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания участников общества.

В случае, если по предложению участников общества в первоначальную повестку дня общего собрания участников общества вносятся изменения, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников общества о внесенных в повестку дня изменениях.

В соответствии с п. 11.3 Устава Эмитента любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее, чем за пятнадцать дней до его проведения.

Единоличный исполнительный орган Общества, созывающий Общее собрание участников Общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников Общества. Совместно с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников Общества, исполнительный орган Общества по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

В случае если по предложению участников Общества в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Общества вносятся изменения, Единоличный исполнительный орган Общества, созывающий Общее собрание участников Общества, обязан не позднее, чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников Общества о внесенных в повестку дня изменениях.

Единоличный исполнительный орган Общества обязан направить информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников Общества, а в случае изменения повестки дня, соответствующие информация и материалы, направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами): в соответствии с п. 11.3. Устава Эмитента, Единоличный исполнительный орган Общества, созывающий Общее собрание участников Общества, обязан не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Общества путем письменного уведомления, направленного каждому участнику по адресу, указанному в списке участников Общества, или вручено каждому участнику под роспись, в порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания участников Общества, а также предлагаемая повестка дня.

В соответствии с п. 3 ст. 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» если иной порядок ознакомления участников общества с информацией и материалами не предусмотрен уставом общества, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении общего собрания участников общества, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанные информация и материалы в течение тридцати дней до проведения общего собрания участников общества должны быть предоставлены всем участникам общества для ознакомления в помещении исполнительного органа общества. Общество обязано по требованию участника общества предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения участников эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования: в соответствии с пунктом 12.4

Устава Эмитента решения общего собрания участников Общества принимаются открытым голосованием. В соответствии с п. 6 ст. 37 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» исполнительный орган общества организует ведение протокола общего собрания участников общества.

Протоколы всех общих собраний участников общества подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику общества для ознакомления. По требованию участников общества им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные исполнительным органом общества.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола общего собрания участников общества исполнительный орган общества или иное осуществлявшее ведение указанного протокола лицо обязаны направить копию протокола общего собрания участников общества всем участникам общества в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания участников общества.

В соответствии с п. 4.1.5 Устава Эмитента, участник Общества имеет право знакомиться с протоколами Общего собрания и делать выписки из них.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Приводится список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала.

Указанные коммерческие организации отсутствуют.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сделки, соответствующие критериям установленным данным пунктом, в 1 квартале 2019 года Эмитентом не заключались (не совершались).

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Эмитент не является акционерным обществом.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены, и выпускам, ценные бумаги которых не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении).

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

По каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение пяти последних завершаемых отчетных лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала.

У Эмитента отсутствуют выпуски ценных бумаг, все ценные бумаги которых погашены.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

По каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть

размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении), в табличной форме указываются следующие сведения:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001-01 без залогового обеспечения размещаемые путем открытой подписки, в рамках Программы облигаций серии БО-001, имеющей идентификационный номер 4-00321-R-001P-02E от 29.08.2017 г.	Биржевые неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001-02 без залогового обеспечения размещаемые путем открытой подписки, в рамках Программы облигаций серии БО-001, имеющей идентификационный номер 4-00321-R-001P-02E от 29.08.2017 г.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска 4B02-01-00321-R-001P от 12.09.2017 г. ISIN: RU000A0ZYAQ7 от 19.09.2017 г.	Идентификационный номер выпуска 4B02-02-00321-R-001P от 26.03.2018 г. ISIN: RU000A0ZZ1F6 от 04.04.2018 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММББ-РТС»	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММББ-РТС»
Количество ценных бумаг выпуска	300 000 (Триста тысяч) штук	300 000 (Триста тысяч) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	Общая номинальная стоимость 300 000 000 (Триста миллионов) российских рублей Номинальная стоимость каждой облигации выпуска 1 000 (Одна тысяча) российских рублей	Общая номинальная стоимость 300 000 000 (Триста миллионов) российских рублей Номинальная стоимость каждой облигации выпуска 1 000 (Одна тысяча) российских рублей

Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	21.09.2017 г.	06.04.2018 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	24 (Двадцать четыре) купонных периодов	30 (Тридцать) купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1860 (Одна тысяча восемьсот шестьдесят) дней с даты начала размещения Биржевых облигаций	1860 (Одна тысяча восемьсот шестьдесят) дней с даты начала размещения Биржевых облигаций
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37028	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37028

В случае если по отношению к ценным бумагам выпуска осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг), по каждому такому дополнительному выпуску ценных бумаг в табличной форме указываются следующие сведения:

Государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг) Эмитентом не осуществлялась.

В случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением, дополнительно в табличной форме указываются следующие сведения.

Облигации Эмитента не являются облигациями с обеспечением.

В случае если ценные бумаги выпуска являются конвертируемыми ценными бумагами, дополнительно в табличной форме указываются следующие сведения.

Облигации Эмитента не являются конвертируемыми облигациями.

В случае если ценные бумаги выпуска являются опционами эмитента, дополнительно в табличной форме указываются следующие сведения.

Облигации Эмитента не являются опционами Эмитента.

В случае если ценные бумаги выпуска являются российскими депозитарными расписками, дополнительно в табличной форме указываются следующие сведения.

Облигации Эмитента не являются российскими депозитарными расписками.

В случае если обязательства эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), дополнительно в табличной форме указываются следующие сведения.

Указанные просрочки исполнения обязательств по ценным бумагам Эмитента отсутствуют.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

В случае допуска к организованным торгам и (или) регистрации проспекта облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, раскрываются сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по облигациям, а также об условиях предоставленного обеспечения: *Обеспечение по размещаемым ценным бумагам не предусмотрено. Ранее Эмитентом также не выпускались ценные бумаги с обеспечением.*

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Сведения не указываются, так как у Эмитента отсутствуют облигации с ипотечным покрытием.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Сведения не указываются, так как у Эмитента отсутствуют облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением.

Депозитарий:

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО АО НРД*

Место нахождения: *город Москва, улица Спартаковская, дом 12.*

ИНН: *7702165310*

ОГРН: *1027739132563*

Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:

Номер: *045-12042-000100*

Дата выдачи: *19.02.2009*

Дата окончания действия: *Бессрочно*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России.*

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

- 1. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;*
- 2. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;*
- 3. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;*
- 4. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;*
- 5. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;*
- 6. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской*

- Федерации (Банке России)»;
7. *Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;*
 8. *Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;*
 9. *Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;*
 10. *Федеральный закон от 25.07.2002 №115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»;*
 11. *Федеральный закон от 05.03.1999 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;*
 12. *Федеральный закон от 29.04.2008 №57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства»;*
 13. *Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;*
 14. *Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;*
 15. *Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;*
 16. *Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ;*
 17. *Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ;*
 18. *Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ;*
 19. *Международные договоры и соглашения об избежании двойного налогообложения, заключенные между Российской Федерацией и иностранными государствами, резидентами которых являются владельцы ценных бумаг Эмитента;*
 20. *Инструкция Банка России от 24.04.2014 N 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»;*
 21. *Инструкция Банка России от 16.08.2017 N 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»;*
 22. *«Положение о порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся» (утв. Банком России 26.12.2017 N 622-П);*
 23. *Указание Банка России от 03.11.2017 N 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета»;*
 24. *Указание Банка России от 24.05.2017 N 4383-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании»;*
 25. *иные нормативные правовые акты Российской Федерации.*

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций эмитента в табличной форме указываются следующие сведения об объявленных и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента:

Эмитент не является акционерным обществом.

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

БО-001-01

Наименование показателя	Значение показателя на 31.12.2018
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001-01 без залогового обеспечения размещаемые путем открытой подписки, в рамках Программы облигаций серии БО-001, имеющей идентификационный номер 4-00321-R-001P-02E от 29.08.2017 г.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска 4B02-01-00321-R-001P от 12.09.2017 г. ISIN: RU000A0ZYAQ7 от 19.09.2017 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	14,44 (Четырнадцать) рублей 44 копейки, 17 % годовых
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	4 332 000 (Четыре миллиона триста тридцать две тысячи) рублей
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купонный период: 21.09.2017 – 22.10.2017 2 купонный период: 22.10.2017 – 22.11.2017 3 купонный период: 22.11.2017 – 23.12.2017 4 купонный период: 23.12.2017 – 23.01.2018 5 купонный период: 23.01.2018 – 23.02.2018 6 купонный период: 23.02.2018 – 26.03.2018 7 купонный период: 26.03.2018 – 26.04.2018 8 купонный период: 26.04.2018 – 27.05.2018 9 купонный период: 27.05.2018 – 27.06.2018 10 купонный период: 27.06.2018 – 28.07.2018

	11 купонный период: 28.07.2018 – 28.08.2018 12 купонный период: 28.08.2018 – 28.09.2018 13 купонный период: 28.09.2018 – 29.10.2018 14 купонный период: 29.10.2018 – 29.11.2018 15 купонный период: 29.11.2018 – 30.12.2018 16 купонный период: 30.12.2018 – 30.01.2019 17 купонный период: 30.01.2019 – 02.03.2019 18 купонный период: 02.03.2019 – 02.04.2019 19 купонный период: 02.04.2019 – 03.05.2019 20 купонный период: 03.05.2019 – 03.06.2019 21 купонный период: 03.06.2019 – 04.07.2019 22 купонный период: 04.07.2019 – 04.08.2019 23 купонный период: 04.08.2019 – 04.09.2019 24 купонный период: 04.09.2019 – 05.10.2019
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	1 купонный период: 4 332 000 рублей 2 купонный период: 4 332 000 рублей 3 купонный период: 4 332 000 рублей 4 купонный период: 4 332 000 рублей 5 купонный период: 4 332 000 рублей 6 купонный период: 4 332 000 рублей 7 купонный период: 4 332 000 рублей 8 купонный период: 4 332 000 рублей 9 купонный период: 4 332 000 рублей 10 купонный период: 4 332 000 рублей 11 купонный период: 4 332 000 рублей 12 купонный период: 4 332 000 рублей 13 купонный период: 4 332 000 рублей 14 купонный период: 4 332 000 рублей 15 купонный период: 4 332 000 рублей 16 купонный период: 4 332 000 рублей 17 купонный период: 4 332 000 рублей 18 купонный период: 4 332 000 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Доходы по Биржевым облигациям выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

БО-001-02

Наименование показателя	Значение показателя на 31.12.2018
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением

	серии БО-001-02 без залогового обеспечения размещаемые путем открытой подписки, в рамках Программы облигаций серии БО-001, имеющей идентификационный номер 4-00321-R-001P-02E от 29.08.2017 г.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае, если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	Идентификационный номер выпуска 4B02-02-00321-R-001P от 26.03.2018 г. ISIN: RU000A0ZZ1F6 от 04.04.2018 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	13,59 (Тринадцать) рублей 59 копеек, 16 % годовых
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	4 077 000 (Четыре миллиона семьдесят семь тысяч) рублей
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купонный период: 06.04.2018 - 07.05.2018 2 купонный период: 07.05.2018 - 07.06.2018 3 купонный период: 07.06.2018 - 08.07.2018 4 купонный период: 08.07.2018 - 08.08.2018 5 купонный период: 08.08.2018 - 08.09.2018 6 купонный период: 08.09.2018 - 09.10.2018 7 купонный период: 09.10.2018 - 09.11.2018 8 купонный период: 09.11.2018 - 10.12.2018 9 купонный период: 10.12.2018 - 10.01.2019 10 купонный период: 10.01.2019 - 10.02.2019 11 купонный период: 10.02.2019 - 13.03.2019 12 купонный период: 13.03.2019 - 13.04.2019 13 купонный период: 13.04.2019 - 14.05.2019 14 купонный период: 14.05.2019 - 14.06.2019 15 купонный период: 14.06.2019 - 15.07.2019 16 купонный период: 15.07.2019 - 15.08.2019 17 купонный период: 15.08.2019 - 15.09.2019 18 купонный период: 15.09.2019 - 16.10.2019 19 купонный период: 16.10.2019 - 16.11.2019 20 купонный период: 16.11.2019 - 17.12.2019 21 купонный период: 17.12.2019 - 17.01.2020 22 купонный период: 17.01.2020 - 17.02.2020 23 купонный период: 17.02.2020 - 19.03.2020 24 купонный период: 19.03.2020 - 19.04.2020 25 купонный период: 19.04.2020 - 20.05.2020 26 купонный период: 20.05.2020 - 20.06.2020 27 купонный период: 20.06.2020 - 21.07.2020 28 купонный период: 21.07.2020 - 21.08.2020 29 купонный период: 21.08.2020 - 21.09.2020 30 купонный период: 21.09.2020 - 22.10.2020

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	1 купонный период: 4 077 000 рублей 2 купонный период: 4 077 000 рублей 3 купонный период: 4 077 000 рублей 4 купонный период: 4 077 000 рублей 5 купонный период: 4 077 000 рублей 6 купонный период: 4 077 000 рублей 7 купонный период: 4 077 000 рублей 8 купонный период: 4 077 000 рублей 9 купонный период: 4 077 000 рублей 10 купонный период: 4 077 000 рублей 11 купонный период: 4 077 000 рублей
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Доходы по Биржевым облигациям выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

8.8. Иные сведения

По усмотрению эмитента приводится иная информация об эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах настоящего раздела.

Иные сведения об эмитенте и его ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами отсутствуют.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.

У Эмитента отсутствуют представляемые ценные бумаги.

8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

У Эмитента отсутствуют представляемые ценные бумаги.

8.9.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг.

Эмитент не является эмитентом представляемых ценных бумаг.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания
«КарМани»
за 2018 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам ООО МФК «КарМани»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» (далее по тексту – «Общество», ОГРН 1107746915781, 119019, город Москва, улица Воздвиженка, дом 9, строение 2, помещение 1), состоящей из:

- бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2018 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2018 год;
 - отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2018 год;
 - примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемыми микрофинансовыми организациями.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

1. Переход ООО МФК «КарМани» на применение отраслевых стандартов учета в микрофинансовых организациях – примечание 3 к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с пересчетом сопоставимых данных, представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности МФК «КарМани» за 2018 год. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО МФК «КарМани» подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 614-П «Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности», российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), применяемыми микрофинансовыми организациями, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Наши процедуры

Наши аудиторские процедуры включали оценку и корректность формирования показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Мы убедились в корректности формирования данных показателей.

2. Микрозаймы и займы выданные – примечание 5.2 и 5.3 к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенным объемом микрозаймов и займов выданных (составляющих 94% от совокупных активов), и присущей их оценке неопределенности. Обесценение микрозаймов и займов выданных, оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Мы проанализировали достаточность резерва под обесценение микрозаймов и займов, выданных физическим лицам. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при расчете резерва под обесценение микрозаймов и займов выданных, по которым существуют индикаторы обесценения.

Наши процедуры

Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении выявления обесценения микрозаймов и займов, выданных физическим лицам.

По выбранным микрозаймам и займам, мы проанализировали допущения, используемые Обществом для расчета ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая денежные потоки от операционной деятельности, основываясь на нашем собственном понимании соответствующей отраслевой и прочей доступной рыночной информации.

Мы протестировали отчеты по расчету резерва под обесценение, формируемые в системах ООО МФК «КарМани», на предмет полноты используемых данных, и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также убедились, что раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности адекватно отражают подверженность микрозаймов и займов кредитному риску.

3. Выпущенные долговые ценные бумаги – примечания 5.10 и 5.11 к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенностью средств, полученных от размещения долговых ценных бумаг (составляющих 32% от совокупных обязательств).

Наши процедуры

Наши аудиторские процедуры включали анализ размещения облигационного займа; выполнения ООО МФК «КарМани» обязательств по уплате процентов и погашению выпущенных долговых ценных бумаг. Мы установили, что средства, полученные от размещения долговых ценных бумаг, направляются на предоставление микрозаймов и займов физическим лицам. Мы проанализировали сроки погашения выпущенных долговых ценных бумаг в том числе процентов на предмет отсутствия просрочки платежей и наступления дефолта. Мы убедились, что срок погашения выпущенных долговых ценных бумаг составляет более 1000 дней.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

1.) Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за предыдущий отчетный период (2017 год) был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 28.03.2018 года.

2.) Единственным участником Общества 08.10.2018 принято решение о смене фирменного наименования ООО Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ» на Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» (сокращенное наименование ООО МФК «КарМани»). Изменения зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц 08.11.2018.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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.

Лица, ответственные за корпоративное управление несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что

аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках проведения аудита в соответствии с МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Общества;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление Общества заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого
выпущено аудиторское заключение,
действует на основании доверенности № 02-01-180691
от 01.07.2018 сроком до 30.06.2019



Т.А. Терехова

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение X, этаж 3, ком. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076287

«28» мая 2019г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45266552000	68931508	1107746915781	7730634468

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

на 31 декабря 2018 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 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	50 395	264 532
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	2 109 506	1 435 427
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	5.5	1 309	314
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	36 643	1 353
11	Основные средства	5.7	5 943	3 090
12	Требования по текущему налогу на прибыль		2 859	2 859
13	Отложенные налоговые активы		18 560	0
14	Прочие активы	5.8	13 560	23 579
15	ИТОГО АКТИВОВ		2 238 775	1 731 154
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.9	1 821 813	1 279 814
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Резервы – оценочные обязательства		0	0
22	Прочие обязательства	5.10	59 376	20 542
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 881 189	1 300 356
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				

24	Уставный (складочный) капитал		100 000	100 000
25	Добавочный капитал		805 786	635 786
26	Резервный капитал		0	0
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
28	Резервы		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый		(548 200)	(304 988)
30	ИТОГО КАПИТАЛА		357 586	430 798
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 238 775	1 731 154

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 марта 2019 г.



(подпись)

Евдаков Константин Кириллович
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	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 - Декабрь 2018 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 8, строение 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 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	1 466 448	760 318
2	Процентные расходы	6.2	(321 655)	(174 974)
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		1 144 793	585 344
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		(211 673)	(201 835)
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		(211 673)	(201 835)
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		0	0
7	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		933 120	383 509
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		0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий		0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	6.3	(72 555)	(63 168)

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		2 633	(2 743)
13	Общие и административные расходы	6.4	(1 140 311)	(571 699)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		(982)	(132)
15	Прочие доходы	6.5	19 601	13 404
16	Прочие расходы	6.6	(3 278)	(1 359)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(1 194 892)	(625 697)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		(261 772)	(242 188)
19	Доход (расход) по налогу на прибыль		18 560	0
	в том числе:			
20	расход по текущему налогу на прибыль		0	0
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		18 560	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		(243 212)	(242 188)
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 долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
	в том числе:			
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, 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		(243 212)	(242 188)

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 марта 2019 г.



(подпись)

Евдаков Константин Кириллович
(инициалы, фамилия)

Отчетность недрейтинговой финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код недрейтинговой финансовой организации	
	по ОКТО	ОГРН ИНН
44280652000	69631508 1107746915761	7730634466

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

за Январь - Декабрь 2016 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовое 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 0420644
Годовая (квартальная)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (основной) капитал	Добровольный капитал	Резервный капитал	Собственное акции (доли), выкупленные у (участников)	Разделы:								Итого резервов	Нераспределенная прибыль (неоткрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв по переоценке долевых инструментов, связанных с изменением рыночной стоимости	Резерв по переоценке долевых инструментов, связанных с изменением рыночной стоимости	Резерв по переоценке долевых инструментов, связанных с изменением рыночной стоимости	Резерв по переоценке долевых инструментов, связанных с изменением рыночной стоимости	Резерв по переоценке долевых инструментов, связанных с изменением рыночной стоимости	Резерв по переоценке долевых инструментов, связанных с изменением рыночной стоимости	Резерв по переоценке долевых инструментов, связанных с изменением рыночной стоимости	Резерв по переоценке долевых инструментов, связанных с изменением рыночной стоимости			
1	Остаток на 31 декабря 2015 г.		1 200	160 235	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	160 235	116 635
2	Изменения вследствие ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения вследствие учета		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Остаток на 31 декабря 2016 г. (первоначальный)		1 200	160 235	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	160 235	116 635
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	(242 168)	(242 168)

[illegible]

[illegible]

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286552000	68931508	1107746915781	7730834468

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

за Январь - декабрь 2018 г.

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	За Январь - декабрь 2018 г.	За Январь - декабрь 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 287 212	860 511
2	Уплаченные проценты		(184 205)	(126 470)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(68 573)	(62 678)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(1 044 819)	(534 901)
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	(2 848)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		2 586 427	1 575 133
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(3 333 488)	(2 713 417)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(757 446)	(1 204 670)
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		(5 906)	(3 592)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(51 152)	(1 299)
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		4 494	1 207
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		(52 564)	(3 684)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		494 090	1 274 383
28	Погашение кредитов и займов		(276 115)	(677 258)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		0	98 800
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		299 963	299 963
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		0	0
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		170 000	455 550
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(94 402)	(21 996)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		593 536	1 429 442
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(216 474)	221 088
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		2 337	(1 737)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5.1	264 532	45 181
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5.1	50 395	264 532

Генеральный директор
(должность руководителя)

20 марта 2019 г.



(подпись)

Евдаков Константин Кириллович
(инициалы, фамилия)

Примечания
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания
«КарМани»
за 2018 год

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	9
5	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	21
5.1	Денежные средства. Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках	21
5.2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	22
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	28
5.7	Основные средства	29
5.8	Прочие активы	31
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	33
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
7.2	Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль	43
7.3	Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка от продолжающейся деятельности	44
8	Сегментный анализ	46

8.1	Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам	46
8.2	Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за отчетный период	46
8.3	Сверка доходов по отчетным сегментам	49
8.4	Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам	49
8.5	Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам	50
9	Управление кредитным риском	50
10	Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2018 года	53
11	Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся для погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2018 года	54
12	Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31 декабря 2018 (2017) года	56
13	Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров	56
14	Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора	57
915	Информация о полученном обеспечении	57
16	Операция со связанными сторонами	57
16.1	Остатки по операциям со связанными сторонами	58
16.2	Расходы по операциям со связанными сторонами	61
17	Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу	63
18	События после окончания отчетного периода	64

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» (далее- Общество) составлена за 2018 год, закончившиеся 31 декабря 2018 года.

В годовой 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.

Годовая 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 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года;

В Форме 0420843 «Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» приведены показатели за 12 месяцев отчетного года - за период с 1 января по 31 декабря 2018 и сравнительная информация за период с 1 января по 31 декабря 2017 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 12 месяцев 2018 года (нарастающим итогом с начала отчетного года по 31 декабря 2018 года), а также приводится сравнительная информация за 12 месяцев 2017 года.

Все показатели сопоставимой сравнительной информации за предыдущий отчетный период пересчитаны в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета, вступивших в силу с 01 января 2018 года.

Примечания являются составной частью годовой 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 31.12.2018 года составила 452 человека, на 31.12.2017 года – 511 человек.
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 Кацуноу, 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 2018 году ускорился благодаря улучшению динамики развития отраслей строительства, промышленности и транспорта. Годовой темп роста ВВП составил 2% (2017 год – 1,6%).</p> <p>По данным Росстата:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Инфляция в 2018 году составила 4,3% (2017 год – 2,5%). ➤ Потребительские цены, в среднем по России, в декабре 2018 года увеличились на 0,8% (в декабре 2017 года показатель вырос на 0,4%). <p>В ноябре 2018 г. оборот розничной торговли вырос на 3,0% в годовом выражении (годом ранее этот показатель составлял 3,1%). При этом если в 2017 г. оборот торговли продовольственными и непродовольственными товарами имел близкие темпы роста (в ноябре 2017 г. – 3,0% и 3,2%), то в последние месяцы эти темпы разнятся. В ноябре 2018</p>

		<p>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 НДС и снижения доступности кредитов.</p> <p>Продолжается стагнация реальных доходов населения. В ноябре 2018 г. реальные располагаемые доходы населения сократились на 2,9% в годовом выражении, а в целом за январь-ноябрь (с учетом единовременной выплаты пенсионерам в январе 2017 г.) снижение составило 0,1% по сравнению с январем-ноябрем 2017 г.</p> <p>Темпы роста заработных плат постепенно нормализуются. В сентябре реальные заработные платы выросли на 4,9 % г/г по сравнению с 6,8 % г/г месяцем ранее. В октябре, по оценке Росстата, наблюдалось дальнейшее замедление их роста. 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 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. Снижение ключевой ставки ЦБ РФ в 2018 году по сравнению с 2017 в среднем на 1,7% 2. Стагнация реальных доходов населения 3. Замедление роста заработных плат 4. Снижение доступности банковских кредитов, связанное преимущественно с высокими требованиями к заемщику и низким процентом одобряемости. <p><u>Реакция на изменения:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Изменения по первым трем пунктам оказали совокупное влияние на снижение средней ставки кредитования по Компании 2. Помимо прочего, снижение ключевой ставки позволило снизить ставку привлечения Инвестиций 3. Снижение доступности банковских кредитов способствует расширению целевой аудитории Компании

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	Годовая 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена 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	В связи с вступлением в силу нормативных актов Банка России, определяющих порядок ведения бухгалтерского учета Общества с 01.01.2018, в том числе Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения; Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» от 02.09.2015 № 487-П; Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» от 01.10.2015 № 493-П (далее – Положения Банка России № 493-П); Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам,

		<p>операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» от 05.11.2001 № 501-П; Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015 № 489-П; Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015 № 492-П (далее - Положение Банка России № 492-П), а также информационных писем Банка России входящие остатки на 1 января 2018 года, сформированные в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России по ведению бухгалтерского учета и соответствующие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год оценены и перенесены на новые счета Плана счетов бухгалтерского учета Общества в соответствии с требованиями вышеуказанных нормативных актов Банка России.</p>
4	<p>Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)</p>	<p>Для достижения сопоставимости с текущим отчетным периодом проведена реклассификация сравнительных сумм статей по состоянию на 31.12.2017 года в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.</p>
5	<p>Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации</p>	<p>Сумма переоценки стоимости активов и обязательств Общества по состоянию на 31.12.2017 года отражена на соответствующих балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета Общества по учету активов и обязательств в корреспонденции со счетом №10901 «Неспокрытый убыток» в общей сумме 120 867 тыс. рублей (в том числе в рамках исполнения требований Положения Банка России № 493-П Обществом сформирован и отражен на счетах бухгалтерского учета резерв под обесценение в размере 87 643 тыс. рублей, а также уменьшен отложенный налоговый актив на 25 239 тыс. рублей).</p> <p>Эффект от оценки стоимости активов и обязательств Общества отражен в Бухгалтерском балансе на 31.12.2018 по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», а также в Отчете об изменениях собственного капитала за январь-декабрь 2018 по аналогичной статье и графе «Итого капитала».</p>

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	При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю. Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат: дату совершения операции (сделки); последний день месяца.
5	Оценка способности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности

предприятия осуществлять деятельность непрерывно	<p>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>Руководство и акционер намериваются далее развивать деятельность Общества 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; - 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
--	--

		<p>ключевого управленческого персонала;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 суждений. 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, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	В связи с отсутствием ошибок ретроспективный пересчет и реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода не производилась.
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых	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

	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	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 категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях, наличные денежные средства в кассе.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория активов в Обществе не формируется.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория активов в Обществе не формируется.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете. Так, Учетной политикой Общества предусмотрено, что денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются после первоначального признания по 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	Данная категория обязательств в Обществе не формируется. Учетной политикой не предусмотрено.

	оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
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 хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций 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	Инвестиционного имущества у Общества нет. Учетной политикой не предусмотрено.

	некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	
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 целях в течение более чем 12 месяцев и стоимостью при первоначальном признании более 100 000,01 рублей при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое погашение амортизируемой величины основного средства в течение его срока полезного использования, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой, которую Общество может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования). Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется Обществом в отношении каждого объекта основного средства, нематериального актива. В соответствии с требованиями Положения Банка России № 492-П срок полезного использования основных средств и нематериальных активов ежегодно проверяется Обществом на

		необходимость его уточнения.
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); - 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 относится 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	<p>Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<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 с 1 января года, следующего за отчетным годом.</p>
29	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования</p>	<p>Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления 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	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>	<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:</p>

		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.
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 долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>ДАПП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - 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; - Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Общества, требующие для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. <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</p>

		<p>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:</p> <p>первоначальной стоимости, признанной на дату перевода 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,</p>

		<p>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 потребуется 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 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</p>
--	--	---

		обязательство, которое не может быть признано. В отношении такого обязательства Общество признает условное обязательство.
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	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. 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». Ежеквартально для целей отражения в учете отложенных налоговых активов и обязательств оформляется «Ведомость 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	31.12.2018			31.12.2017		
		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	272	0	272	926	0	926
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	50 123	0	50 123	263 606	0	263 606
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	50 395	0	50 395	264 532	0	264 532

Денежных средств, ограниченных к использованию по состоянию на 31 декабря 2018 года нет.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Денежные средства	50 395	264 532
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	50 395	264 532

5.2 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018			31.12.2017		
		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	35 696	0	35 696
3	Микрозаймы выданные	2 507 550	437 696	2 069 854	1 622 547	233 967	1 388 580
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	39 652	0	39 652	11 151	0	11 151
	Итого	2 547 202	437 696	2 109 506	1 669 394	233 967	1 435 427

5.2.1 Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018			31.12.2017		
		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	35 696	0	35 696
2	займы, выданные юридическим лицам	0	0	0	35 696	0	35 696
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:	2 507 550	437 696	2 069 854	1 622 547	233 967	1 388 580
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	1 009	8	1 001	0	0	0
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 482 258	437 167	2 045 091	1 622 547	233 967	1 388 580
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	24 283	521	23 762	0	0	0
	Итого	2 507 550	437 696	2 069 854	1 658 243	233 967	1 424 276

5.2.2 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018			31.12.2017		
		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	0	0	0	0	0	0

	операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям						
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	0	0	0	0	0	0
7	Прочее	39 652	0	39 652	11 151	0	11 151
8	Итого	39 652	0	39 652	11 151	0	11 151

По строке «Прочее» отражена дебиторская задолженность по расчетам с платежными системами по выдаче микрозаймов в сумме 31 072 тыс. рублей по состоянию на 31.12.2018 года и 10 279 тыс. рублей по состоянию на 31.12.2017 года.

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

Таблица 8.5 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г.	60 511	173 456	0	0	0	233 967
	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	60 511	173 456	0	0	0	233 967
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 убытки, в том числе:	82 932	128 740	0	0	0	211 672
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	82 932	128 740	0	0	0	211 672
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	7 943	0	0	0	7 943
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	7 943	0	0	0	7 943
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0

19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	143 443	294 253	0	0	0	437 696
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	143 443	294 253	0	0	0	437 696
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0

Изменение (увеличение) за 2018 год совокупной величины выданных займов, не являющихся кредитно-обесцененными на 1 518 384 тыс. рублей привело к увеличению размера резервов под обесценение (в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев) на 82 932 тыс. рублей. Размер резерва под обесценение составил 143 443 тыс. руб.

Размер резерва под обесценение по кредитно-обесцененным выданным займам увеличился в 2018 году на 120 797 тыс. рублей и по состоянию на 31.12.2018 года составил 294 253 тыс. рублей.

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	31.12.2018		31.12.2017	
		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	183
4	Займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0
5	Займы, выданные юридическим лицам	0	0	20.000 - 20.000	183
6	Займы, выданные физическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0
7	Займы, выданные юридическим лицам-нерезидентам	0	0	0	0
8	Займы, выданные индивидуальным частным предпринимателям	0	0	0	0
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	30.000- 99.000	3 - 1826	79.440 - 90.000	4 - 1096
10	микрозаймы выданные физическим лицам	30.000- 99.000	3 - 1826	79.440 - 90.000	4 - 1096
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	40.000-40.000	285-285	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	184 - 1054	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	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 309	314
	Итого	1 309	314

В соответствии с Положением Банка России № 492-П по состоянию на 31.12.2018 проведена оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Оценка была произведена Независимой оценочной компанией «Нова Эксперт». Оценщик Черкашин Дмитрий Андреевич, информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков: Ассоциация

«Саморегулируемая организация оценщиков» «Экспертный совет». Номер по реестру 2110 от 02 сентября 2016 г.

Убыток от изменения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по результатам оценки на 31.12.2018 составил 744 тыс. рублей.

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

5.6 Нематериальные активы

Таблица 14.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Програмное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01 января 2017 г., в том числе	0	0	315	315
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2017 г., в том числе	0	0	316	316
3	накопленная амортизация	0	0	(1)	(1)
4	Поступления	0	0	1 299	1 299
5	Затраты на создание	0	0	66	66
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
7	Выбытия	0	0	(250)	(250)
8	Амортизационные отчисления	0	0	(77)	(77)
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 2017 г., в том числе	0	0	1 353	1 353
14	стоимость (или оценка) 31 декабря 2017 г., в том числе	0	0	1 431	1 431
15	накопленная амортизация	0	0	(78)	(78)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе	0	0	1 353	1 353
17	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г., в том числе	0	0	1 431	1 431
18	накопленная амортизация	0	0	(78)	(78)
19	Поступления	1 642	3 872	35 294	40 808
20	Затраты на создание	10 208	135	0	10 343
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированных как	0	0	0	0

	предназначенные для продажи, и обратно				
22	Выбытия	0	0	0	0
23	Амортизационные отчисления	(157)	(584)	(15 120)	(15 861)
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 декабря 2018 г., в том числе	11 693	3 423	21 527	36 643
29	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г., в том числе	11 850	4 007	36 725	52 582
30	накопленная амортизация	(157)	(584)	(15 198)	(15 939)

При проведении оценки нематериальных активов по состоянию на 31.12.2018 в соответствии с Положением Банка России № 492-П признаки обесценения не выявлены.

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 2017 г., в том числе:	0	31	0	0	93	124
2	стоимость (или оценка) 01 января 2017 г., в том числе	0	301	0	0	95	396
3	накопленная амортизация	0	(270)	0	0	(2)	(272)
4	Поступления	0	3 592	0	0	0	3 592
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	(607)	0	0	(19)	(626)
10	Отражение величины обесценения в отчете о	0	0	0	0	0	0

	финансовых результатах						
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 2017 г., в том числе	0	3 016	0	0	74	3 090
15	стоимость (или оценка) 31 декабря 2017 г., в том числе	0	3 893	0	0	95	3 988
16	накопленная амортизация	0	(877)	0	0	(21)	(898)
17	Балансовая стоимость на 01 января 2018 г., в том числе	0	3 016	0	0	74	3 090
18	стоимость (или оценка) 01 января 2018 г., в том числе	0	3 893	0	0	95	3 988
19	накопленная амортизация	0	(877)	0	0	(21)	(898)
20	Поступления	0	5 906	0	0	0	5 906
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	(3 012)	0	0	(41)	(3 053)
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 декабря 2018 г., в том числе	0	5 910	0	0	33	5 943
31	стоимость (или оценка) 31 декабря 2018 г., в том числе	0	9 799	0	0	95	9 894
32	накопленная амортизация	0	(3 889)	0	0	(62)	(3 951)

При проведении оценки основных средств по состоянию на 31.12.2018 в соответствии с Положением Банка России № 492-П признаки обесценения не выявлены.

5.8 Прочие активы

Таблица 17.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	90
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	19	0
5	Расчеты по социальному страхованию	902	1 619
6	Расчеты с персоналом	239	387
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 141	18 116
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	2 259	3 367
13	Резерв под обесценение	0	0
	Итого	13 560	23 579

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	330	330
3	Списание за счет резерва	0	0	0	(330)	(330)
4	Прочие движения	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	0	0	0	0

В 2018 году был сформирован резерв под обесценение по неустойке и госпошлине в размере 100% от суммы требований. Данные требования были списаны за счет созданного резерва.

За предыдущий отчетный период 2017 года резервы под обесценение прочих активов не создавались.

5.10 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	1 193 773	959 177
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	64 700	19 000
4	средства, привлеченные от физических лиц	994 955	840 968
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	134 118	99 209
6	Обязательства по финансовой аренде	0	0
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	602 902	301 118
8	Прочая кредиторская задолженность	0	0
9	Прочее	25 138	19 519
	Итого	1 821 813	1 279 814

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	31.12.2018		31.12.2017	
	Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
2	3	4	5	6
Привлеченные средства, в том числе:	15-25,5	14-1093	19-25,5	25-1749
средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0
средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	16-20	14-684	19-20	118-1049
средства, привлеченные от физических лиц	15-25,5	27-1093	19-25,5	25-1128
средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	17-25,5	105-964	19-25,5	854-1051
Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	16-17	1393-1590	17	1758
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 2018 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 декабря 2018 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	19 000	41 320	0	0	0	4 380	4 380	64 700

	организаций								
3	Средства, привлеченные от физических лиц	840 968	(7 994)	0	0	0	161 981	161 981	994 955
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	99 209	9 142	0	0	0	25 767	25 767	134 118
5	Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	301 118	215 400	0	0	0	86 384	86 384	602 902
7	Прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочее	19 519	5 619	0	0	0	0	0	25 138
	Итого	1 279 814	263 487	0	0	0	278 512	278 512	1 821 813

5.11 Прочие обязательства

Таблица 21.1(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	28 399	1 725
3	Расчеты по социальному страхованию	14 584	11 972
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 363	181
6	Авансы (предоплаты) полученные	0	6 226
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	13 030	438
	Итого	59 376	20 542

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	На 01.01.2018 Доля единственного участника Общества в уставном капитале Общества оплачена полностью, не заложена, под

	начало отчетного года	арестом или иным запретом не состоит. На 31.12.2018 Доля единственного участника Общества в уставном капитале Общества оплачена полностью, не заложена, под арестом или иным запретом не состоит.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Без изменений
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	На 01.01.2018 Участники Общества вправе: 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

	<p>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 согласованные иные действия, связанные с управлением Обществом, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Общества не заключался.</p> <p>На 31.12.2018</p> <p>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.
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 31.12.2017 года – 430 798 тыс. рублей.
6	Информация о распределении прибыли	Чистая прибыль Общества по итогам финансового 2017 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 31.12.2018	На 31.12.2017
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:	1 466 448	760 318
17	по долговым ценным бумагам	0	0
18	по займам выданным	3 696	4 157
19	по микрозаймам выданным	1 460 590	754 388
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 162	1 773
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
22	прочее	0	0
	Итого	1 466 448	760 318

6.2 Процентные расходы

Таблица 26.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018	На 31.12.2017
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:	(321 655)	(174 974)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(4 380)	(24 090)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(195 457)	(109 041)

12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(25 838)	(18 616)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	(95 979)	(23 227)
14	по обязательствам по финансовой аренде	0	0
15	прочее	0	0
	Итого	(321 655)	(174 974)

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 31.12.2018	На 31.12.2017
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(69 501)	(57 588)
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	(69 501)	(57 588)
7	Финансовые обязательства, в том числе:	(3 054)	(5 580)
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	(71)	(839)
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	(2 603)	(2 432)
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(380)	(2 309)

12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
13	прочее	0	0
	Итого	(72 555)	(63 168)

6.4 Общие и административные расходы

Таблица 33.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018	На 31.12.2017
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	(649 142)	(288 750)
4	Представительские расходы	(7)	0
5	Амортизация основных средств	(3 053)	(626)
6	Амортизация нематериальных активов	(15 861)	(77)
7	Расходы по аренде	(43 474)	(31 702)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(3 875)	(2 669)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(78 775)	(45 432)
10	Расходы по страхованию	(12)	(3)
11	Реклама и маркетинг	(240 400)	(112 728)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(21 295)	(2 939)
13	Судебные и арбитражные расходы	(233)	(4 057)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	(3 499)	(2 688)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(59 433)	(52 117)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(933)	(400)
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	(20 319)	(27 511)
	Итого	(1 140 311)	(571 699)

6.4.1 Расходы на персонал

Таблица 33.2 (тыс. руб.)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31.12.2018	На 31.12.2017
--------------	-----------------------------------	---------------	---------------

1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(512 921)	(224 526)
2	Страховые взносы	(135 257)	(63 394)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	(964)	(830)
6	Итого	(649 142)	(288 750)

6.5 Прочие доходы

Таблица 34.1 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018	На 31.12.2017
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	3 463	2 265
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	8 284	4 051
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	7 854	7 088
	Итого	19 601	13 404

6.6 Прочие расходы

Таблица 34.2 (тыс. руб.)

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31.12.2018	На 31.12.2017
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	(3 278)	(1 359)
	Итого	(3 278)	(1 359)

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	2018 год	2017 год
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)	18 560	0
4	Итого, в том числе:	18 560	0
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	18 560	0

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

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

Таблица 35.2 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(261 772)	(242 188)
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(52 354)	(48 438)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	17 806	(11 361)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(19 632)	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	37 438	(11 361)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
8	Прочее	0	0
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	0	0

Признанный отложенный налоговый актив за 2018 год составил 18 560 тыс. рублей. Сумма непризнанных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды – 15 988 тыс. рублей.

Признание отложенных налоговых активов в 2017 году не было, сумма непризнанных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды – 11 361 тыс. рублей.

7.3 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	Отражено по строке "Расходы по налогу на прибыль" отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2017
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Инвестиционное имущество	0	0	0	0
9	Нематериальные активы	0	0	0	0
10	Основные средства	0	0	0	0
11	Прочие активы	0	0	0	0
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
14	Резервы - оценочные обязательства	0	0	0	0
15	Прочие обязательства	17 518	0	0	62
16	Общая сумма отложенного налогового актива	109 503	0	0	33 048
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	58 768	0	0	24 220
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	50 735	0	0	8 828
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	0	0	0	0
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 847	0	0	8 215
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
25	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
26	Инвестиционное имущество	0	0	0	0
27	Нематериальные активы	0	0	0	0
28	Основные средства	593	0	0	184
29	Прочие активы	8 295	0	0	429

30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
32	Резервы - оценочные обязательства	0	0	0	0
33	Прочие обязательства	0	0	0	0
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	17 518	0	0	62
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	33 217	0	0	8 766
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	18 560	0	0	0

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	843 655	1 395 120	2 238 775
2	Итого обязательств	1 856 122	25 067	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.

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	Иные регионы	

		область		
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	504 019	962 429	1 466 448
2	Процентные расходы	(321 655)	0	(321 655)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	182 364	962 429	1 144 793
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:	(126 964)	(84 709)	(211 673)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(126 964)	(84 709)	(211 673)
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	55 400	877 720	933 120
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(72 555)	0	(72 555)
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми	0	0	0

	инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
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 валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	2 633	0	2 633
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	(982)	0	(982)
14	Прочие доходы	11 817	7 784	19 601
15	Прочие расходы	(3 214)	(64)	(3 278)
16	Чистые доходы (расходы)	(62 301)	7 720	(54 581)
17	Общие и административные расходы	(903 573)	(236 738)	(1 140 311)
18	Итого операционных доходов (расходов)	(965 874)	(229 018)	(1 194 892)
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	(910 474)	648 702	(261 772)
20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств)	5 906	0	5 906
	амортизационные отчисления по основным средствам за период	3 053	0	3 053

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	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	1 966 197	1 039 358
2	итого доход отчетных сегментов	1 966 197	1 039 358
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)	1 966 197	1 039 358

8.4 Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	(261 772)	(242 188)
2	итого результат отчетных сегментов	(261 772)	(242 188)
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)	(261 772)	(242 188)

8.5 Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	2 238 775	1 731 154
2	итого активов по отчетным сегментам	2 238 775	1 731 154
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	2 238 775	1 731 154
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	1 881 189	1 300 356
9	итого обязательств по отчетным сегментам	1 881 189	1 300 356
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	1 881 189	1 300 356

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	Компания признает убытком следующие виды дефолта: задолженность по займам,

	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	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	Под дефолтом Компания признает состояние займа, при котором срок просроченной задолженности по займу составляет 90 дней и более. 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.
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	Политика Компании по списанию основывается на: а. документальном признании государственных органов, в частности органов ФССП, судов общей юрисдикции) о невозможности взыскания по займу и/или признания заемщика банкротом. 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.

5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Компания осуществляет группировку финансовых инструментов по следующим критериям: 1. По типу финансового актива - группируются микрозаймы под залог ТС, предоставленные физическим и юридическим лицам; 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). Займы с просроченной задолженностью более 90 дней и более признаются кредитно-обесцененными.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Компания прогнозирует величину ожидаемых кредитных убытков по портфелю микрозаймов, основываясь на статистической информации и моделировании кривой риска (CoR) до 60 месяца после выдачи займа для каждого из поколений выдаваемых займов.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	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 31.12.2018 Компания удерживает в качестве обеспечения транспортные средства общей стоимостью 4 351 454 тыс. руб. (9 978 штук). Основным видом деятельности компании является предоставление микрозаймов физическим лицам под залог ИТС. 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 7 943 тыс. руб., включающих задолженность по основному долгу и начисленным процентам, а также задолженность по пени и государственной пошлине в размере 330 тыс. руб.

10 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2018 года

Таблица 40.2 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	50 395	0	0	50 395
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по	0	0	0	0

	справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	89 203	132 879	1 887 424	2 109 506
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Прочие активы	1 159	0	0	1 159
9	Итого активов	140 757	132 879	1 887 424	2 161 060
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 218	417 172	1 363 423	1 821 813
12	Паевой фонд кооператива	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	59 376	0	0	59 376
14	Итого обязательств	100 594	417 172	1 363 423	1 881 189
15	Разрыв ликвидности	40 163	-284 293	524 001	279 871

11 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31 декабря 2018 года

Таблица 40.8 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой	0	0	0	0	0	0	0

	отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:							
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	74 894	6 298	377 180	1 363 441	0	0	1 821 813
11	привлеченные средства	71 992	6 298	377 180	763 441	0	0	1 218 911
12	обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0
13	выпущенные долговые ценные бумаги	2 902	0	0	600 000	0	0	602 902
14	прочая кредиторская	0	0	0	0	0	0	0

	задолженность							
15	прочее	0	0	0	0	0	0	0
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	Итого обязательств	74 894	6 298	377 180	1 363 441	0	0	1 821 813

12 Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31.12.2018 года

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	3%	6%	15%
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

Общий анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31.12.2017 года

Таблица 40.9

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	3%	8%	9%
2	Евро	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-

13 Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 40.10

Номер строки	Рыпочные индексы	Изменение допущений	На 31.12.2018 г.		На 31.12.2017 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал

1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс 1*	2%	14%	10%	10%	6%
2	Рыночный индекс 2**	1%	7%	5%	5%	3%
3	Рыночный индекс 3***	-	-	-	-	-

*Рыночный индекс 1 – ключевая ставка ЦБ РФ

**Рыночный индекс 2 – инфляция

***Рыночный индекс 3 – валютный курс

14 Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора

Таблица 42.2 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	31 485	40 436
2	От 1 года до 5 лет	29 634	49 477
3	Более 5 лет	0	0
4	Итого	61 119	89 913

15 Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018 г.		На 31.12.2017 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1.	Автотранспортные средства	4 351 454	2 228 393	3 279 073	1 498 281
2.	Поручительство	1 414	1 009	0	0
	Итого	4 352 868	2 229 402	3 279 073	1 498 281

16 Операции со связанными сторонами

В 2017 году Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» от единственного участника Общества получены денежные средства в размере 98 800 тыс. рублей как вклад в Уставный капитал. 01.12.2017г. внесена запись государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы. Уставной капитал составил 100 000 тыс. рублей.

В течение 2017 года решениями единственного участника Общества был внесен вклад в имущество Общества в виде оказания безвозмездной финансовой помощи денежными средствами в размере 5 000 тыс. евро.

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.

16.1 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	0	0	0	0	0	0	0	0

	финансовые активы								
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	0	0	0	0	0	0	0	0

	капитальному строительству								
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	10 000	10 000
30	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	10 000	10 000
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	161	161

16.2 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	(208)	(208)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	0	0	0	0	0	0	(208)	(208)
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	0	0	0	0	0	0	0	0

	через совокупный доход								
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	0	0	0	0	0	0	(208)	(208)
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	0	0	0	0	0	0	0	0

	инвестиционным имуществом								
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 (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
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 административные и расходы	0	0	0	0	0	0	(16 958)	(16 958)

17 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2018	На 31.12.2017
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	4 099	1 997
2	Страховые взносы	773	429
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	4 872	2 426

18 События после окончания отчетного периода

Таблица 47

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	В соответствии с Положением «Отраслевым стандартом бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода» от 16.12.2015 № 520-П в первый рабочий день нового года остатки, отраженные на счетах по учету доходов и расходов № 710 – 719 перенесены на соответствующие счета по учету доходов и расходов прошлого года № 720 - 729. Кроме того, в период между окончанием отчетного периода и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в бухгалтерском учете Общества отражены корректирующие события после окончания отчетного периода в результате: - получения после окончания отчетного периода первичных документов, подтверждающих совершение операций до 31.12.2018 и определяющих стоимость работ (услуг), а также уточняющих сумму расходов; - определения сумм отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец 2018 года в соответствии с Положением «Отраслевым стандартом бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015 № 490-П.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	Сумма отложенных налоговых активов составила - 18 560 тыс. рублей; Расходы в результате проведения расчетов с поставщиками и подрядчиками по хозяйственным операциям (принятые работы и услуги) составили - 28 052 тыс. руб.

Генеральный директор
ООО МФК «КарМани»

20 марта 2019 года



К.К. Евдаков

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	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 ОКATO	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		(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		(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		0	0
	справедливой стоимости через прочий			
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		0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий		0	0
	созданий резервов			
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 долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
	в том числе:			
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, 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)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286552000	68931508	1107746915781	7730634466

**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
							8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
1	Остаток на 31 декабря 2017 г.		100 000	635 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(304 988)	430 798
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	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	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	0	(304 988)	430 798
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	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)



(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>ИДС 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 заработной платы 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, лицензий, 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

		целях в течение более чем 12 месяцев и стоимостью при первоначальном признании более 100 000,01 рублей при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. При амортизации осуществляется систематическое погашение амортизируемой величины основного средства в течение его срока полезного использования, которая определяется как разница между первоначальной стоимостью и расчетной ликвидационной стоимостью (суммой, которую Общество может получить от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие по окончании срока полезного использования). Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Срок полезного использования определяется Обществом в отношении каждого объекта основного средства, нематериального актива. В соответствии с требованиями Положения Банка России № 492-П срок полезного использования основных средств и нематериальных активов ежегодно проверяется Обществом на необходимость его уточнения.
26	Определение и состав нематериальных активов	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: - 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:</p> <p>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>

долгосрочных предназначенных продажи	активов, для	<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:</p> <p>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 нескредитными 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 потребуются 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 строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 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 согласованные 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 согласованные 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 выissuedным 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	Под дефолтом Компания признает состояние займа, при котором срок просроченной задолженности по займу составляет 90 дней и более. 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.
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	Политика Компании по списанию основывается на: а. документальном признании государственных органов, в частности органов ФССП, судов общей юрисдикции) о невозможности взыскания по займу и/или признания заемщика банкротом. 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. в. повышение эффективности сбора просроченной задолженности и увеличение возврата проблемных займов в график.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Компания осуществляет группировку финансовых инструментов по следующим критериям: 1. По типу финансового актива - группируются микрозаймы под залог ТС, предоставленные физическим и юридическим лицам; 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). Займы с просроченной задолженностью более 90 дней и более признаются кредитно-обесцененными.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование	Компания прогнозирует величину ожидаемых кредитных убытков по портфелю микрозаймов,

	макрэкономических 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 строк	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые	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 классифицированных как предназначенные для продажи групп),								
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

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено подписью и

печатью 233 лист 9

Генеральный директор

(Все листы пронумерованы)

ВРИ главного бухгалтера


/К.К. Евдаков/


/Н.М. Иванова/

