

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «КарМани»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора



Содержание

| | |
|---|----|
| Аудиторское заключение | 3 |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 7 |
| Отчет о финансовом положении | 8 |
| Отчет о движении денежных средств | 9 |
| Отчет о движении капитала | 10 |

Примечания к финансовой отчетности

| | | |
|-----|---|----|
| 1. | ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ | 11 |
| 2. | ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 11 |
| 3. | ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 13 |
| 4. | ПЕРВОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО | 14 |
| 5. | ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ | 18 |
| 6. | ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ | 24 |
| 7. | ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ | 25 |
| 8. | ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ | 26 |
| 9. | ПРОЧИЕ ДОХОДЫ | 26 |
| 10. | ПРОЧИЕ РАСХОДЫ | 26 |
| 11. | ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ | 26 |
| 12. | ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ | 28 |
| 13. | ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ | 28 |
| 14. | НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ | 30 |
| 15. | ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА | 31 |
| 16. | АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ | 32 |
| 17. | ПРОЧИЕ АКТИВЫ | 33 |
| 18. | ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ | 35 |
| 19. | ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ | 35 |
| 20. | ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 36 |
| 21. | УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ | 36 |
| 22. | ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ | 36 |
| 23. | УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 37 |
| 24. | ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 37 |
| 25. | СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ | 38 |
| 26. | ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ | 40 |
| 27. | СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 46 |

Исх № 1247 от 28.04.2022

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО МФК «КарМани»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая компания «КарМани» (ООО МФК «КарМани», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1107746915781, 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, пом. 1), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчета о совокупном доходе за 2021 год;
- отчета об изменениях в капитале за 2021 год;
- отчета о движении денежных средств за 2021 год;
- примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

1.) Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – примечание 13 к финансовой отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенным объемом микрозаймов выданных. Обесценение микрозаймов выданных оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Мы проанализировали достаточность резерва под

обесценение микрозаймов, выданных физическим лицам. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при расчете резерва под обесценение микрозаймов выданных, по которым существуют индикаторы обесценения.

Наши процедуры

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

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

Мы протестировали отчеты по расчету резерва под обесценение, формируемые в системах Общества на предмет полноты используемых данных и проверили корректность расчетов в данных отчетах. Мы также убедились, что раскрытия в финансовой отчетности адекватно отражают подверженность микрозаймов кредитному риску.

2.) Выпущенные облигации – примечание 19 к финансовой отчетности

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенностью средств, полученных от размещения долговых ценных бумаг.

Наши процедуры:

Наши аудиторские процедуры включали анализ размещения облигационного займа; выполнения Обществом обязательств по уплате процентов и погашению выпущенных долговых ценных бумаг. Мы установили, что средства, полученные от размещения долговых ценных бумаг, направляются на предоставление микрозаймов физическим лицам. Мы проанализировали сроки погашения выпущенных долговых ценных бумаг, в том числе процентов на предмет отсутствия просрочки платежей и наступления дефолта.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на примечание 27 к финансовой отчетности, в котором отражена информация о том, что с февраля 2022 года США, ЕС и ряд других стран вводят санкции против России, Россия вводит ответные санкции. Как следствие, наблюдается рост волатильности на фондовых и валютных рынках. Все это оказывает неблагоприятное воздействие на экономику России, что может оказать существенное влияние на деятельность Общества в будущем. руководство не может надежно оценить потенциальное воздействие этих обстоятельств на Компанию на дату составления настоящей финансовой отчетности. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Наше мнение о 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 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 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, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 финансовой 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 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 и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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 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.

Лицо, действующее от лица аудиторской организации
на основании доверенности № ОБ/10122/22-ФЗ-39
от 01.01.2022 сроком до 30.06.2022;
руководитель аудита, по результатам которого выпущено
аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006107516)



З.В.Иванова

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

« 28 » Апреля 2022 г.

ООО МФК «КарМани»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечание | 2021 год | 2020 год |
|---|------------|-------------|-----------|
| Процентные доходы | 6 | 2 455 220 | 2 295 716 |
| Процентные расходы | 6 | (437 070) | (491 359) |
| Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | 2 018 150 | 1 804 357 |
| Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | 7 | (661 829) | (384 434) |
| Чистые процентные доходы | | 1 356 321 | 1 419 923 |
| Общехозяйственные и административные расходы | 8 | (1 005 138) | (995 745) |
| Прочие доходы | 9 | 234 370 | 186 714 |
| Прочие расходы | 10 | (213 228) | (312 547) |
| Прибыль до налогообложения | | 372 325 | 298 345 |
| Расходы по налогу на прибыль | 11 | (122 897) | (103 884) |
| Чистая прибыль | | 249 428 | 194 461 |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | - | - |
| Прочий совокупный доход после налогообложения | | - | - |
| Совокупный доход за период | | 249 428 | 194 461 |

Подписано от имени Руководства Компании: 28 апреля 2022 года

Генеральный директор



Калугина А.А.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО МФК «КарМани»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечание | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ: | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 | 148 956 | 152 667 | 128 136 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 13 | 4 189 626 | 3 529 342 | 3 121 519 |
| Нематериальные активы | 14 | 275 350 | 238 126 | 128 634 |
| Основные средства | 15 | 13 199 | 9 983 | 8 353 |
| Активы в форме права пользования | 16 | 1 149 | 14 258 | 31 872 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 10 908 | 10 707 | - |
| Прочие активы | 17 | 121 413 | 80 946 | 66 308 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 4 760 601 | 4 036 029 | 3 484 822 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 18 | 1 544 243 | 1 823 605 | 1 849 218 |
| Облигации выпущенные | 19 | 1 118 332 | 800 062 | 831 246 |
| Прочие обязательства | 20 | 67 502 | 126 163 | 127 806 |
| Обязательства по налогу на прибыль | | - | - | 4 807 |
| Отложенные налоговые обязательства | 11 | 224 268 | 101 371 | 11 378 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 2 954 345 | 2 851 201 | 2 824 455 |
| КАПИТАЛ | | | | |
| Уставный капитал | 21 | 100 000 | 100 000 | 100 000 |
| Добавочный оплаченный капитал | 22 | 1 652 786 | 1 280 786 | 950 786 |
| Нераспределенная прибыль | | 53 470 | (195 958) | (390 419) |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 1 806 256 | 1 184 828 | 660 367 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА | | 4 760 601 | 4 036 029 | 3 484 822 |

Подписано от имени Руководства Компании:

28 декабря 2022 года

Генеральный директор

Калугина А.А.



Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО МФК «КарМани»

Отчет о движении денежных средств за 2021 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечание | 2021 год | 2020 год |
|---|------------|------------------|------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 1 497 906 | 1 708 406 |
| Проценты уплаченные | | (286 470) | (320 811) |
| Прочие доходы | | 234 370 | 186 714 |
| Административные и прочие расходы | | (1 155 528) | (1 460 554) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (660) | (29 407) |
| Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах | | 289 618 | 84 348 |
| (Прирост)/снижение операционных активов и обязательств | | | |
| Чистый (прирост)/снижение по долговым финансовым | | | |
| активам, оцениваемым по амортизированной | | | |
| стоимости | | (519 132) | (262 845) |
| Чистое снижение/(прирост) по прочим активам | | (51) | (32) |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам | | 41 | (15) |
| Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности | | (229 524) | (178 544) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных | | | |
| активов | | (72 736) | (50 757) |
| Поступления от переуступки задолженности | | 42 422 | 10 148 |
| Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности | | (30 314) | (40 609) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Поступления от привлечения займов | | 368 415 | 1 139 700 |
| Поступления от выпуска облигаций | | 399 950 | - |
| Дополнительные взносы участника в добавочный | 22 | 372 000 | 330 000 |
| оплаченный капитал | | (75 000) | (37 500) |
| Погашение облигаций | | | |
| Погашение займов и обязательств по договорам | | (809 238) | (1 188 516) |
| аренды | | | |
| Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности | | 256 127 | 243 684 |
| Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов | | (3 711) | 24 531 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | | 152 667 | 128 136 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 12 | 148 956 | 152 667 |

Подписано от имени Руководства Компании:

28 апреля 2022 года

Генеральный директор

Калугина А.А.

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО МФК «КарМани»
Отчет о движении капитала за 2021 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Уставный капитал | Добавочный оплаченный капитал | Нераспре- деленная прибыль | Всего |
|------------------------------------|------------------|----------------------------------|-------------------------------|-----------|
| 1 января 2021 года | 100 000 | 1 280 786 | (195 958) | 1 184 828 |
| Дополнительные взносы участника | - | 372 000 | - | 372 000 |
| Совокупная прибыль за период | - | - | 249 428 | 249 428 |
| 31 декабря 2021 года | 100 000 | 1 652 786 | 53 470 | 1 806 256 |

| | Уставный капитал | Добавочный оплаченный капитал | Нераспре- деленная прибыль | Всего |
|------------------------------------|------------------|----------------------------------|-------------------------------|-----------|
| 1 января 2020 года | 100 000 | 950 786 | (390 419) | 660 367 |
| Дополнительные взносы участника | - | 330 000 | - | 330 000 |
| Совокупная прибыль за период | - | - | 194 461 | 194 461 |
| 31 декабря 2020 года | 100 000 | 1 280 786 | (195 958) | 1 184 828 |

Подписано от имени Руководства Компании: 28 апреля 2022 года

Генеральный директор

Калугина А.А.



Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

Микрофинансовая компания «КарМани» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Компания) была образована в 2010 году. Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

08 октября 2018 года Единственным участником Общества принято решение о смене полного и сокращенного наименования Общества (Решение № 12/2018 от 08 октября 2018 г. единственного участника Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ»): изменить полное и сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке и утвердить полное и сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке:

- Полное фирменное наименование на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани». Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ООО МФК «КарМани».

Юридический и фактический адрес Компании: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, строение 2, помещение 1.

Свидетельство Банка России о внесении сведений о юридическом лице Микрофинансовая компания «КарМани» (Общество с ограниченной ответственностью) 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.

Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ: Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие». Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ: регистрационный номер в реестре членов СРО «МиР» 77 000031. Дата его выдачи - 24 октября 2013 года.

Основным видом деятельности Компании является предоставление займов и прочих видов кредита.

Компания не имеет филиалов. Компания имеет обособленные подразделения в следующих городах: Москва, Екатеринбург, Нижний Новгород, Санкт-Петербург, Орел.

Среднесписочная численность персонала Компании на 31 декабря 2021 года составила 323 человека (на 31 декабря 2020 года 456 человек, на 1 января 2020 года 416 человек).

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года:

| Наименование | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD), Кипр | 100 % | 100% | 100% |

Бенефициарный владелец Компании - Зиновьев Антон Валерьевич, косвенно владеющий более 25% уставного капитала.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**Общая характеристика**

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц.

В 2021 году темп роста российской экономики составил 4,7% после снижения на 2,7% годом ранее. Таким образом, экономика Российской Федерации полностью восстановилась к докризисному уровню. Мировая торговля активно восстанавливалась, несмотря на сбои в цепочках поставок, вызванные пандемией коронавируса. Несмотря на заметный рост цен на нефть, негативное влияние на валютный курс оказывали рост геополитической напряженности и неопределенность, связанная с распространением новых штаммов коронавируса. По итогам 2021 года среднее значение курса рубля составило 73,7 рубля за 1 доллар США по сравнению с 72,1 рубля за 1 доллар США в 2020 году. На фоне высокого темпа роста потребительских цен и повышенных инфляционных ожиданий, ЦБ РФ перешел к ужесточению денежно-кредитной политики. По итогам 2021 года ключевая ставка была повышена с 4,25% до уровня 8,5%.

В 2022 году сохраняется неопределенность в оценке дальнейшего влияния пандемии COVID-19 на экономическую активность в Российской Федерации. Несмотря на предпринятые меры по наращиванию темпов вакцинации со стороны Правительства РФ, эпидемическая ситуация остается напряженной в связи с появлением новых штаммов COVID-19.

В феврале 2022 года в связи геополитической ситуацией в отношении Российской Федерации были объявлены и введены международные санкции, которые оказали отрицательное влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации и привели к существенному росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В связи с повышенной волатильностью на финансовом рынке ЦБ РФ принял ряд мер поддержки финансового сектора, предприятий и граждан. В результате введенных санкций некоторые российские субъекты могут испытывать трудности с доступом к международным рынкам акций и долговых обязательств и становятся все более зависимы от российских государственных банков для финансирования своей деятельности. В настоящее время сложно определить долгосрочные последствия недавно введенных санкций, а также оценить потенциальное влияние угрозы введения дополнительных санкций в будущем.

Эти события могут иметь дальнейшее значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании в будущем, последствия которого сложно спрогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

| Инфляция за период | |
|----------------------|------|
| 31 декабря 2021 года | 8,4% |
| 31 декабря 2020 года | 4,9% |
| 31 декабря 2019 года | 3,0% |
| 31 декабря 2018 года | 4,3% |
| 31 декабря 2017 года | 2,5% |

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

| | Доллар США | Евро |
|----------------------|------------|---------|
| 31 декабря 2021 года | 74,2926 | 84,0695 |
| 31 декабря 2020 года | 73,8757 | 90,6824 |
| 31 декабря 2019 года | 61,9057 | 69,3406 |
| 31 декабря 2018 года | 69,4706 | 79,4605 |
| 31 декабря 2017 года | 57,6002 | 68,8668 |

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «Совет по МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года у Компании не было активов и обязательств в иностранной валюте.

Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Компании выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Компании, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Компании.

Применение новых или уточненных стандартов и интерпретаций

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2021 года и не были применены досрочно:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, призванных облегчить внедрение МСФО (IFRS) 17, упростить некоторые требования стандарта и переход на него.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение).

Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных - поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Раскрытие учетной политики - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям МСФО (IFRS PS) 2 «Вынесение суждений о существенности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - Отложенный налог на активы и обязательства, возникающие в результате одной операции (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Ежегодные усовершенствования представляют собой поправки, которые уточняют формулировки или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

4. ПЕРВОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО

Настоящая финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2021 года, является первой финансовой отчетностью Компании, подготовленной согласно МСФО. За предыдущие отчетные периоды, заканчивая годом, завершившимся 31 декабря 2020 года, Компания подготавливала финансовую отчетность, согласно российским отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ). Компания подготовила финансовую отчетность, соответствующую МСФО, которые применяются в отношении отчетных периодов, завершающихся 31 декабря 2021 года или после этой даты, вместе со сравнительной информацией по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, завершившийся на указанную дату. При подготовке настоящей финансовой отчетности вступительный отчет о финансовом положении Компании был подготовлен на 1 января 2020 года, дату перехода Компании на МСФО. В данном примечании объясняются основные корректировки, выполненные Компанией при пересчете отчета о финансовом положении, составленного на 1 января 2020 года согласно российским ОСБУ, а также ранее опубликованной подготовленной согласно российским ОСБУ финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, завершившийся на указанную дату.

Оценочные значения

Оценочные значения на 1 января 2020 года и 31 декабря 2020 года. соответствуют оценочным значениям на эти же даты, принятым согласно российским ОСБУ (после корректировок с учетом различий в учетной политике). Оценочные значения, использованные Компанией для представления этих сумм согласно МСФО, отражают условия на 1 января 2020 года - дату перехода на МСФО - и 31 декабря 2020 года.

Сверка капитала Компании на 1 января 2020 года (дата перехода на МСФО)

| Пояснение | | ОСБУ на 1 января 2020 года | Эффект корректировок по МСФО | МСФО на 1 января 2020 года |
|--|-------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| АКТИВЫ: | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 | 148 097 | (19 961) | 128 136 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2 | 3 137 744 | (16 225) | 3 121 519 |
| Нематериальные активы | | 128 634 | - | 128 634 |
| Основные средства | | 8 353 | - | 8 353 |
| Активы в форме права пользования | 3 | 31 450 | 422 | 31 872 |
| Прочие активы | 1,2,4 | 25 497 | 40 811 | 66 308 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 3 479 775 | 5 047 | 3 484 822 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4,5,6 | 2 770 767 | (921 549) | 1 849 218 |
| Облигации выпущенные | 5 | - | 831 246 | 831 246 |
| Прочие обязательства | 3,6 | 55 638 | 72 168 | 127 806 |
| Обязательства по налогу на прибыль | 7 | 7 457 | (2 650) | 4 807 |
| Отложенные налоговые обязательства | 8 | 8 014 | 3 364 | 11 378 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 2 841 876 | (17 421) | 2 824 455 |
| КАПИТАЛ | | | | |
| Уставный капитал | | 100 000 | - | 100 000 |
| Добавочный оплаченный капитал | | 950 786 | - | 950 786 |
| Нераспределенная прибыль | 3,5,8 | (412 887) | 22 468 | (390 419) |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 637 899 | 22 468 | 660 367 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА | | 3 479 775 | 5 047 | 3 484 822 |

Сверка капитала Компании на 31 декабря 2020 года

| | Пояснение | ОСБУ на 31 декабря 2020 года | Эффект корректировок по МСФО | МСФО на 31 декабря 2020 года |
|--|-----------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| АКТИВЫ: | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 | 177 041 | (24 374) | 152 667 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2 | 3 545 570 | (16 228) | 3 529 342 |
| Нематериальные активы | | 238 126 | - | 238 126 |
| Основные средства | 3 | 24 241 | (14 258) | 9 983 |
| Активы в форме права пользования | 3 | - | 14 258 | 14 258 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 10 707 | - | 10 707 |
| Прочие активы | 1,2,4 | 36 195 | 44 751 | 80 946 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 4 031 880 | 4 149 | 4 036 029 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4,5 | 2 718 742 | (895 137) | 1 823 605 |
| Облигации выпущенные | 5 | - | 800 062 | 800 062 |
| Прочие обязательства | 6 | 40 331 | 85 832 | 126 163 |
| Отложенные налоговые обязательства | 8 | 98 693 | 2 678 | 101 371 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 2 857 766 | (6 565) | 2 851 201 |
| КАПИТАЛ | | | | |
| Уставный капитал | | 100 000 | - | 100 000 |
| Добавочный оплаченный капитал | | 1 280 786 | - | 1 280 786 |
| Нераспределенная прибыль | 5,8 | (206 672) | 10 714 | (195 958) |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 1 174 114 | 10 714 | 1 184 828 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА | | 4 031 880 | 4 149 | 4 036 029 |

Сверка совокупного дохода Компании за 2020 год

| | Пояснение | ОСБУ за 2020 год | Эффект корректировок по МСФО | МСФО за 2020 год |
|--|-----------|---------------------|------------------------------------|---------------------|
| Процентные доходы | | 2 295 716 | - | 2 295 716 |
| Процентные расходы | 3,5 | (479 558) | (11 801) | (491 359) |
| Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | 1 816 158 | (11 801) | 1 804 357 |
| Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | (384 434) | - | (384 434) |
| Чистые процентные доходы | | 1 431 724 | (11 801) | 1 419 923 |
| Общехозяйственные и административные расходы | 3,9 | (1 034 781) | 39 036 | (995 745) |
| Прочие доходы | | 186 714 | - | 186 714 |
| Прочие расходы | 9 | (272 872) | (39 675) | (312 547) |
| Прибыль до налогообложения | | 310 785 | (12 440) | 298 345 |
| Расходы по налогу на прибыль | 8 | (104 570) | 686 | (103 884) |
| Чистая прибыль | | 206 215 | (11 754) | 194 461 |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | - | - | - |
| Прочий совокупный доход после налогообложения | | - | - | - |
| Совокупный доход за период | | 206 215 | (11 754) | 194 461 |

Пояснения к сверкам капитала Компании на 1 января 2020 года и 31 декабря 2020 года и сверке совокупного дохода Компании за 2020 год.

1. Денежные средства и их эквиваленты

Расчеты с платежными агентами исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и учитываются в составе прочих активов.

2. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, исключаются из состава прочих активов и учитываются в составе долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Прочая дебиторская задолженность исключается из состава долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и учитываются в составе прочих активов.

3. Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования исключаются из состава основных средств и прочих активов и учитываются в составе активов в форме права пользования. По состоянию на 1 января 2020 года осуществляется корректировка активов в форме права пользования, обязательств по финансовой аренде и нераспределенной прибыли, рассчитанных согласно российским ОСБУ. По состоянию на 31 декабря 2020 года корректировка не осуществляется в связи с полным переходом на МСФО (IFRS) 16 в ОСБУ. В связи с переходом на МСФО (IFRS) 16 в ОСБУ, в отчете о совокупном доходе за 2020 год

осуществляется сторно связанных с финансовой арендой процентных расходов и общехозяйственных и административных расходов, относящихся к предыдущим отчетным периодам, в корреспонденции с нераспределенной прибылью.

4. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций исключаются из состава долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости и учитываются в составе прочих активов.

5. Облигации выпущенные

Согласно ОСБУ Компания учитывает выпущенные облигации по балансовой стоимости. Облигации выпущенные корректируются до приведенной стоимости потоков денежных средств, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки, исключаются из состава долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, и учитываются в составе облигаций выпущенных. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав процентных расходов в отчете о совокупном доходе.

6. Прочие обязательства

Расчеты по микрозаймам и обязательства по финансовой аренде исключаются из состава долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости и учитываются в составе прочих обязательств.

7. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль уменьшаются на сумму требований по текущему налогу на прибыль, учтенных в составе прочих активов.

8. Отложенный налог

Выполненные при переходе на МСФО корректировки приводят к возникновению соответствующих временных разниц. Корректировки отложенного налога были признаны в составе нераспределенной прибыли и расходов по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе.

9. Прочие расходы

Расходы по государственной пошлине исключаются из общехозяйственных и административных расходов и учитываются в составе прочих расходов.

5. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и расчетные счета в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания 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. Денежные средства, перечисленные платежному оператору (агенту), но не полученные заемщиком, признаются в составе прочих активов; 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 Компания 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 самой Компании 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 ставка по договору выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Разница между амортизированной стоимостью (справедливой стоимостью для договоров с нерыночной ставкой) признаваемого финансового актива и выданной (размещенной) по договору суммой относится на финансовый результат в составе процентных доходов.

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) 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.

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается:

- 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.
- 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.

Компания формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа, оцениваемых по амортизированной стоимости. Ежемесячно Компания оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его.

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

По кредитно-обесцененным выданным (размещенным) займам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, Компания оценивает резерв под обесценение как разницу между амортизированной стоимостью выданного (размещенного) 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.

Расчеты с заемщиками имеют следующие особенности: если заемщик уплатил сумму, превышающую платеж, предусмотренный графиком, либо платеж произведен ранее даты, установленной графиком, учет полученных денежных средств производится в составе прочих обязательств.

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания признает финансовое обязательство на дату поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Компании в сумме полученных Компанией средств, включая расходы, связанные с привлечением займа, пересчитанные по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании Компания классифицирует финансовое обязательство, как договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с нерыночной процентной ставкой.

Компания проводит классификацию следующим образом:

- процентная ставка по договору сопоставляется с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самой Компании и на рынке. Договоры сравниваются по валюте займа, сроку погашения;
- на основании профессионального суждения процентная ставка, указанная в условиях договора, признается нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

Компания определяет диапазон значений рыночных ставок в зависимости от типа финансового обязательства.

Разница между амортизированной стоимостью признаваемого финансового обязательства и привлеченной суммой относится на финансовый результат в составе процентных расходов.

Прочими расходами (затратами по сделке) признаются дополнительные расходы, уплаченные или подлежащие уплате Компанией.

Расчет амортизированной стоимости по договору займа осуществляется Компанией:

- на момент первоначального признания;
- ежемесячно на последний день отчетного периода;
- на дату полного выбытия (погашения, списания) привлеченного займа (кредита).

Амортизированная стоимость займа рассчитывается следующими методами:

- линейным методом, если для привлеченных займов разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
- методом ЭСП для остальных видов займа.

Если договор классифицирован как «договор с нерыночной процентной ставкой», то в качестве ЭСП применяется рыночная процентная ставка.

Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Разница, возникшая при первоначальном признании между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и ценой сделки, амортизируется ежемесячно.

Расходы, связанные с привлечением займов, которые признаны существенными и включены в расчет ЭСП, списываются в состав расходов (амортизируются) равномерно на конец каждого месяца:

- в течение ожидаемого срока действия финансового обязательства, или
- с момента заключения договора до даты пересмотра процентной ставки (если финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку).

Расходы, возникшие в период действия договора (в том числе, расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем) и связанные с его обслуживанием, признаются в составе расходов отчетного периода на дату понесенных расходов и не включаются в расчет ЭСП.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она

определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива, если существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с данным объектом, поступят в Компанию, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Методы оценки для всех групп основных средств:

- первоначальная оценка - по фактической стоимости, включающей покупную цену, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, прямые затраты по доставке и по доведению актива до рабочего состояния;
- последующая оценка - фактическая стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Последующие расходы капитализируются, если в результате расходов Компания предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее предполагалось.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом, с использованием сроков полезного использования, определенных в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, то Компания самостоятельно определяет срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов основных средств начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Компания оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью, Компания уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав прочих расходов отчета о прибылях и убытках. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя расчеты с платежными агентами, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расходы будущих периодов, расчеты с персоналом, расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и активы, не вошедшие в другие статьи активов отчета о финансовом положении.

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя расчеты с заемщиками по займам выданным, обязательства по налогам, за исключением налога на прибыль, расчеты с персоналом, расчеты с поставщиками и подрядчиками, а также прочую кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие статьи обязательств Компании.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала Компании на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием участников дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Суммы отложенного налога на прибыль оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Компании и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе общих и административных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального Банка Российской Федерации, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в

результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании.

Аренда

Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

При определении срока аренды руководство Компании учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Также Компания воспользовалась правом исключения из сферы действия нового стандарта тех контрактов, срок которых с учетом экономически целесообразных пролонгаций и возможности выкупа объекта аренды составлял менее 12 месяцев, а также контрактов, базовый актив которых имел низкую стоимость.

Связанные стороны

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своим участником и руководителями. Эти операции включают осуществление расчетов и привлечение займов. Согласно политике Компании, все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ

| | 2021 год | 2020 год |
|--|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Микрозаймы | 2 448 987 | 2 290 193 |
| Займы, выданные юридическим лицам | 229 | 1 248 |
| Займы, выданные физическим лицам | 4 | 93 |
| Расчетные счета и депозиты в банках | 6 000 | 4 182 |
| Итого процентные доходы | 2 455 220 | 2 295 716 |
| Процентные расходы | | |
| Привлеченные займы | (311 367) | (341 762) |
| Выпущенные облигации | (124 501) | (141 591) |
| Арендные обязательства | (1 202) | (8 006) |
| Итого процентные расходы | (437 070) | (491 359) |
| Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | 2 018 150 | 1 804 357 |

7. ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) по займам и микрозаймам выданным.

| | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными | Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | Итого |
|---|--|--|--|------------------|
| Резерв под ОКУ на 01 января 2021 г. | 28 259 | 29 457 | 981 302 | 1 039 018 |
| Чистая переоценка резерва под ОКУ | 6 537 | 3 677 | 651 615 | 661 829 |
| Списание | - | - | (7 446) | (7 446) |
| Переуступка прав требования | - | - | (95 262) | (95 262) |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г. | 34 796 | 33 134 | 1 530 209 | 1 598 139 |

| | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными | Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | Итого |
|---|--|--|--|------------------|
| Резерв под ОКУ на 01 января 2020 г. | 21 606 | 26 269 | 606 709 | 654 584 |
| Чистая переоценка резерва под ОКУ | 6 653 | 3 188 | 374 593 | 384 434 |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г. | 28 259 | 29 457 | 981 302 | 1 039 018 |

8. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

| | 2021 год | 2020 год |
|--|------------------|----------------|
| Вознаграждение персонала | 488 252 | 509 082 |
| Реклама и маркетинг | 125 083 | 125 562 |
| Страховые взносы | 118 852 | 122 912 |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | 87 533 | 40 991 |
| Профессиональные услуги | 76 601 | 80 759 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 25 257 | 8 589 |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 12 933 | 10 806 |
| Аренда | 11 899 | 3 439 |
| Амортизация активов в форме права пользования | 8 598 | 19 711 |
| Командировочные расходы | 3 303 | 2 851 |
| Курьерские услуги | 1 814 | 1 674 |
| Закупка ИТ-оборудования и комплектующих | 1 580 | 10 681 |
| Прочее | 43 433 | 58 688 |
| Итого общехозяйственные и административные расходы | 1 005 138 | 995 745 |

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

| | 2021 год | 2020 год |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | 197 906 | 140 314 |
| Доходы от субаренды | 154 | 187 |
| Штрафы, пени, неустойки | 11 752 | 26 858 |
| Прочие доходы | 24 558 | 19 355 |
| Итого прочие доходы | 234 370 | 186 714 |

10. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

| | 2021 год | 2020 год |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Комиссионные расходы | 117 720 | 69 866 |
| Списание дебиторской задолженности | 534 | 2 809 |
| Списание микрозаймов выданных | 27 094 | 183 741 |
| Госпошлина | 26 257 | 39 675 |
| Прочие расходы | 41 623 | 16 456 |
| Итого прочие расходы | 213 228 | 312 547 |

11. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

| | 2021 год | 2020 год |
|--|------------------|------------------|
| Текущий налог | - | (13 891) |
| Доходы / (расходы) по отложенному налогу на прибыль, нетто | (122 897) | (89 993) |
| Итого | (122 897) | (103 884) |

ООО МФК «КарМани»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приведена сверка теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанного по ставке налога в Российской Федерации, и фактической суммы налога на прибыль, отраженной в Отчете о совокупном доходе:

| | 2021 год | 2020 год |
|--|------------------|------------------|
| Прибыль/ (убыток) до налога на прибыль | 372 325 | 298 345 |
| Теоретический налог на прибыль по ставке 20% | (74 465) | (59 669) |
| Налоговый эффект от доходов/расходов, не принимаемых к учету для целей налогообложения | (48 432) | (44 215) |
| Итого расходы по налогу на прибыль | (122 897) | (103 884) |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

| | 31 декабря 2020 года | Отнесено на прибыли и убытки | 31 декабря 2021 года |
|---|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | (130 380) | (119 272) | (249 652) |
| Нематериальные активы | - | 299 | 299 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 1 211 | (1 047) | 164 |
| Прочие активы | 2 545 | (2 521) | 24 |
| Облигации выпущенные | (2 678) | (1 835) | (4 513) |
| Прочие обязательства | - | 1 479 | 1 479 |
| Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды | 27 931 | - | 27 931 |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | (101 371) | (122 897) | (224 268) |

| | 31 декабря 2019 года | Отнесено на прибыли и убытки | 31 декабря 2020 года |
|---|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | (52 300) | (78 080) | (130 380) |
| Нематериальные активы | - | - | - |
| Основные средства и активы в форме права пользования | (298) | 1 509 | 1 211 |
| Прочие активы | (2 397) | 4 942 | 2 545 |
| Облигации выпущенные | (3 364) | 686 | (2 678) |
| Прочие обязательства | 5 044 | (5 044) | - |
| Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды | 41 937 | (14 006) | 27 931 |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | (11 378) | (89 993) | (101 371) |

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Наличные средства в кассе | 2 533 | 2 765 | 1 515 |
| Расчетные счета в банках | | | |
| С рейтингом Ba1 | 102 275 | 55 603 | 6 072 |
| С рейтингом Ba2 | 25 | 5 | 2 |
| С рейтингом Ba3 | 16 832 | 47 253 | 43 660 |
| С рейтингом Baa3 | 4 071 | 1 300 | 893 |
| С рейтингом ruBB- | 119 | 33 323 | 68 317 |
| Без рейтинга | 23 101 | 12 418 | 7 677 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 148 956 | 152 667 | 128 136 |

13. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Займы, выданные юридическим лицам | - | 5 572 | 385 |
| Займы, выданные физическим лицам | - | 291 | - |
| Микрозаймы | 5 787 765 | 4 562 497 | 3 775 718 |
| Резерв под обесценение | (1 598 139) | (1 039 018) | (654 584) |
| Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4 189 626 | 3 529 342 | 3 121 519 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

На 31 декабря 2021 года.

На 31 декабря 2020 года.

На 1 января 2020 года.

Сумма полученного обеспечения в виде автотранспортных средств на 31 декабря 2021 года составила 8 210 610 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года 6 730 311 тыс. руб., на 1 января 2020 года 6 989 366 тыс. руб.).

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| | Товарные знаки, web-сайт | Итого |
|---|-----------------------------|----------------|
| Балансовая стоимость на 01 января 2021 года | 238 126 | 238 126 |
| Первоначальная стоимость | 247 049 | 247 049 |
| Накопленная амортизация | (8 923) | (8 923) |
| Балансовая стоимость на 01 января 2021 года | 238 126 | 238 126 |
| Приобретение | 285 056 | 285 056 |
| Выбытие | (228 090) | (228 090) |
| Начисленная амортизация | (20 117) | (20 117) |
| Выбытие накопленной амортизации | 375 | 375 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года | 275 350 | 275 350 |
| Первоначальная стоимость | 304 015 | 304 015 |
| Накопленная амортизация | (28 665) | (28 665) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года | 275 350 | 275 350 |
| | | |
| | Товарные знаки, web-сайт | Итого |
| Балансовая стоимость на 01 января 2020 года | | |
| Первоначальная стоимость | 132 669 | 132 669 |
| Накопленная амортизация | (4 035) | (4 035) |
| Балансовая стоимость на 01 января 2020 года | 128 634 | 128 634 |
| Приобретение | 114 380 | 114 380 |
| Выбытие | - | - |
| Начисленная амортизация | (4 888) | (4 888) |
| Выбытие накопленной амортизации | - | - |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | 238 126 | 238 126 |
| Первоначальная стоимость | 247 049 | 247 049 |
| Накопленная амортизация | (8 923) | (8 923) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | 238 126 | 238 126 |

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

| | Офисное и компьютерное оборудование | Прочее | Итого |
|---|---|--------------|---------------|
| Балансовая стоимость на 01 января 2021 года | | | |
| Первоначальная стоимость | 19 447 | 1 709 | 21 156 |
| Накопленная амортизация | (10 786) | (387) | (11 173) |
| Балансовая стоимость на 01 января 2021 года | 8 661 | 1 322 | 9 983 |
| Приобретение | 16 301 | 45 | 16 346 |
| Выбытие | (9 838) | - | (9 838) |
| Начисленная амортизация | (4 483) | (657) | (5 140) |
| Выбытие амортизации | 1 848 | - | 1 848 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года | | | |
| Первоначальная стоимость | 25 910 | 1 754 | 27 664 |
| Накопленная амортизация | (13 421) | (1 044) | (14 465) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года | 12 489 | 710 | 13 199 |
| | | | |
| | Офисное и компьютерное оборудование | Прочее | Итого |
| Балансовая стоимость на 01 января 2020 года | | | |
| Первоначальная стоимость | 15 301 | 524 | 15 825 |
| Накопленная амортизация | (7 368) | (104) | (7 472) |
| Балансовая стоимость на 01 января 2020 года | 7 933 | 420 | 8 353 |
| Приобретение | 11 054 | 1 185 | 12 239 |
| Выбытие | (6 908) | - | (6 908) |
| Начисленная амортизация | (3 418) | (283) | (3 701) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | | | |
| Первоначальная стоимость | 19 447 | 1 709 | 21 156 |
| Накопленная амортизация | (10 786) | (387) | (11 173) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | 8 661 | 1 322 | 9 983 |

16. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

| | (АПП) Здания | Итого |
|--|--------------|----------|
| Первоначальная стоимость | | |
| На 1 января 2021 г. | 70 655 | 70 655 |
| Поступления | 265 | 265 |
| Изменение стоимости | (1 226) | (1 226) |
| Выбытие | (67 907) | (67 907) |
| На 31 декабря 2021 г. | 1 787 | 1 787 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | |
| На 1 января 2021 г. | 56 397 | 56 397 |
| Начисленная амортизация | 8 598 | 8 598 |
| Изменение стоимости | (1 020) | (1 020) |
| Выбытие | (63 337) | (63 337) |
| На 31 декабря 2021 г. | 638 | 638 |
| Остаточная стоимость | | |
| На 1 января 2021 г. | 14 258 | 14 258 |
| На 31 декабря 2021 г. | 1 149 | 1 149 |
| | | |
| | (АПП) Здания | Итого |
| Первоначальная стоимость | | |
| На 1 января 2020 г. | 43 232 | 43 232 |
| Поступления | 1 994 | 1 994 |
| Изменение стоимости | 30 998 | 30 998 |
| Выбытие | (5 569) | (5 569) |
| На 31 декабря 2020 г. | 70 655 | 70 655 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | |
| На 1 января 2020 г. | 11 360 | 11 360 |
| Начисленная амортизация | 19 711 | 19 711 |
| Изменение стоимости | 26 532 | 26 532 |
| Выбытие | (1 206) | (1 206) |
| На 31 декабря 2020 г. | 56 397 | 56 397 |
| Остаточная стоимость | | |
| На 1 января 2020 г. | 31 872 | 31 872 |
| На 31 декабря 2020 г. | 14 258 | 14 258 |

Компания арендует нежилые помещения.

| Признано в отчете совокупном доходе | 2021 год | 2020 год |
|--|----------|----------|
| Расходы по амортизации активов в форме права пользования | 8 598 | 19 711 |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде | 1 202 | 8 006 |

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года обязательства по договорам аренды были представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Минимальные арендные платежи, включая: | | | |
| Менее одного года | 742 | 20 597 | 25 432 |
| Свыше 1 года | 1 823 | 1 066 | 13 727 |
| Итого минимальные арендные платежи | 2 565 | 21 663 | 39 159 |
| За вычетом суммы процентов по арендным обязательствам | (1 296) | (2 521) | (3 382) |

При определении приведенной стоимости платежей по договорам аренды использовались ставки дисконтирования, равные средневзвешенным процентным ставкам по кредитам по информации Центрального банка РФ.

В таблице ниже представлены изменения в сумме обязательств по договорам аренды:

| | |
|--|---------------|
| Баланс на 1 января 2020 года | 35 777 |
| Заключение новых договоров аренды или их модификация | (271) |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде | 8 006 |
| Арендные платежи за период | (24 370) |
| Баланс на 31 декабря 2020 года | 19 142 |
| Заключение новых договоров аренды или их модификация | 265 |
| Выбытие | (7 711) |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде | 1 202 |
| Арендные платежи за период | (11 630) |
| Баланс на 31 декабря 2021 года | 1 268 |

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Финансовые активы: | | | |
| Расчеты с платежными агентами | 60 118 | 32 035 | 29 383 |
| Нефинансовые активы: | | | |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 20 358 | 21 511 | 13 518 |
| Расходы будущих периодов | 5 935 | 5 189 | 1 099 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 4 351 | 2 255 | 257 |
| Расчеты по социальному страхованию | 857 | 857 | 429 |
| Расчеты с персоналом | 282 | 122 | 82 |
| Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль | 4 904 | 1 142 | 98 |
| Прочие активы | 51 933 | 34 779 | 21 442 |
| Резерв под обесценение | (27 325) | (16 944) | - |
| Итого прочие активы | 121 413 | 80 946 | 66 308 |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим активам.

| | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными | Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | Итого |
|--------------------------------------|--|--|--|--------|
| Резерв под ОКУ на 01 января 2021 г. | 6 | 10 | 16 928 | 16 944 |
| Чистая переоценка резерва под ОКУ | 3 | 23 | 10 355 | 10 381 |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г. | 9 | 33 | 27 283 | 27 325 |

| | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными | Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании | Итого |
|--------------------------------------|--|--|--|--------|
| Резерв под ОКУ на 01 января 2020 г. | - | - | - | - |
| Чистая переоценка резерва под ОКУ | 6 | 10 | 16 928 | 16 944 |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г. | 6 | 10 | 16 928 | 16 944 |

18. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Привлеченные займы физических лиц | 1 299 262 | 1 438 705 | 1 548 494 |
| Привлеченные займы индивидуальных предпринимателей | 155 000 | 285 000 | 125 700 |
| Привлеченные займы юридических лиц | 89 981 | 99 900 | 175 024 |
| Итого долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 544 243 | 1 823 605 | 1 849 218 |

19. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2021 года амортизированная стоимость выпущенных Компанией рублевых облигаций составляет 1 118 332 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 800 062 тыс. рублей, 1 января 2020 года: 831 246 тыс. рублей).

Облигационный выпуск №1 объемом 300 000 тыс. рублей был зарегистрирован 12 сентября 2017 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 1 000 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 300 000 штук. Купонный доход по выпуску составляет 14% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 25 октября 2022 года. Накопленный купонный доход по облигациям на 31 декабря 2021 года составляет 1 381 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 0 тыс. рублей, 1 января 2020 года: 0 тыс. рублей).

Облигационный выпуск №2 объемом 300 000 тыс. рублей был зарегистрирован 26 марта 2018 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 1 000 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 300 000 штук. Купонный доход по выпуску составляет 14,5% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 10 мая 2023 года. Накопленный купонный доход по облигациям на 31 декабря 2021 года составляет 119 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 954 тыс. рублей, 1 января 2020 года: 1 973 тыс. рублей).

Облигационный выпуск №3 объемом 250 000 тыс. рублей был зарегистрирован 22 ноября 2019 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 1 000 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 250 000 штук. Купонный доход по выпуску составляет 15% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 24 декабря 2022 года. В 2020 - 2021 годах сумма погашения основного долга по облигациям составила 137 500 тыс. рублей. Накопленный купонный доход по облигациям на 31 декабря 2021 года составляет 791 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 0 тыс. рублей, 1 января 2020 года: 0 тыс. рублей).

Облигационный выпуск №4 объемом 400 000 тыс. рублей был зарегистрирован 2 сентября 2021 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 1 000 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 400 000 штук. Купонный доход по выпуску составляет 12,75% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 7 сентября 2024 года. Накопленный купонный доход по облигациям на 31 декабря 2021 года составляет 1 258 тыс. рублей.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| <i>Финансовые обязательства:</i> | | | |
| Расчеты по микрозаймам | 31 577 | 66 688 | 36 391 |
| <i>Нефинансовые обязательства:</i> | | | |
| Расчеты по социальному страхованию | 8 036 | 13 126 | 11 226 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 14 951 | 7 088 | 22 997 |
| Расчеты по аренде | 1 268 | 19 142 | 35 777 |
| Расчеты с персоналом | 6 615 | 10 428 | 9 693 |
| Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль | 4 421 | 9 283 | 11 700 |
| Прочие обязательства | 634 | 408 | 22 |
| Итого прочие обязательства | 67 502 | 126 163 | 127 806 |

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD) | 100 000 | 100 000 | 100 000 |
| Итого уставный капитал | 100 000 | 100 000 | 100 000 |

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участником Компании. В соответствии с требованиями российского законодательства данные взносы могут быть отзываны участниками при их выходе из состава участников.

Уставный капитал Компании состоит из вкладов ее участника и определяет минимальный размер имущества Компании, гарантирующего интересы его кредиторов.

Сумма нераспределенной прибыли Компании определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2021 года средства, доступные для распределения, составляют 35 296 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года минус (206 672) тыс. руб., на 1 января 2020 года минус (412 887) тыс. руб.).

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

22. ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ

Добавочный оплаченный капитал представлен взносами единственного участника Компании.

| | тыс. рублей |
|---------------------------------|-------------|
| На 1 января 2020 года | 950 786 |
| Дополнительные взносы участника | 330 000 |
| На 31 декабря 2020 года | 1 280 786 |
| Дополнительные взносы участника | 372 000 |
| На 31 декабря 2021 года | 1 652 786 |

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Компании клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

Налогообложение. По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Компании имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2021 года у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация. Основная экономическая деятельность Компании осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Компании могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своим участником и руководителями. Эти операции включают осуществление расчетов и привлечение займов. Согласно политике Компании, все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Информации об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее:

В 2021 году единственный участник Компании осуществил взносы в Добавочный капитал в общей сумме 372 000 тыс. рублей.

В 2020 году единственный участник Компании осуществил взносы в Добавочный капитал в общей сумме 330 000 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2021 года средства, привлеченные Компанией от ключевого управленческого персонала составили 2 500 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года остаток займов, выданных Компанией прочим связанным сторонам составил 5 384 тыс. рублей, прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом составили 289 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года средства, привлеченные Компанией от прочих связанных сторон составили 5 300 тыс. рублей.

Процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами за 2021 год составили 514 тыс. рублей, процентные расходы от операций с ключевым управленческим персоналом составили 3 120 тыс. рублей. Прочие доходы от операций с прочими связанными сторонами за 2021 год составили 147 тыс. рублей, прочие расходы от операций с прочими связанными сторонами - 2 667 тыс. рублей, общехозяйственные и административные расходы от операций с прочими связанными сторонами - 19 517 тыс. рублей.

Процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами за 2020 год составили 1 248 тыс. рублей, процентные расходы от операций с ключевым управленческим персоналом составили 599 тыс. рублей.

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала Компании за 2021 год составила 21 504 тыс. рублей (за 2020 год составила 18 873 тыс. рублей).

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Компании не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Компания способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Компания использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Компании, справедливая стоимость привлеченных займов по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Облигации выпущенные. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании:

| | 31 декабря 2021 года | |
|---|-------------------------|---------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 148 956 | 148 956 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4 189 626 | 4 189 626 |
| Прочие активы | 60 118 | 60 118 |
| Финансовые обязательства | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 544 243 | 1 544 243 |
| Облигации выпущенные | 1 118 332 | 1 103 989 |
| Прочие обязательства | 31 577 | 31 577 |
| | | |
| | 31 декабря 2020 года | |
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 152 667 | 152 667 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 3 529 342 | 3 529 342 |
| Прочие активы | 32 035 | 32 035 |
| Финансовые обязательства | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 823 605 | 1 823 605 |
| Облигации выпущенные | 800 062 | 850 506 |
| Прочие обязательства | 66 688 | 66 688 |
| | | |
| | 1 января 2020 года | |
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 128 136 | 128 136 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 3 121 519 | 3 121 519 |
| Прочие активы | 29 383 | 29 383 |
| Финансовые обязательства | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 849 218 | 1 849 218 |
| Облигации выпущенные | 831 246 | 852 603 |
| Прочие обязательства | 36 391 | 36 391 |

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Примечания к финансовой отчетности должны раскрывать характер и степень возникающих в связи с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается Компания в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату, а также меры, предпринимаемые Компанией для управления этими рисками.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Компании. Основные риски, присущие деятельности Компании, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски - процентный риск, валютный риск и прочий ценовой риск. Описание политики управления указанными рисками Компании приведено ниже.

В Компании осуществляется управление следующими видами рисков:

- Кредитный риск — риск того, что неисполнение обязательств по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению убытка у другой стороны;
- Риск ликвидности — риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам;
- Рыночный риск — риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск;
- Валютный риск — данный вид риска возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием валют иностранных государств. Валютный риск подразделяется на риски изменения обменного курса открытой валютной позиции;
- Процентный риск — это риск того, что на прибыль Компании отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне рыночных процентных ставок;
- Ценовые риски — риски, связанные с возможностью изменения справедливой стоимости активов и обязательств Компании.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Компания подвержена риску в связи с необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по привлеченным средствам, при наступлении срока погашения привлеченных займов, выдачи займов и микрозаймов. Компания не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

С целью управления риском ликвидности в Компании осуществляется проверка ожидаемых будущих поступлений от операций по займам и микрозаймам, входящая в процесс управления активами и пассивами.

ООО МФК «КарМани»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска.

| На 31.12.2021 | До востребования и менее 1 мес. | 1 - 3 мес. | 3 мес - 1 год | От 1 года до 5 лет | Просро- чено | Срок погашения не установлен | Итого |
|---|--|----------------|------------------|-----------------------|-----------------|---------------------------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 148 956 | - | - | - | - | - | 148 956 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 24 141 | 61 519 | 191 680 | 3 450 803 | 461 483 | - | 4 189 626 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | - | 275 350 | 275 350 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 13 199 | 13 199 |
| Прочие активы | 117 062 | - | - | - | - | 4 351 | 121 413 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 290 159 | 61 519 | 191 680 | 3 450 803 | 461 483 | 292 900 | 4 748 544 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 118 500 | 153 494 | 779 824 | 492 425 | - | - | 1 544 243 |
| Облигации выпущенные | 2 291 | 1 258 | 431 018 | 683 765 | - | - | 1 118 332 |
| Обязательства по аренде | 31 | - | 336 | 901 | - | - | 1 268 |
| Прочие обязательства | 66 234 | - | - | - | - | - | 66 234 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 187 056 | 154 752 | 1 211 178 | 1 177 091 | - | - | 2 730 077 |
| Разница между активами и обязательствами | 103 103 | (93 233) | (1 019 498) | 2 273 712 | 461 483 | 292 900 | 2 018 467 |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | (96 650) | (93 233) | (1 019 162) | 2 274 613 | 461 483 | - | 1 527 051 |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | (96 650) | (189 883) | (1 209 045) | 1 065 568 | 1 527 051 | 1 527 051 | |

ООО МФК «КарМани»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| На 31.12.2020 | До востребования и менее 1 мес. | 1 - 3 мес. | 3 мес - 1 год | От 1 года до 5 лет | Просро- чено | Срок погашения не установлен | Итого |
|---|--|----------------|------------------|-----------------------|-----------------|---------------------------------------|------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 152 667 | - | - | - | - | - | 152 667 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 29 265 | 84 042 | 318 404 | 2 910 602 | 187 029 | - | 3 529 342 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | - | 238 126 | 238 126 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 9 983 | 9 983 |
| Прочие активы | 78 691 | - | - | - | - | 2 255 | 80 946 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 260 623 | 84 042 | 318 404 | 2 910 602 | 187 029 | 250 364 | 4 011 064 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 | 158 089 | 701 192 | 964 323 | - | - | 1 823 605 |
| Облигации выпущенные | 954 | - | - | 799 108 | - | - | 800 062 |
| Обязательства по аренде | 1 893 | 5 891 | 10 319 | 1 039 | - | - | 19 142 |
| Прочие обязательства | 107 021 | - | - | - | - | - | 107 021 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 109 869 | 163 980 | 711 511 | 1 764 470 | - | - | 2 749 830 |
| Разница между активами и обязательствами | 150 754 | (79 938) | (393 107) | 1 146 132 | 187 029 | 250 364 | 1 261 234 |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 28 310 | (74 047) | (382 788) | 1 147 171 | 187 029 | - | 905 675 |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 28 310 | (45 737) | (428 525) | 718 646 | 905 675 | 905 675 | - |
| Разница между активами и обязательствами на 1 января 2020 года | 1 008 920 | (101 737) | (653 968) | 254 221 | - | 137 244 | 644 680 |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты на 1 января 2020 года | 908 712 | (91 987) | (643 029) | 267 359 | - | - | 441 055 |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом на 1 января 2020 года | 908 712 | 816 725 | 173 696 | 441 055 | 441 055 | 441 055 | - |

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В микрофинансовых организациях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несоответствие данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Компании.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам).

| На 31.12.2021 | До востребования и менее 1 месяца | 1 - 3 мес. | 3 мес. - 1 год | Свыше 1 года | Итого |
|--|--|----------------|-------------------|------------------|------------------|
| Обязательства | | | | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 120 648 | 158 102 | 880 038 | 623 540 | 1 782 328 |
| Облигации выпущенные | 9 013 | 14 332 | 562 626 | 806 500 | 1 392 471 |
| Обязательства по аренде | 62 | - | 680 | 1 823 | 2 565 |
| Прочие обязательства | 66 234 | - | -- | - | 66 234 |
| Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам | 195 957 | 172 434 | 1 443 344 | 1 431 863 | 3 243 598 |

| На 31.12.2020 | До востребования и менее 1 месяца | 1 - 3 мес. | 3 мес. - 1 год | Свыше 1 года | Итого |
|---|--|----------------|-------------------|------------------|------------------|
| Обязательства | | | | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 31 300 | 210 038 | 980 984 | 1 098 157 | 2 320 479 |
| Облигации выпущенные | 9 969 | 19 938 | 89 719 | 936 203 | 1 055 829 |
| Обязательства по аренде | 2 125 | 4 250 | 14 222 | 1 066 | 21 663 |
| Прочие обязательства | 92 029 | - | - | - | 92 029 |
| Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам | 135 423 | 234 226 | 1 084 925 | 2 035 426 | 3 490 000 |
| Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам на 1 января 2020 года | 138 562 | 186 608 | 1 028 048 | 2 119 746 | 3 472 965 |

Риск изменения процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Компания подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению займов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Руководство Компании устанавливает контроль в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок

В следующей таблице представлен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года. Процентные ставки, действующие на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года, представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Компанией.

| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Займы, выданные юридическим лицам | - | 7,17 | 40,00 |
| Займы, выданные физическим лицам | - | 6,00 | - |
| Микрозаймы | 74,17 | 77,99 | 84,85 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 18,05 | 17,72 | 19,50 |
| Облигации выпущенные | 13,81 | 14,45 | 16,00 |

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что изменения курсов валют окажут негативное влияние на финансовые результаты Компании.

Большая часть операций Компании осуществляется на территории Российской Федерации и номинирована в российских рублях. Подверженность Компании валютному риску незначительна.

Прочий ценовой риск

Компания подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления займов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и капитал Компании за текущий период и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как выданные займы отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости займов.

Кредитный риск

Компания подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск обусловлен вероятностью невыполнения контрагентами Компании своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Компания использует гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является Положение о системе управления рисками, одобренное Руководством Компании, сопровождаемое конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают:

- на стратегическом уровне: утверждение плановых показателей риска в Финансовой модели Компании на 5 лет, утверждение стоимости риска;
- на методологическом уровне: утверждение методики оценки риска и стратегии взыскания, утверждение условий по продукту;
- на операционном уровне: исполнение утвержденных методик и стратегии, проверки заявок и верификации.

Основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском является развитие единой культуры кредитования путем внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа,

принятия решения и мониторинга отдельных займов и микрозаймов. Рамки для развития единой культуры кредитования, внедрения единообразных кредитных инструкций и подходов к управлению риском, определение предельно допустимого уровня риска представляют собой элементы официально утвержденной кредитной политики.

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.

Под дефолтом Компания признает состояние займа, при котором срок просроченной задолженности по займу составляет 90 дней и более. Причиной выбора такого параметра является требование 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.

Компания признает убытком следующие виды дефолта: задолженность по займам, просроченным более 90 дней на 36-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).

Политика Компании по списанию основывается на:

- документальном признании государственных органов, в частности органов ФССП, судов общей юрисдикции, о невозможности взыскания по займу и/или о признании заемщика банкротом;
- отсутствии поступления 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.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, Компания осуществляет группировку финансовых инструментов по следующим критериям:

- по типу финансового актива - группируются микрозаймы, предоставленные физическим лицам;
- по сроку просроченной задолженности в днях микрозаймы группируются в несколько групп: непросроченные, с просрочкой 1-30 дней, 31-60 дней, 61-89 дней, 90 дней и более.

Займы с просроченной задолженностью 90 дней и более признаются кредитно - обесцененными.

Компания прогнозирует величину ОКУ по микрозаймам, основываясь на статистической информации и моделировании кривой риска (CoR) до 36 месяцев после выдачи займа для каждого из поколений выдаваемых займов.

Компания использует модели оценки в соответствии с МСФО 9. Исходными данными для формирования моделей является накопленная статистика по кредитному портфелю. Ранжирование уровня риска по корзинам происходит на основании сроков просрочки по договору. Просрочка свыше 30 дней является признаком значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания.

Оценка 12-месячных ОКУ и на весь срок в Компании производится по одной модели, ввиду того, что средний срок займа не превышает 12 месяцев. Дефолт признается основным признаком обесценения актива.

Величина оценочного резерва корректируется Компанией на стоимость полученного обеспечения.

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

27 января 2022 года Компания зарегистрировала пятый выпуск бездокументарных неконвертируемых процентных облигаций с номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, со сроком погашения в 1080-й день с даты начала размещения, размещаемых по закрытой подписке.

25 февраля 2022 года единственный участник Компании осуществил взнос в добавочный оплаченный капитал в размере 63 000 тыс. рублей, оплаченных денежными средствами.

С февраля 2022 года США, ЕС и ряд других стран вводят санкции против Российской Федерации, Россия вводит ответные санкции. Как следствие, наблюдается рост волатильности на фондовых и валютных рынках. Все это оказывает неблагоприятное воздействие на экономику России, что может в свою очередь оказать существенное влияние на деятельность Компании в будущем. Руководство считает указанные события после отчетной даты некорректирующими. Поскольку ситуация нестабильна и быстро изменяется, руководство не может надежно оценить потенциальное воздействие этих обстоятельств на Компанию на дату составления настоящей финансовой отчетности.

Подписано от имени Руководства Компании: 28 апреля 2022 года

Генеральный директор



Калугина А.А.