

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

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

на 31 марта 2022 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0420842
Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 марта 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	133 926	196 403
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.2	4 272 473	4 211 515
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	9.1	5 580	4 351
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		0	0
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		0	0
8	Инвестиции в дочерние предприятия		0	0
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		0	0
10	Нематериальные активы	14.1	267 738	275 350
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15.1	13 224	14 348
12	Требования по текущему налогу на прибыль		10 908	10 908
13	Отложенные налоговые активы		27 931	27 931
14	Прочие активы	17.1	23 806	36 532
15	ИТОГО АКТИВОВ		4 755 586	4 777 338
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.1	2 505 665	2 675 366
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	35.3	247 656	247 656
21	Резервы – оценочные обязательства		0	0
22	Прочие обязательства	21.1	48 560	66 234
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 801 881	2 989 256
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		100 000	100 000
25	Добавочный капитал		1 715 786	1 652 786

26	Резервный капитал		0	0
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
28	Резервы		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		137 919	35 296
30	ИТОГО КАПИТАЛА		1 953 705	1 788 082
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		4 755 586	4 777 338

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2022 года



(подпись)

Калугина А.А.
(инициалы, фамилия)

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

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

за январь - март 2022 г.

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За январь-март 2022 г.	За январь-март 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25.1	566 278	465 904
2	Процентные расходы	26.1	(108 737)	(110 999)
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		457 541	354 905
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(136 596)	(56 526)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(136 596)	(56 526)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		320 945	298 379
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31.1	(10 282)	(7 545)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальные вложения в них		0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		0	0
13	Общие и административные расходы	33.1	(229 875)	(275 018)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		(656)	(1 979)
15	Прочие доходы	34.1	45 990	48 077

16	Прочие расходы	34.2	(23 499)	(34 581)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(218 322)	(271 046)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		102 623	27 333
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35.1	0	(745)
20	расход по текущему налогу на прибыль		0	(745)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35.1	0	0
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность после налогообложения		0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		102 623	26 588
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов и в результате обесценивания		0	0
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		0	0
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		0	0
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		0	0
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		0	0
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		0	0
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том		0	0
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		0	0
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		0	0
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		0	0
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0

57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		102 623	26 588

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2022 года



(подпись)

Калугина А.А.
(инициалы, фамилия)

за январь - март 2022 г.

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

Отчетность некредитной финансовой организации

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

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

[illegible]

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		0	105 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	105 000
13	Прочие движения резервов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Остаток на 31.03.2021 года		100 000	1 385 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(180 084)	1 305 702

[illegible]

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов в, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов в, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов в, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		0	63 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 000
27	Прочие движения резервов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Остаток на 31.03.2022 года, в том числе:	23.2	100 000	1 715 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	137 919	1 953 705
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2022 года



Калугина А.А.
(инициалы, фамилия)

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

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

за январь-март 2022 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Январь-март 2022 г.	Январь-март 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		378 608	401 842
2	Уплаченные проценты		(42 544)	(52 283)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		0	(9 897)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	33.1	(245 121)	(350 964)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0
7	Уплаченный налог на прибыль		0	(202)
7.1.	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		709 200	594 002
7.2.	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
7.3.	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7.4.	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		0	0
7.5.	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой		0	0
7.6.	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
8	Прочие поступления от операционной деятельности		0	6 823
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(691 345)	(752 184)

10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		108 798	(162 863)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов, капитальных вложений в		0	0
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		0	0
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(376)	0
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(216)	(10 534)
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		0	0
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой		0	0
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой		0	0
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 899	3 858
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0	0
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		3 307	(6 676)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		22 403	208 885
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(155 363)	(121 005)
28.1.	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(4 858)	(7 005)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		0	0
30	Поступления от продажи собственных акций		0	0
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		0	0
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		0	0

33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	19.4	0	0
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг	19.4	(65 000)	(12 500)
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		63 000	105 000
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(39 623)	(24 657)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(174 583)	155 723
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(62 478)	(13 816)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		0	0
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5.1	196 404	177 041
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5.1	133 926	163 225

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 апреля 2022 года



(подпись)

Калугина А.А.
(инициалы, фамилия)

Примечания
к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания
«КарМани»
за I квартал 2022 год

г. Москва

Содержание

Содержание	15
1. Основная деятельность Общества	17
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	18
3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	20
4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	32
5.1. Денежные средства	32
5.2. Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках	32
5.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	33
5.3.1. Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	33
5.3.2. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	34
5.4. Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	35
5.5. Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	37
5.6. Нематериальные активы	37
5.7. Основные средства	38
5.8. Прочие активы	42
5.8.1. Анализ изменений запасов	43
5.8.2. Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов	44
5.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	44
5.9.1. Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками	45
5.10. Прочие обязательства	45
5.11. Капитал, кроме акционерного	46
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	47
6.1. Процентные доходы	47
6.2. Процентные расходы	48
6.3. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	49
6.4. Общие и административные расходы	50
6.4.1. Расходы на персонал	50
6.5. Прочие доходы и расходы	51

6.6. Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором	52
6.7. Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором	54
6.8. Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором	54
6.9. Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендодателем	54
7. Расход (доход) по налогу на прибыль	56
7.1. Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов.....	56
7.2. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль	56
7.3. Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности	57
8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств и Об изменениях собственного капитала.....	58
9. Реклассификация финансовых активов.....	58
10. Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств	58
11. Операции со связанными сторонами.....	59
11.1. Остатки по операциям со связанными сторонами	59
11.2. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами.....	63
11.3. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу	65

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – Промежуточная отчетность) Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» (далее- Общество) составлена за I квартал 2022 год, закончившиеся 31 марта 2022 г.

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

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

В Форме 0420842 «Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» приведены показатели по состоянию на 31 марта 2022 г. и на 31 декабря 2021 г.;

В Форме 0420843 «Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» приведены показатели за 3 месяца отчетного периода – за период с 1 января по 31 марта 2022 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 31 марта 2021 г.

В формах 0420844 «Отчет об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда», 0420845 «Отчет о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» приведены показатели за 3 месяца 2022 г. (нарастающим итогом с начала отчетного года по 31 марта 2022 г.), а также приводится сравнительная информация за 3 месяца 2021 г.

Примечания являются составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Основная деятельность Общества

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2110177000471, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций 25 октября 2011 года
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление займов и прочих видов кредита
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "КарМани" осуществляет экономическую деятельность на территории Российской Федерации на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций №2110177000471 от 25.10.2011 года
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Нет
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Общество имеет обособленные подразделения в городах Российской Федерации: Москва, Екатеринбург, Нижний Новгород, Санкт-Петербург и Орел
7	Адрес юридического лица	119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, 9, строение 2, пом.1
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	Численность Общества по состоянию на 31.03.2022 года составила – 307 человек, на 31.12.2021 – 323 человек
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация и	Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD). Конечный владелец (бенефициар) - Зиновьев Антон Валерьевич

	наименование конечного владельца (бенефициара)	
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Республика Кипр, Лимасол, Георгиу Кацуноту, 6, 3036

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>ООО МФК «КарМани» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основным клиентским сегментом компании являются физические лица. Соответственно к макроэкономическим факторам, влияющим на её деятельность, можно отнести как общеэкономические индикаторы, так и показатели социально-экономического положения населения.</p> <p>В 1 квартале 2022 года макроэкономическая ситуация существенно изменилась, прежде всего, вследствие введения широкомасштабных санкций против России. Резко возросла волатильность во всех секторах финансового рынка. Вследствие удорожания импорта и ограничения поставок из-за рубежа, ажиотажного спроса и возникшего дефицита отдельных потребительских товаров произошел скачок цен. Ограничения, наложенные на российских экспортеров, нарушения цепочек поставок, общая нестабильность и ухудшение социально-экономического положения населения привели к замедлению деловой и инвестиционной активности. Так, по данным Банка России, две трети предприятий столкнулись с проблемами импортных поставок. Многие производители отмечали нехватку сырья, материалов и комплектующих. Граждане массово изымали средства со вкладов в банках. Депозитные и кредитные ставки заметно выросли, кредитная активность замедлилась.</p> <p>Комплекс первоочередных мер, принимаемых Правительством РФ и Банком России, позволили частично нивелировать негативное воздействие реализовавшихся санкционных рисков. Вместе с тем, существенная неопределенность макроэкономических факторов сохраняется.</p> <p>По данным Росстата:</p> <ul style="list-style-type: none"> - индекс потребительских цен на товары и услуги в марте 2022 года, в % к декабрю 2021 года составил 109,95%, к марту 2021 года - 116,69%. - оборот розничной торговли в феврале 2022 г. составил 3245,4 млрд рублей, или 105,9% (в сопоставимых ценах) к соответствующему периоду предыдущего года, в январе-феврале 2022 г. - 6458,8 млрд рублей, или 104,7%. - уровень безработицы (отношение численности безработных к численности рабочей силы) в феврале 2022 года составил 4,1% (в декабре 2021 года - 4,3%).
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Изменения внешней среды:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Совет директоров Банка России 28 февраля 2022 года на внеочередном заседании принял решение повысить ключевую ставку до 20,0% годовых. 2. Инфляции в марте 2022 года в годовом выражении составила 16,7% (в марте 2021 года - 5,8%). 3. Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций в январе 2022 г. составила 55717 рублей и по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года выросла на 10,8%. <p>Реакция на изменения:</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>1. Резкий рост инфляции, замедление деловой активности и рост безработицы негативно отразятся на платежеспособности потребителей.</p> <p>2. Рост ключевой ставки увеличивает стоимость привлечения инвестиций. Данные изменения учитываются при принятии ключевых управленческих решений, в том числе по вопросам управления кредитными рисками, процентными рисками и рисками ликвидности.</p>

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ООО МФК «КарМани» на уровне ruBB-, по рейтингу сохранен стабильный прогноз.

3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.10.2017 № 614-П «Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». Примечания являются составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии требованиями нормативных документов Банка России и учетной политикой Общества. Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, была подготовлена из принципа допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное. Функциональной валютой Общества является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества является российский рубль. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В I квартале 2022 года реклассификация не осуществлялась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Одной из статей отчетности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: резервы - оценочные обязательства.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации. Насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Общество производит переоценку активов и обязательств в иностранной валюте в наиболее раннюю из дат: дату совершения операции (сделки); последний день месяца

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	<p>При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Финансовая отчетность ООО МФК «КарМани» подготавливается на основе принципа непрерывности деятельности. Общество не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность. Общество намеривается далее развивать деятельность в микрофинансовом сегменте. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Обществу в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, а также на основе предыдущего опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственной деятельности.</p> <p>Вместе с вышеизложенным о непрерывности деятельности свидетельствуют следующие факты:</p> <ul style="list-style-type: none"> - подготовлен и утвержден План, который включает рост активов и положительный финансовый результат; - стоимость чистых активов является положительной величиной с существенным капиталом; - отсутствие кредитов или займов с истекающим фиксированным сроком погашения или чрезмерного использования краткосрочных кредитов или займов для финансирования долгосрочных активов; - отсутствие неблагоприятных для организации основных финансовых показателей; - отсутствие значительного снижения стоимости активов, используемых для формирования денежных потоков; - наличие возможности для погашения кредиторской задолженности в установленные сроки; - отсутствие намерения руководства ликвидировать организацию или прекратить ее деятельность; - наличие опытного, с большим стажем в финансовом секторе ключевого управленческого персонала; - отсутствие потери какого-либо основного рынка деятельности, одного или нескольких ключевых клиентов, инвесторов, лицензии, одного или нескольких главных контрагентов; - отсутствие трудности в обеспечении Общества кадровыми ресурсами; - отсутствие нехватки финансирования деятельности; - отсутствие появления очень успешного конкурента; - соблюдение законодательных требований к капиталу, ликвидности и иных законодательных или нормативных требований; - отсутствие незавершенных судебных разбирательств или разбирательств по вопросам нормативно-правового регулирования, в которых ответчиком выступает Общество и в результате которых в случае неблагоприятного для Общества исхода ему могут быть предъявлены требования, которые оно, с большой вероятностью, будет не в состоянии удовлетворить; - отсутствие изменения в законах, нормативных актах или государственной политике, которые, согласно ожиданиям, будут иметь негативные последствия для Общества.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>В условиях гиперинфляционной экономики представление результатов деятельности и финансового положения Общества в местной валюте без пересчета не является полезным. Деньги теряют покупательную способность с такой скоростью, что сопоставление сумм от операций и прочих событий, произошедших в разное время, даже в пределах одного отчетного периода, вводит в заблуждение. Пересчет бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения определенных процедур, а также суждения. При наступлении обстоятельств, свидетельствующих о гиперинфляционной обстановке, Общество руководствуется положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	В связи с отсутствием ошибок ретроспективный пересчет и реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода не производилась.
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Новые стандарты и Учетная политика, применяемая Обществом при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности соответствует Учетной политике, применявшейся при подготовке отчетности за предыдущий отчетный период.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	В состав денежных средств и эквивалентов Обществом включаются: <ol style="list-style-type: none"> 1) наличные денежные средства в кассе; 2) денежные средства в пути; 3) денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях; 4) требования по прочим финансовым организациям, в части суммы средств Общества, находящихся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете Общества; 5) высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости, в частности, депозиты, размещенные в кредитных организациях срок погашения обязательств, по которым не превышает 92 календарных дней (эквивалент 3 месяцев) на момент размещения.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория активов в Обществе не формируется.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория активов в Обществе не формируется.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете. Так, Учетной политикой Общества предусмотрено, что денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Методы расчета амортизированной стоимости; расчета эффективной ставки процента; критерии уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода определены Учетной политикой Общества, иными нормативными документами Общества.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Данная категория активов в Обществе не формируется. Учетной политикой не предусмотрено.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория обязательств в Обществе не формируется. Учетной политикой не предусмотрено.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете. Так, Учетной политикой Общества предусмотрено, что признание финансового обязательства производится на дату поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Общества в сумме полученных Обществом средств (включая существенные расходы, связанные с привлечением займа), пересчитанных по амортизированной стоимости.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Применяемая модель учета инвестиционного имущества – учет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Общество относит имущество к инвестиционному по следующим критериям: имущество находится в собственности Общества; имущество не используется в процессе операционной деятельности Общества; продажа имущества в течение 12 месяцев после отчетного периода Обществом не планируется.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом	В соответствии с Учетной политикой Общества проверка на обесценение объектов недвижимого имущества и автотранспортных средств производится независимым оценщиком ежегодно на конец отчетного года.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Для отнесения основных средств к однородным группам Обществом используются следующие критерии существенности: - схожие характеристики и использование; - сопоставимость срока полезного использования.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Данная категория активов в Обществе не формируется. Учетной политикой не предусмотрено.
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их применения	Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно линейным способом не позднее последнего дня соответствующего месяца. Способ начисления амортизации пересматривается Обществом в конце каждого отчетного года.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменениях	Срок полезного использования определяется Обществом в соответствии с требованиями п. 2.5., 2.34. Положения Банка России № 492-П в отношении каждого объекта основных средств: - на дату ввода в эксплуатацию нового объекта основного средства (указывается Ответственным специалистом в п.5 профессионального суждения по форме Приложения № 5 настоящего Положения); - на ежегодной основе (в конце каждого отчетного года) Комиссией по вводу в эксплуатацию/выбытию имущества и инвентаризации осуществляется пересмотр сроков полезного использования по всем объектам основных средств в разрезе однородных групп (оформляется Распоряжение по форме, установленной Приложением № 8 Положения). В качестве справочной информации Комиссия по вводу в эксплуатацию/выбытию имущества и инвентаризации может руководствоваться в соответствии «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1.
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальными активами (далее – НМА) признаются приобретенные и/или созданные Обществом результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), если они удовлетворяют одновременно следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К НМА относится компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания (товарный знак), лицензии, авторские права, иные аналогичные активы.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. До даты готовности НМА к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в НМА и выделяются в отдельную группу в составе НМА, подлежащую учету на балансовом счете № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов». Аналитический учет ведется в разрезе вышеуказанных однородных групп, принятых для учета НМА. При приобретении НМА на условиях отсрочки платежа первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, Общество не применяет дисконтирование на основе оценки уровня существенности. Уровень существенности составляет 10%. В случае если разница между первоначальной стоимостью актива при приобретении на условиях отсрочки платежа, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости, Общество не принимает дисконтирование.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. По НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) Общество на конец отчетного года рассматривает наличие факторов, позволяющих определить этот срок. Если срок полезного использования по таким НМА в результате пересмотра определяется, то начисление амортизации по ним начинается осуществляться с 1 января года, следующего за отчетным годом.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из: <ul style="list-style-type: none"> - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды; - количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Операции, связанные с созданием НМА, отражаются в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями: Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и других, с которых производились затраты (расчеты). Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании НМА, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки НМА подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА при следующих условиях: Общество намерено завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; НМА будет создавать будущие экономические выгоды; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования НМА; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания НМА; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к НМА в процессе его разработки.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются: активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества; товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности.</p> <p>Запасы признаются на дату перехода к Обществу рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода.</p> <p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, а также налога на добавленную стоимость.</p> <p>При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»: по себестоимости, или по чистой цене продажи.</p> <p>Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется по ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).</p> <p>Чистая цена продажи относится к чистой сумме, которую рассчитывает выручить Общество от продажи запасов в ходе обычной деятельности. Чистая цена продажи запасов равна справедливой стоимости за вычетом затрат на их продажу. К затратам на продажу относятся соответствующие затраты на маркетинг и сбыт.</p> <p>В соответствии с п. 33 МСФО (IAS) 2 пересмотр чистой цены продажи всех запасов производится ежегодно по состоянию на 31 декабря.</p> <p>Проверка на обесценение проводится на групповой основе. По объектам движимого имущества применяется затратный подход оценки справедливой стоимости в соответствии с «Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» на основе данных ненаблюдаемого рынка о стоимости активов.</p> <p>Выбытие запасов происходит в результате: продажи в ходе обычной деятельности; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; иных случаев.</p>
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	<p>Учет вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам Общество осуществляет в соответствии требованиями Положения «Отраслевым стандартом бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015 № 489-П. Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы признаются на дату:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) по расходам по выплате выходных пособий – на дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате вознаграждения; 2) по другим расходам на раннюю из двух дат: <ul style="list-style-type: none"> - последний день отчетного месяца, - дату фактического исполнения обязательств.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>ДАПП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;</p> <p>- руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) ДАПП в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП;</p> <p>- Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;</p> <p>- действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.</p> <p>Перевод/признание/ прекращение признания объектов в составе ДАПП осуществляется на основании профессионального суждения.</p> <p>По объектам основных средств, НМА, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков, переведенным в состав ДАПП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем перевода. В дальнейшем долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.</p> <p>Объекты основных средств, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения в состав ДАПП переводятся по «остаточной стоимости» (т.е. первоначальная стоимость за минусом начисленной суммы амортизации).</p> <p>Средства труда переводятся по первоначальной (балансовой) стоимости, сформированной на дату перевода.</p> <p>Объекты недвижимости и земельные участки, полученные по договорам залога и отступного, по которым принято решение об их реализации, отражаются на счете по учету ДАПП по справедливой стоимости. Если справедливую стоимость невозможно надежно определить, то данная недвижимость отражается: по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств; по договорам залога - в сумме, определенной Гражданским Кодексом Российской Федерации.</p> <p>После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, Общество на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче участникам - затраты, которые необходимо понести для передачи). <p>ДАПП подлежат такой оценке в обязательном порядке также на конец отчетного года, по состоянию на 31 декабря.</p> <p>Аналитический учет ДАПП ведется по инвентарным объектам.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Порядок признания резервов - оценочных обязательств предусмотрен Положением от 03.12.2015 № 508-П «Отраслевым стандартом бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями». Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>При определении наличия существующего обязательства прошлое событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства. При определении наличия прошлого события учитывается прошлое событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, являющегося обязывающим событием. Событие является обязывающим, в случае если у Общества отсутствует реальная альтернатива урегулированию обязательства, созданного данным событием.</p> <p>Реальная альтернатива урегулирования обязательства может отсутствовать только в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным подлежащим применению правом; - когда Общество создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности. <p>При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства следует учитывать, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем не будет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество признает вместо резерва - оценочного обязательства условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является мало вероятным.</p> <p>Общество устанавливает следующие критерии вероятности наступления события:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наступление события от 0% до 20% - маловероятно; - наступление события от 21% до 60% - средняя вероятность наступления события; - наступление события от 61% - вероятность наступления высока. <p>В случае, когда имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для урегулирования обязательств потребуется выбытие ресурсов, определяется по всей совокупности таких обязательств.</p> <p>В отношении надежной расчетной оценки величины обязательства следует учитывать, что при невозможности получить надежную расчетную оценку имеет место обязательство, которое не может быть признано. В отношении такого обязательства Общество признает условное обязательство.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Признание, последующий учет, прекращение признания обязательств по аренде осуществляется Обществом в соответствии требованиями Положения от 22.03.2018 № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями».</p> <p>Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>При классификации аренды в качестве краткосрочной Обществом учитывается планируемый срок аренды. В связи с сохраняющейся на начало отчетного периода неопределенностью в части заключения договоров на будущий срок, связанной с COVID-19, Общество признает договора аренды, которые планируются к заключению в течение отчетного периода, краткосрочными договорами.</p>
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>В отношении договоров краткосрочной аренды (срок аренды на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев) и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость Обществом принято решение о неприменении требований Положения № 635-П. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются Обществом в качестве расхода в течение срока аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» в оценке, предусмотренной договорами аренды и (или) в письмах от Арендодателей, либо если оценка не предусмотрена договорами аренды и (или) письмами от Арендодателей, в оценке, равной месячной стоимости арендного платежа.</p>
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	<p>Общество регулярно проверяет расчетные оценки негарантированной ликвидационной стоимости, использованные при расчете валовой инвестиции в аренду. При уменьшении расчетной негарантированной ликвидационной стоимости Общество пересматривает схему распределения дохода на срок аренды и немедленно признает уменьшение ранее начисленных сумм.</p>
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	<p>На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, используется ставка привлечения заемных средств.</p> <p>Под ставкой привлечения заемных средств понимается ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.</p> <p>Общество в качестве ставки привлечения заемных средств использует средневзвешенную процентную ставку по заемным средствам Общества, рассчитанную на основе процентных ставок портфеля займов Общества, привлеченных по состоянию на отчетную дату (без учета начисленных процентных расходов).</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
34.4	Допущения, используемые при определении переменных арендных платежей	<p>На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению; - переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды. Указанные платежи включают в себя, например, платежи, привязанные к индексу потребительских цен, платежи, привязанные к базовой процентной ставке (например, SOFR (Secured Overnight Financing Rate), €STR (Euro short-term rate), SONIA (Sterling Overnight Index Average), TONAR (Tokyo Overnight Average Rate), SARON (Swiss Average Rate Overnight)), платежи, которые варьируются в зависимости от изменения рыночных арендных ставок; - цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество исполнит этот опцион (что оценивается с учетом факторов); - выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Обществом опциона на прекращение аренды.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете № 61701 «Отложенное налоговое обязательство», отложенные налоговые активы - на активных балансовых счетах № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» в соответствии с Положением 490-П. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль». Ежеквартально для целей отражения в учете отложенных налоговых активов и обязательств оформляется «Ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Изменения в капитале Общества между двумя отчетными датами отражают увеличение или уменьшения его чистых активов за этот период. За исключением изменений, возникающих вследствие операций безвозмездного финансирования, предоставленного Обществу участниками, вкладов в имущество Общества в течение текущего года, общее изменение в капитале за период представляет собой общую сумму доходов и расходов, включая прибыли и убытки, полученные в результате деятельности Общества в течение отчетного периода.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создает Резервный фонд в размере десяти процентов от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений в размере пяти процентов от чистой прибыли Фонда до достижения размера, установленного Уставом Общества. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа погашения облигаций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
39	Порядок отражения дивидендов	Учет расчетов с участниками Общества по дивидендам, отражается по счетам № 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками», № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками».

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства

Таблица 5.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2022			31.12.2021		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	2 398	0	2 398	2 533	0	2 533
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	110 550	0	110 550	146 422	0	146 422
4	Прочие денежные средства	20 978	0	20 978	47 448	0	47 448
5	Итого	133 926	0	133 926	196 403	0	196 403

Денежные средства, ограниченные к использованию по состоянию на 31 марта 2022 г. и 31 декабря 2021 г., отсутствовали.

5.2. Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Денежные средства	133 926	196 403
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	0	0
6	Итого	133 926	196 403

5.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2022			31.12.2021		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
2	Займы выданные	0	0	0	0	0	0
3	Микрозаймы выданные	5 980 070	(1 730 099)	4 249 971	5 787 765	(1 598 139)	4 189 626
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	48 393	(25 891)	22 502	47 214	(25 325)	21 889
5	Итого	6 028 463	(1 755 990)	4 272 473	5 834 979	(1 623 464)	4 211 515

5.3.1. Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2022						31.12.2021					
		Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	займы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	займы, выданные юридическим лицам - резидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	займы, выданные физическим лицам - резидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	займы, выданные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2022						31.12.2021					
		Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	индивидуальным предпринимателям												
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	4 071 241	1 908 829	0	0	(1 730 099)	4 249 971	4 032 574	1 755 191	0	0	(1 598 139)	4 189 626
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	34 691	793	0	0	(694)	34 790	17 560	232	0	0	(217)	17 575
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	4 025 681	1 904 296	0	0	(1 724 904)	4 205 073	4 002 730	1 751 656	0	0	(1 593 526)	4 160 860
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	10 869	3 740	0	0	(4 501)	10 108	12 284	3 303	0	0	(4 396)	11 191
13	Итого	4 071 241	1 908 829	0	0	(1 730 099)	4 249 971	4 032 574	1 755 191	0	0	(1 598 139)	4 189 626

5.3.2. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2022			31.12.2021		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2022			31.12.2021		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	0	0	0	0	0	0
7	Прочее	48 393	(25 891)	22 502	47 214	(25 325)	21 889
8	Итого	48 393	(25 891)	22 502	47 214	(25 325)	21 889

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

Таблица 8.5
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года, в том числе:	34 805	33 167	0	1 555 492	0	1 623 464
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	34 796	33 134	0	1 530 209	0	1 598 139
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	33	0	25 283	0	25 325
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(5 648)	7 965	0	134 973	0	137 290
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
8	займы выданные	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	(5 641)	7 988	0	129 613	0	131 960
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(7)	(23)	0	5 360	0	5 330

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	(4 764)	0	(4 764)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0
14	микрозаймы выданные	0	0	0	(4 636)	0	(4 636)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	(128)	0	(128)
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2022 г., в том числе:	29 157	41 132	0	1 685 701	0	1 755 990
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
28	займы выданные	0	0	0	0	0	0
29	микрозаймы выданные	29 155	41 122	0	1 659 822	0	1 730 099
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2	10	0	25 879	0	25 891

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

Таблица 9.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 580	4 351
2	Итого	5 580	4 351

5.6. Нематериальные активы

Таблица 14.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года, в том числе:	171 989	14 010	52 127	238 126
2	Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года	177 236	16 822	52 991	247 049
3	Накопленная амортизация	(5 247)	(2 812)	(864)	(8 923)
4	Поступления	207 310	1 148	76 598	285 056
5	Затраты на создание	0	0	0	0
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
7	Выбытия	(162 827)	(1 832)	(63 056)	(227 715)
8	Амортизационные отчисления	(17 353)	(592)	(2 172)	(20 117)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
11	Переоценка	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе	199 119	12 734	63 497	275 350
14	Стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г., в том числе	221 719	16 138	66 158	304 015
15	Накопленная амортизация	(22 600)	(3 404)	(2 661)	(28 665)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе	199 119	12 734	63 497	275 350
17	Стоимость (или оценка) 31 декабря 2021 г., в том числе	221 719	16 138	66 158	304 015
18	Накопленная амортизация	(22 600)	(3 404)	(2 661)	(28 665)
19	Поступления	0	379	720	1 099
20	Затраты на создание	0	0	0	0
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
22	Выбытия	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
23	Амортизационные отчисления	(6 964)	(206)	(1 541)	(8 711)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
26	Переоценка	0	0	0	0
27	Прочее	0	0	0	0
28	Балансовая стоимость на 31 марта 2022 г., в том числе	192 155	12 907	62 676	267 738
29	Стоимость (или оценка) 31 марта 2022 г., в том числе	221 719	16 517	66 878	305 114
30	Накопленная амортизация	(29 564)	(3 610)	(4 202)	(37 376)

5.7. Основные средства

Таблица 15.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года, в том числе:	0	8 597	811	576	14 257	0	0	0	0	24 241
2	Первоначальная (переоцененная) стоимость	0	19 402	892	863	70 655	0	0	0	0	91 812
3	Накопленная амортизация	0	(10 805)	(81)	(287)	(56 398)	0	0	0	0	(67 571)
4	Накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Поступления	0	16 345	0	0	264	0	0	0	0	16 609
6	Перевод основных средств из капитальных вложений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
9	Выбытия	0	(7 990)	0	0	(4 774)	0	0	0	0	(12 764)
10	Амортизация	0	(4 464)	(315)	(361)	(8 598)	0	0	0	0	(13 738)
11	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года, в том числе:	0	12 488	496	215	1 149	0	0	0	0	14 348
22	Первоначальная (переоцененная) стоимость	0	25 909	892	863	1 786	0	0	0	0	29 450
23	Накопленная амортизация	0	(13 421)	(396)	(648)	(637)	0	0	0	0	(15 102)
24	Накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года, в том числе:	0	12 488	496	215	1 149	0	0	0	0	14 348
26	Первоначальная (переоцененная) стоимость	0	25 909	892	863	1 786	0	0	0	0	29 450

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
27	Накопленная амортизация	0	(13 421)	(396)	(648)	(637)	0	0	0	0	(15 102)
28	Накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Поступления	0	377	0	0	0	0	0	0	0	377
30	Перевод основных средства в капитальных вложений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Амортизация	0	(1 236)	(78)	(21)	(166)	0	0	0	0	(1 501)
35	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	отраженное прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
39	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	отраженное прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
43	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45	Балансовая стоимость на 31 марта 2022 года, в том числе:	0	11 629	418	194	983	0	0	0	0	13 224
46	Первоначальная (переоцененная) стоимость	0	26 184	892	863	1 786	0	0	0	0	29 725
47	Накопленная амортизация	0	(14 555)	(474)	(669)	(803)	0	0	0	0	(16 501)
48	Накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5.8. Прочие активы

Таблица 17.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2022			31.12.2021		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0	0	0	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 904	0	4 904	4 904	0	4 904
5	Расчеты по социальному страхованию	857	0	857	857	0	857
6	Расчеты с персоналом	192	0	192	283	0	283
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0	0	0	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 404	0	12 404	26 360	0	26 360
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	0	0	0	0	0	0
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0	0	0	0	0
11	Запасы	225	0	225	131	0	131
12	Прочее	5 224	0	5 224	5 997	(2 000)	3 997
13	Итого	23 806	0	23 806	38 532	(2 000)	36 532

5.8.1. Анализ изменений запасов

Таблица 17.2
(тыс. рублей)

Номер строк и	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материал ы	Инвентарь и принадлежн ости	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31.12.2020 г., в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
3	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
4	Поступление (создание)	0	2 393	3 300	0	0	5 693
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0
6	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
7	Выбытие	0	0	0	0	0	0
8	Признание в составе расходов	0	(2 293)	(3 269)	0	0	(5 562)
9	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
10	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0	0
12	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г., в том числе:	0	100	31	0	0	131
13	стоимость (или оценка)	0	100	31	0	0	131
14	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
15	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г., в том числе:	0	100	31	0	0	131
16	стоимость (или оценка)	0	100	31	0	0	131
17	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
18	Поступление (создание)	0	750	4446	0	0	5 196
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0
20	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
21	Выбытие	0			0	0	0
22	Признание в составе расходов	0	(750)	(4 352)	0	0	(5 102)
23	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
24	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
25	Прочее	0	0	0	0	0	0
26	Балансовая стоимость на 31.03.2022 г., в том числе:	0	100	125	0	0	225
27	стоимость (или оценка)	0	100	125	0	0	225
28	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0

5.8.2. Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 17.3
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31.12.2021	0	0	0	0	(2 000)	0	0	(2 000)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	2 000	0	0	2 000
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31.03.2022	0	0	0	0	0	0	0	0

5.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	1 438 947	1 544 244
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	247 603	244 981
4	средства, привлеченные от физических лиц	1 191 344	1 299 263
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	Обязательства по аренде	1 097	1 268
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 065 621	1 129 854
8	Прочая кредиторская задолженность	0	0
9	Прочее	0	0
10	Итого	2 505 665	2 675 366

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

Таблица 19.4
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 марта 2022 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение справедливой стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	244 981	2 622	0	0	0	0	0	247 603
3	Средства, привлеченные от физических лиц	1 299 263	(107 919)	0	0	0	0	0	1 191 344
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Обязательства по аренде	1 268	(171)	0	0	0	0	0	1 097
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 129 854	(64 233)	0	0	0	0	0	1 065 621
7	Прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого	2 675 366	(169 701)	0	0	0	0	0	2 505 665

В соответствии с критериями признания, установленными Учетной политикой, в балансе Общества отсутствуют оценочные обязательства (Таблица 20.1 «Анализ изменений резервов – оценочных обязательств»).

5.10. Прочие обязательства

Таблица 21.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	8 918	6 615
3	Расчеты по социальному страхованию	11 239	8 036
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	3 142	2 036
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	2 385
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	25 261	47 162
9	Итого	48 560	66 234

5.11. Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	На 31.03.2022
		Доля единственного участника Общества в уставном капитале Общества оплачена полностью, не заложена, под арестом или иным запретом не состоит.
		На 31.12.2021
		Доля единственного участника Общества в уставном капитале Общества оплачена полностью, не заложена, под арестом или иным запретом не состоит.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Без изменений
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	На 31.03.2022 и 31.12.2021
		Участники Общества вправе:
		1. Участвовать в управлении делами Общества, в том числе путем участия в Общих собраниях участников, лично либо через своего представителя.
		2. Получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией.
		3. Принимать участие в распределении прибыли.
		4. Избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Общества.
		5. Знакомиться с протоколами Общего собрания и делать выписки из них.
		6. Получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.
		7. Обжаловать в соответствующие органы Общества действия должностных лиц Общества.
		8. Вносить предложения по повестке дня, отнесенные к компетенции Общего собрания участников.
		9. Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам Общества либо другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Уставом Общества.
		10. Выйти из Общества путем отчуждения доли Обществу независимо от согласия других его участников или Общества с выплатой ему действительной стоимости его доли или выдачей ему в натуре имущества такой же стоимости с согласия этого участника Общества.
		11. Участники Общества имеют также другие права, предусмотренные действующим законодательством.
		12. Дополнительные права участника (участников) Общества Уставом не предусмотрены.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		13. Учредителями (участниками) Общества договор об осуществлении прав участников Общества, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на общем собрании участников Общества, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных условий либо воздерживаться от отчуждения доли или части доли до наступления определенных условий, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Обществом, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Общества не заключался.
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	-
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	В соответствии с ч. 7 ст. 5 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании устанавливается в размере 70 миллионов рублей. ООО МФК «КарМани» контролирует соблюдение требований к капиталу на регулярной основе строго в соответствии с Федеральными законами, издаваемыми нормативными актами, Указаниями Банка России. Размер капитала на 31.03.2022 – 1 953 705 тыс. рублей, на 31.12.2021 – 1 788 082 тыс. рублей.
6	Информация о распределении прибыли	Чистая прибыль Общества по итогам финансового 2020 года участниками Общества не распределялась.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы

Таблица 25.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	I квартал 2022 года	I квартал 2021 года
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	0	0

Номер строки	Наименование показателя	I квартал 2022 года	I квартал 2021 года
1	2	3	4
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0
12	по долговым ценным бумагам	0	0
13	по займам выданным	0	0
14	по микрозаймам выданным	0	0
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	566 278	465 904
17	по долговым ценным бумагам	0	0
18	по займам выданным	0	78
19	по микрозаймам выданным	562 526	465 575
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 752	251
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
22	Прочее	0	0
23	Итого	566 278	465 904

6.2. Процентные расходы

Таблица 26.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	I квартал 2022 года	I квартал 2021 года
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
7	прочее	0	0
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(108 737)	(110 999)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(11 238)	(18 013)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(42 284)	(47 519)

Номер строки	Наименование показателя	I квартал 2022 года	I квартал 2021 года
1	2	3	4
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(15 067)	(14 404)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	(40 148)	(31 063)
14	по обязательствам по аренде	0	0
15	Прочее	0	0
16	Итого	(108 737)	(110 999)

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

Таблица 31.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	I квартал 2022 года	I квартал 2021 года
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(10 325)	(7 108)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	0	0
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	0	0
6	прочее	(10 325)	(7 108)
7	Финансовые обязательства, в том числе:	43	(437)
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	43	57
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	(495)
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
13	прочее	0	0
14	Итого	(10 282)	(7 545)

6.4. Общие и административные расходы

Таблица 33.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	I квартал 2022 года	I квартал 2021 года
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	0
3	Расходы на персонал	(133 614)	(190 368)
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	(1 501)	(5 634)
6	Амортизация нематериальных активов	(8 711)	(3 136)
7	Расходы по аренде	(4 573)	(662)
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальные вложения в них и нематериальными активами	(666)	(823)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(14 622)	(15 374)
10	Расходы по страхованию	(1 642)	(13)
11	Реклама и маркетинг	(23 347)	(22 327)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	0	(8 450)
13	Судебные и арбитражные расходы	(6 735)	0
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	(307)	(794)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(5 202)	(7 063)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(438)	(458)
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
	Превышение расходов над доходам	0	
19	Прочее	(28 517)	(19 916)
20	Итого	(229 875)	(275 018)

6.4.1. Расходы на персонал

Таблица 33.2
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	I квартал 2022 года	I квартал 2021 года
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(102 509)	(138 665)
2	Страховые взносы	(30 083)	(46 279)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	(1 022)	(5 424)
6	Итого	(133 614)	(190 368)

Общество не применяет программы долгосрочных вознаграждений работникам (Таблица 33.3 «Прочие долгосрочные вознаграждения»).

6.5. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	I квартал 2022 года	I квартал 2021 года
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	79	3
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	0	0
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	1 119	4 833
5	Доходы по операциям с основными средствами, капитальные вложения в них и нематериальными активами	0	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	0	0
7	Дивиденды и доходы от участия	0	0
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
9	Доходы от оказания консультационных услуг	0	0
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	0	0
11	Доходы от оказания прочих услуг в том числе:	0	0
11.1	доходы по другим видам деятельности		
12	Прочие доходы	44 792	43 241
13	Итого	45 990	48 077

Прочие расходы

Таблица 34.2
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	I квартал 2022 года	I квартал 2021 года
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	0	0
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
3.1	Расходы по другим видам деятельности	0	0
4	Прочие расходы	(23 499)	(34 581)
5	Итого	(23 499)	(34 581)

6.6. Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Основными объектами аренды Общества является нежилая недвижимость. Каждая из сторон договора аренды имеет право досрочного расторжения.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	К будущим денежным потокам, не отражаемым при оценке обязательств по договорам аренды относятся переменные арендные платежи.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Особые условия, связанные с договорами аренды отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Общество не осуществляет операции продажи с обратной арендой.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	Сумма договорных обязательств определена условиями договоров краткосрочной аренды.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты Общества, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации определены условиями договоров аренды.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Общество признает в первоначальной стоимости актива в форме права пользования первоначальные прямые затраты, понесенные Обществом, как арендатором, при подготовке и заключении договора аренды, если затраты составляют более 10% от годовой стоимости аренды по договору аренды. Если размер затрат составляет менее 10% от годовой стоимости аренды по договору аренды, то данные затраты являются не существенными и не подлежат включению в первоначальную стоимость актива в форме права пользования.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с пунктами 59-64 МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». После даты начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде следующим образом: - увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; - уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; - переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды должны быть представлены суммой, которая производит неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде.</p> <p>Периодическая процентная ставка является ставкой дисконтирования при первоначальном признании, или, если применимо, пересмотренной ставкой дисконтирования.</p> <p>Общество переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - изменение срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); - изменение оценки опциона на покупку базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли - продажи базового актива). <p>Общество определяет пересмотренную ставку дисконтирования как процентную ставку, заложенную в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть легко определена, или как ставку привлечения дополнительных заемных средств Обществом на дату переоценки, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.</p> <p>Обязательство по договору аренды повторно оценивается Обществом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков).</p> <p>Обществом используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.</p>

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

Таблица 34.1.2
(тыс. рублей)

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			на 31.03.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	984	1 149
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	0	0
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	1 097	1 268

6.8. Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.3
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	на 31.03.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	4 619	13 632
2	уплаченные проценты	45	1 526
3	Платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	4 574	11 900
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	0	206
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	4 383	11 629
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	4 383	11 629
7	Итого отток денежных средств	9 002	25 261

6.9. Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 34.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Общество, являясь арендодателем, классифицирует договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых	-

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	-
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды, определяются условиями договоров аренды.
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Первоначальные прямые затраты, понесенные Обществом, как арендодателем, при подготовке и заключении договора аренды по договорам операционной аренды или в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду по договорам финансовой аренды, если затраты составляют более 10% от годовой стоимости аренды по договору аренды.
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды, на дату начала аренды включаются в оценку чистой инвестиции в аренду, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион.

7. Расход (доход) по налогу на прибыль

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

Таблица 35.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	I квартал 2022 года	I квартал 2021 года
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	0	(745)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	0	0
4	Итого, в том числе:	0	(745)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	0	(745)

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

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

Таблица 35.2
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	I квартал 2022 года	I квартал 2021 года
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	102 623	27 333
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(20 525)	(5 467)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(11 368)	4 722
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	2 438	4 722
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(13 806)	0
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
8	Прочее	0	0
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	0	(745)

Сумма непризнанных налоговых активов в I квартале 2022 г. и в 2021 г. в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды составила 27 931 тыс. рублей.

7.3. Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2022	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2021
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0
9	Нематериальные активы	562	0	0	562
10	Основные средства и капитальные вложения в них	226	0	0	226
11	Прочие активы	254	0	0	254
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
14	Резервы - оценочные обязательства	0	0	0	0
15	Прочие обязательства	1 479	0	0	1 479
16	Общая сумма отложенного налогового актива	2 521	0	0	2 521
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	27 931	0	0	27 931
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	30 482	0	0	30 482
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	0	0	0	0
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	249 652	0	0	249 652
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
25	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
26	Инвестиционное имущество	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2022	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2021
27	Нематериальные активы	263	0	0	263
28	Основные средства	62	0	0	62
29	Прочие активы	230	0	0	230
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
32	Резервы - оценочные обязательства	0	0	0	0
33	Прочие обязательства	0	0	0	0
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(250 207)	0	0	(250 207)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(219 725)	0	0	(219 725)
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(219 725)	0	0	(219 725)

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств и Об изменениях собственного капитала

В течение I квартала 2022 года единственным участником Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» принято решение о внесении вклада в имущество в виде оказания безвозмездного финансирования денежными средствами в размере 63 000 тыс. рублей (за 2021 год в размере 372 000 тыс. рублей). Информация о поступлениях отражена в форме отчетности 0420844 по строкам 12, 26 «Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)» и в форме отчетности 0420845 по строке 35 «Прочие поступления от финансовой деятельности».

9. Реклассификация финансовых активов

В течение I квартала 2022 г. и в 2021 г. реклассификации финансовых активов не производилось (Таблица 39.1).

10. Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств

В течение I квартала 2022 г. и в 2021 г. передача финансовых активов, а также связанных с ними обязательств без прекращения признания не осуществлялась (Таблица 41.1).

11. Операции со связанными сторонами

11.1. Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.1
на 31 декабря 2021 года
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6	долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочие долевые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
14	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
15	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	2 547	0	0	2 547
30	привлеченные средства	0	0	0	0	2 547	0	0	2 547
31	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
32	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
33	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

на 31 декабря 2021 года
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6	долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочие долевые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
14	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
15	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	2 500	0	0	2 500
30	привлеченные средства	0	0	0	0	2 500	0	0	2 500
31	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
32	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
33	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

11.2. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

В течение I квартала 2022 года единственным участником Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» принято решение о внесении вклада в имущество в виде оказания безвозмездного финансирования денежными средствами в размере 63 000 тыс. рублей (в I квартале 2021 году в размере 105 000 тыс. рублей).

Таблица 46.2
За 3 месяца 2022 года
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентные расходы	0	0	0	0	(128)	0	0	(128)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	0	0	0	0	(128)	0	0	(128)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам,	0	0	0	0	(128)	0	0	(128)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	приносящим процентный доход								
8	Выручка от реализации жилых помещений	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Прямые операционные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Прочие доходы	0	0	0	0	0	79	0	79
17	Прочие расходы	0	0	0	0	0	(750)	0	(750)
18	Чистые доходы (расходы)	0	0	0	0	(128)	(671)	0	(799)
19	Общие и административные расходы	0	0	0	0	(3 888)	0	(4 095)	(7 983)

11.3. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2022 -31.03.2022	01.01.2021 -31.03.2021
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(3 192)	(3 651)
2	Страховые взносы	(696)	(525)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	(3 888)	(4 176)

Генеральный директор
ООО МФК «КарМани»



Калугина А.А.

29 апреля 2022 г.
м.п.