

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «КарМани»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

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

Примечания к финансовой отчетности

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ	11
2.	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3.	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	13
4.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
5.	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	20
6.	ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	20
7.	ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	21
8.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	21
9.	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	22
10.	ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	22
11.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	24
12.	ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	24
13.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	25
14.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	26
15.	АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	27
16.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	29
17.	ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	31
18.	ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ	31
19.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32
20.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	32
21.	ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ	33
22.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33
23.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	33
24.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	34
25.	ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	35
26.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	41

Исх № 194 от 01.03.2023

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО МФК «КарМани»

МНЕНИЕ

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

- отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год;
- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отчета о движении денежных средств за 2022 год;
- отчета о движении капитала за 2022 год;
- примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

1.) Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – примечание 12 к финансовой отчетности

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

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

Наши процедуры

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

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

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

2.) Выпущенные облигации – примечание 18 к финансовой отчетности

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

Наши процедуры:

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

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает

необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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

■ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Генеральный директор аудиторской организации
(ОПНЗ 22006086941)

 Н.Р. Тарабарина
З.В. Иванова

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено
аудиторское заключение, (ОПНЗ 22006107516)

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

«01» марта 2023 г.

ООО МФК «КарМани»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2022 год	2021 год
Процентные доходы	5	2 476 498	2 455 220
Процентные расходы	5	(507 434)	(437 070)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 969 064	2 018 150
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6	(685 277)	(661 829)
Чистые процентные доходы		1 283 787	1 356 321
Общехозяйственные и административные расходы	7	(878 911)	(1 005 138)
Прочие доходы	8	205 229	234 370
Прочие расходы	9	(145 975)	(213 228)
Прибыль до налогообложения		464 130	372 325
Расходы по налогу на прибыль	10	(72 865)	(122 897)
Чистая прибыль		391 265	249 428
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Прочий совокупный доход после налогообложения		-	-
Совокупный доход за период		391 265	249 428

Подписано от имени Руководства Компании: 01 марта 2023 года

Генеральный директор



Калугина А.А.

Примечания на стр. 11-41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО МФК «КарМани»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	202 697	148 956
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	4 614 944	4 189 626
Нематериальные активы	13	276 474	275 350
Основные средства	14	9 402	13 199
Активы в форме права пользования	15	2 655	1 149
Требования по текущему налогу на прибыль		10 908	10 908
Прочие активы	16	135 109	121 413
ИТОГО АКТИВЫ		5 252 189	4 760 601
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	1 871 015	1 544 243
Облигации выпущенные	18	888 391	1 118 332
Прочие обязательства	19	64 975	67 502
Обязательства по налогу на прибыль		2 760	-
Отложенные налоговые обязательства	10	285 527	224 268
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 112 668	2 954 345
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	100 000	100 000
Добавочный оплаченный капитал	21	1 594 786	1 652 786
Нераспределенная прибыль		444 735	53 470
ИТОГО КАПИТАЛ		2 139 521	1 806 256
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		5 252 189	4 760 601

Подписано от имени Руководства Компании: 01 марта 2023 года

Генеральный директор



Калугина А.А.

Примечания на стр. 11-41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО МФК «КарМани»

Отчет о движении денежных средств за 2022 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2022 год	2021 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 621 747	1 497 906
Проценты уплаченные		(294 854)	(286 470)
Прочие доходы	8	205 229	234 370
Административные и прочие расходы		(850 043)	(1 155 528)
Уплаченный налог на прибыль		(8 918)	(660)
Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		673 161	289 618
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(402 597)	(519 132)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		(16 487)	(51)
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам		4 328	41
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		258 405	(229 524)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13, 14	(38 667)	(72 736)
Поступления от переуступки задолженности		2 768	42 422
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(35 899)	(30 314)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения займов		1 258 082	368 415
Погашение облигаций		(517 500)	(75 000)
Поступления от выпуска облигаций		274 622	399 950
Дополнительные взносы участника в добавочный оплаченный капитал/(возврат взносов)	21	(58 000)	372 000
Погашение займов и обязательств по договорам аренды		(1 125 969)	(809 238)
Чистые денежные средства полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		(168 765)	256 127
Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов		53 741	(3 711)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		148 956	152 667
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	11	202 697	148 956

Подписано от имени Руководства Компании: 01 марта 2023 года

Генеральный директор



Калугина А.А.

Примечания на стр. 11-41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО МФК «КарМани»
Отчет о движении капитала за 2022 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего
1 января 2022 года	100 000	1 652 786	53 470	1 806 256
Возврат вклада в имущество участника	-	(58 000)	-	(58 000)
Совокупная прибыль за период	-	-	391 265	391 265
31 декабря 2022 года	100 000	1 594 786	444 735	2 139 521

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

Подписано от имени Руководства Компании: 01 марта 2023 года

Генеральный директор



Калугина А.А.

Примечания на стр. 11-41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

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

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

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

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

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

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

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

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

Среднесписочная численность персонала Компании на 31 декабря 2022 года составила 292 человека (на 31 декабря 2021 года 323 человека).

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

Наименование	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Акционерное общество «СмартТехГрупп»	100%	-
Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD), Кипр	-	100%

Бенефициарный владелец Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года - Зиновьев Антон Валерьевич, косвенно владеющий более 25% уставного капитала.

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

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

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

В течение 2022 года в России и в мире наблюдалось постепенное восстановление экономической активности после кризиса, вызванного пандемией COVID-19.

В 2022 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияла геополитическая обстановка в регионе, а также дополнительные международные санкции и ограничения в отношении Банка России, ряда российских банков (в том числе отключения от системы SWIFT), компаний, граждан и экономики Российской Федерации в целом. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках.

Однако санкции, направленные против России, в свою очередь, обострили экономические проблемы по всему миру: возросла цена нефти и газа, минеральных удобрений, сельскохозяйственной продукции и прочих товаров на фоне сокращения их поставок.

В 2022 году темп снижения российской экономики составил 2,5% после роста на 4,7% годом ранее. По итогам 2022 года среднее значение курса рубля составило 68,5 рубля за 1 доллар США по сравнению с 73,7 рубля за 1 доллар США в 2021 году. По итогам 2022 года ключевая ставка была понижена с 8,5% до уровня 7,5%.

В результате введенных санкций некоторые российские субъекты могут испытывать трудности с доступом к международным рынкам акций и долговых обязательств и становятся все более зависимы от российских государственных банков для финансирования своей деятельности. В настоящее время сложно определить долгосрочные последствия недавно введенных санкций, а также оценить потенциальное влияние угрозы введения дополнительных санкций в будущем.

В настоящий момент возможные долгосрочные последствия указанных событий не могут быть определены с достаточной степенью надежности. В текущих условиях значительно повысился уровень экономической неопределенности при осуществлении хозяйственной деятельности.

При этом указанные изменения в экономической среде не оказали негативного влияния на финансовое положение Компании по состоянию на отчетную дату. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании.

Инфляция

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

	Инфляция за период
31 декабря 2022 года	11,9%
31 декабря 2021 года	8,4%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%

Валютные операции и валютный контроль

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

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

	Доллар США	Евро
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов у Компании не было существенных активов и обязательств в иностранной валюте.

Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

Оценки и допущения

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

Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Компании.

Применение новых или уточненных стандартов и интерпретаций

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2022 года и не были применены досрочно:

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

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

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

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

Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств.

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

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

Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправка уточняет, как отличать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках.

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

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

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

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания признает финансовый актив на дату получения денежных средств заемщиком. Датой выдачи займа является дата передачи денежных средств заемщику путем:

- перевода с расчетного счета на банковский счет заемщика;
- выдачи из кассы непосредственно Заемщику;
- выдачи платежным оператором (агентом) денежных средств Заемщику.

Дата выдачи определяется по отчету платежного оператора. Денежные средства, перечисленные платежному оператору (агенту), но не полученные заемщиком, признаются в составе прочих активов; в сумме полученных заемщиком средств (включая расходы, связанные с выдачей займа), пересчитанных по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается:

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

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

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

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

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

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

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

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

Выбытие выданного займа производится в результате

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

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

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Компания проводит классификацию следующим образом:

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

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

Разница между амортизированной стоимостью признаваемого финансового обязательства и привлеченной

суммой относится на финансовый результат в составе процентных расходов или доходов.

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

Расчет амортизированной стоимости по договору займа осуществляется Компанией:

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

Амортизированная стоимость займа рассчитывается следующими методами:

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

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

Методы оценки для всех групп основных средств:

- первоначальная оценка - по фактической стоимости, включающей покупную цену, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, прямые затраты по доставке и по доведению актива до рабочего состояния;

- последующая оценка - фактическая стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

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

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

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

Прочие активы

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

Прочие обязательства

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального Банка Российской Федерации, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

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

Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

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

Аренда

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

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

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

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

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

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

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

Связанные стороны

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

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

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

	2022 год	2021 год
Процентные доходы		
Микрозаймы	2 463 427	2 448 987
Займы, выданные юридическим лицам	3 888	229
Займы, выданные физическим лицам	-	4
Расчетные счета и депозиты в банках	9 183	6 000
Итого процентные доходы	2 476 498	2 455 220
Процентные расходы		
Привлеченные займы	(320 375)	(311 367)
Средства, привлеченные от кредитных организаций	(5 459)	-
Выпущенные облигации	(180 649)	(124 501)
Арендные обязательства	(951)	(1 202)
Итого процентные расходы	(507 434)	(437 070)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	1 969 064	2 018 150

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

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

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2022 г.	34 796	33 134	1 530 209	1 598 139
Чистая переоценка резерва под ОКУ	1 422	1 198	682 657	685 277
Списание	-	-	(47 957)	(47 957)
Переуступка прав требования	-	-	(2 549)	(2 549)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г.	36 218	34 332	2 162 360	2 232 910

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

7. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Вознаграждение персонала	370 647	488 252
Реклама и маркетинг	105 022	125 083
Страховые взносы	94 698	118 852
Профессиональные услуги	78 040	76 601
Информационные и телекоммуникационные услуги	77 459	87 533
Амортизация основных средств и нематериальных активов	41 140	25 257
Лицензии и программное обеспечение	12 554	12 480
Аренда	11 170	11 899
Амортизация активов в форме права пользования	8 595	8 598
Закупка ИТ-оборудования и комплектующих	4 594	1 580
Командировочные расходы	2 776	3 303
Курьерские услуги	1 673	1 814
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	97	12 933
Прочее	70 446	30 953
Итого общехозяйственные и административные расходы	878 911	1 005 138

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2022 год	2021 год
Комиссионные доходы	175 310	197 906
Штрафы, пени, неустойки	13 495	11 752
Доходы от субаренды	343	154
Прочие доходы	16 081	24 558
Итого прочие доходы	205 229	234 370

9. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год
Комиссионные расходы	54 989	51 183
Госпошлина	23 987	26 257
Списание микрозаймов выданных	12 151	27 094
Расходы по уступке прав требования	386	66 537
Списание дебиторской задолженности	-	534
Прочие расходы	54 462	41 623
Итого прочие расходы	145 975	213 228

10. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2022 год	2021 год
Текущий налог	(11 606)	-
Доходы / (расходы) по отложенному налогу на прибыль, нетто	(61 259)	(122 897)
Итого	(72 865)	(122 897)

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

	2022 год	2021 год
Прибыль до налога на прибыль	464 130	372 325
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	(92 826)	(74 465)
Налоговый эффект от доходов/расходов, не принимаемых к учету для целей налогообложения	19 961	(48 432)
Итого расходы по налогу на прибыль	(72 865)	(122 897)

ООО МФК «КарМани»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2021 года	Отнесено на прибыли и убытки	31 декабря 2022 года
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(249 652)	(83 174)	(332 826)
Нематериальные активы	299	275	574
Основные средства и активы в форме права пользования	164	35	199
Прочие активы	24	59	83
Облигации выпущенные	(4 513)	2 869	(1 644)
Прочие обязательства	1 479	(38)	1 441
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	27 931	18 715	46 646
Чистые отложенные налоговые обязательства	(224 268)	(61 259)	(285 527)

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

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Наличные средства в кассе	3 653	2 534
Расчетные счета в банках		
С рейтингом ruAAA - ru AAA-	3 064	4 071
С рейтингом ruAA+ - ruAA-	170 294	102 299
С рейтингом ruA+ - ruA-	21 143	27 513
С рейтингом ruBBB+ - ru BBB-	4 527	12 392
С рейтингом ruBB+ - ruBB-	-	119
С рейтингом ruB+- ruB-	16	-
Без рейтинга	-	28
Итого денежные средства и их эквиваленты	202 697	148 956

12. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы, выданные юридическим лицам	45 000	-
Микрозаймы	6 802 854	5 787 765
Резерв под обесценение	(2 232 910)	(1 598 139)
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 614 944	4 189 626

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по долговым финансовым активам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Компании и этапа ОКУ.

На 31 декабря 2022 года.

Категории:	Займы, выданные юридическим лицам	Микрозаймы	Итого
Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ОКУ	45 000	2 413 945	2 458 945
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	-	219 057	219 057
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании	-	4 169 852	4 169 852
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 000	6 802 854	6 847 854

На 31 декабря 2021 года.

Категории:	Микрозаймы	Итого
Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ОКУ	2 413 963	2 413 963
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	489 498	489 498
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании	2 884 304	2 884 304
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 787 765	5 787 765

Справедливая стоимость полученного обеспечения в виде автотранспортных средств на 31 декабря 2022 года составила 10 932 597 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года 8 210 610 тыс. руб.).

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Товарные знаки, web-сайт	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	275 350	275 350
Первоначальная стоимость	304 015	304 015
Накопленная амортизация	(28 665)	(28 665)
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	275 350	275 350
Приобретение	37 201	37 201
Начисленная амортизация	(36 077)	(36 077)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	276 474	276 474
Первоначальная стоимость	341 216	341 216
Накопленная амортизация	(64 742)	(64 742)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	276 474	276 474

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

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года			
Первоначальная стоимость	25 910	1 754	27 664
Накопленная амортизация	(13 421)	(1 044)	(14 465)
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	12 489	710	13 199
Приобретение	933	533	1 466
Выбытие	(102)	(484)	(586)
Начисленная амортизация	(4 716)	(347)	(5 063)
Выбытие амортизации	102	284	386
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года			
Первоначальная стоимость	26 741	1 803	28 544
Накопленная амортизация	(18 035)	(1 107)	(19 142)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	8 706	696	9 402

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2021 года			
Первоначальная стоимость	19 447	1 709	21 156
Накопленная амортизация	(10 786)	(387)	(11 173)
Балансовая стоимость на 01 января 2021 года	8 661	1 322	9 983
Приобретение	16 301	45	16 346
Выбытие	(9 838)	-	(9 838)
Начисленная амортизация	(4 483)	(657)	(5 140)
Выбытие амортизации	1 848	-	1 848
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года			
Первоначальная стоимость	25 910	1 754	27 664
Накопленная амортизация	(13 421)	(1 044)	(14 465)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	12 489	710	13 199

15. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

	(АФПП) Здания	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2022 г.	1 787	1 787
Поступления	10 112	10 112
Выбытие	(296)	(296)
На 31 декабря 2022 г.	11 603	11 603
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2022 г.	638	638
Начисленная амортизация	8 595	8 595
Выбытие	(285)	(285)
На 31 декабря 2022 г.	8 948	8 948
Остаточная стоимость		
На 1 января 2022 г.	1 149	1 149
На 31 декабря 2022 г.	2 655	2 655

	(АФПП) Здания	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2021 г.	70 655	70 655
Поступления	265	265
Изменение стоимости	(1 226)	(1 226)
Выбытие	(67 907)	(67 907)
На 31 декабря 2021 г.	1 787	1 787
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2021 г.	56 397	56 397
Начисленная амортизация	8 598	8 598
Изменение стоимости	(1 020)	(1 020)
Выбытие	(63 337)	(63 337)
На 31 декабря 2021 г.	638	638
Остаточная стоимость		
На 1 января 2021 г.	14 258	14 258
На 31 декабря 2021 г.	1 149	1 149

Компания арендует нежилые помещения.

	2022 год	2021 год
Признано в отчете совокупном доходе		
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	8 595	8 598
Процентные расходы по обязательствам по аренде	951	1 202

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года обязательства по договорам аренды были представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Минимальные арендные платежи, включая:		
Менее одного года	2 798	742
Свыше 1 года	418	1 823
Итого минимальные арендные платежи	3 216	2 565
За вычетом суммы процентов по арендным обязательствам	(146)	(1 297)

При определении приведенной стоимости платежей по договорам аренды использовались ставки дисконтирования, предусмотренные договором аренды. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по заемным средствам Компании, рассчитанная на основе процентных ставок портфеля займов Компании, привлеченных по состоянию на отчетную дату, без учета начисленных процентных расходов.

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

Баланс на 1 января 2021 года	19 142
Заключение новых договоров аренды или их модификация	265
Выбытие	(7 711)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1 202
Арендные платежи за период	(11 630)
Баланс на 31 декабря 2021 года	1 268
Заключение новых договоров аренды или их модификация	10 107
Процентные расходы по обязательствам по аренде	951
Арендные платежи за период	(9 256)
Баланс на 31 декабря 2022 года	3 070

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Финансовые активы:</i>		
Расчеты с платежными агентами и расчеты по финансовым услугам	74 560	60 118
<i>Нефинансовые активы:</i>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 501	20 358
Расходы будущих периодов	-	5 935
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 823	4 351
Расчеты по социальному страхованию	857	857
Расчеты с персоналом	187	282
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	210	4 904
Прочие активы	62 087	51 933
Резерв под обесценение	(30 116)	(27 325)
Итого прочие активы	135 109	121 413

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

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 г.	9	33	27 283	27 325
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(8)	(23)	3 167	3 136
Списание	-	-	(345)	(345)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г.	1	10	30 105	30 116

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

17. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Привлеченные займы физических лиц	1 402 714	1 299 262
Привлеченные займы негосударственных финансовых организаций	356 147	155 000
Привлеченные займы негосударственных коммерческих организаций	112 154	89 981
Итого долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 871 015	1 544 243

18. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2022 года амортизированная стоимость выпущенных Компанией рублевых облигаций составляет 888 391 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 1 118 332 тыс. рублей).

Облигационный выпуск №2 объемом 300 000 тыс. рублей был зарегистрирован 26 марта 2018 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 1 000 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 300 000 штук. Купонный доход по выпуску в 2022 году составляет 20,0% годовых (в 2021 году - 14,5% годовых). Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 10 мая 2023 года. Накопленный купонный доход по облигациям на 31 декабря 2022 года отсутствует (31 декабря 2021 года: накопленный купонный доход составляет 119 тыс. рублей).

Облигационный выпуск №4 объемом 400 000 тыс. рублей был зарегистрирован 2 сентября 2021 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 1 000 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 400 000 штук. Купонный доход по выпуску составляет 12,75% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 7 сентября 2024 года. В 2022 году сумма погашения основного долга по облигациям составила 80 000 тыс. рублей. Накопленный купонный доход по облигациям на 31 декабря 2022 года составляет 1 564 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 1 258 тыс. рублей).

Облигационный выпуск №5 объемом 274 622 тыс. рублей был зарегистрирован 27 января 2022 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 1 000 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 274 622 штуки. Купонный доход по выпуску составляет 19,0% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 13 сентября 2025 года. Накопленный купонный доход по облигациям на 31 декабря 2022 года составляет 429 тыс. рублей.

Облигационный выпуск №1 объемом 300 000 тыс. рублей был зарегистрирован 12 сентября 2017 года. Номинальная стоимость облигаций составляла 1 000 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 300 000 штук. Купонный доход по выпуску составлял 14% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производилась ежемесячно. Облигации были выпущены со сроком до 25 октября 2022 года. Накопленный купонный доход по облигациям на 31 декабря 2021 года составил 1 381 тыс. рублей.

Облигационный выпуск №3 объемом 250 000 тыс. рублей был зарегистрирован 22 ноября 2019 года. Номинальная стоимость облигаций составляла 1 000 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 250 000 штук. Купонный доход по выпуску составлял 15% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производилась ежемесячно. Облигации были выпущены со сроком до 24 декабря 2022 года. Накопленный купонный доход по облигациям на 31 декабря 2021 года составил 791 тыс. рублей.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Финансовые обязательства:</i>		
Расчеты по микрозаймам	34 224	31 577
<i>Нефинансовые обязательства:</i>		
Расчеты по социальному страхованию	8 755	8 036
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 288	14 951
Расчеты по аренде	3 070	1 268
Расчеты с персоналом	5 363	6 615
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	7 822	4 421
Прочие обязательства	1 453	634
Итого прочие обязательства	64 975	67 502

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Акционерное общество «СмартТехГрупп» (АО «СТГ»)	100 000	-
Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD)	-	100 000
Итого уставный капитал	100 000	100 000

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

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

В соответствии с решением единственного учредителя о создании АО «СТГ», 30 декабря 2022 года была осуществлена передача 100% доли Компании в оплату акций АО «СТГ».

Сумма нераспределенной прибыли Компании определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2022 года средства, доступные для распределения, составляют 438 155 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года 35 296 тыс. руб.).

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

21. ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ

Добавочный оплаченный капитал представлен взносами единственного участника Компании.

	тыс. рублей
На 31 декабря 2020 года	1 280 786
Дополнительные взносы участника	372 000
На 31 декабря 2021 года	1 652 786
Возврат вклада в имущество участника	(58 000)
На 31 декабря 2022 года	1 594 786

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Компании имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

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

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Информации об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее:

В 2022 году Компанией был произведен возврат финансирования единственному участнику в размере 58 000 тыс. рублей.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года займы, выданные Компанией прочим связанным сторонам, составили 45 000 тыс. рублей.

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

Процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами за 2022 год составили 3 543 тыс. рублей, процентные расходы от операций с ключевым управленческим персоналом составили 2 228 тыс. рублей. Прочие доходы от операций с прочими связанными сторонами за 2022 год составили 330 тыс. рублей, общехозяйственные и административные расходы от операций с прочими связанными сторонами - 16 492 тыс. рублей.

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

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала Компании за 2022 год составила 16 565 тыс. рублей (за 2021 год составила 21 504 тыс. рублей).

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Компании, справедливая стоимость привлеченных займов по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании:

	31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	202 697	202 697
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 614 944	4 614 944
Прочие активы	74 560	74 560
Финансовые обязательства		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 871 015	1 871 015
Облигации выпущенные	888 391	883 486
Прочие обязательства	34 224	34 224

	31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	148 956	148 956
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 189 626	4 189 626
Прочие активы	60 118	60 118
Финансовые обязательства		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 544 243	1 544 243
Облигации выпущенные	1 118 332	1 103 989
Прочие обязательства	31 577	31 577

25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

В Компании осуществляется управление следующими видами рисков:

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

- Процентный риск — это риск того, что на прибыль Компании отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне рыночных процентных ставок;
- Ценовые риски — риски, связанные с возможностью изменения справедливой стоимости активов и обязательств Компании.

Риск ликвидности

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

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

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

На 31.12.2022	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	От 1 года до 5 лет	Просро- чено	Срок погашения не установлен	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	202 697	-	-	-	-	-	202 697
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	113 475	37 674	541 675	3 329 178	592 942	-	4 614 944
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	276 474	276 474
Основные средства	-	-	-	-	-	9 402	9 402
Прочие активы	119 286	-	-	-	-	15 823	135 109
ИТОГО АКТИВЫ	435 458	37 674	541 675	3 329 178	592 942	301 699	5 238 626
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 086	161 057	1 570 987	131 885	-	-	1 871 015
Облигации выпущенные	2 786	67 861	363 319	454 425	-	-	888 391
Обязательства по аренде	1 166	1 208	345	351	-	-	3 070
Прочие обязательства	61 905	-	-	-	-	-	61 905
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	72 943	230 126	1 934 651	586 661	-	-	2 824 381
Разница между активами и обязательствами	362 515	(192 452)	(1 392 976)	2 742 517	592 942	301 699	2 414 245
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	103 603	(191 244)	(1 392 631)	2 742 868	592 942	-	1 855 538
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	103 603	(87 641)	(1 480 272)	1 262 596	1 855 538	1 855 538	

ООО МФК «КарМани»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

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

На 31.12.2022	До востребования и менее 1 месяца	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 139	168 833	1 731 415	166 497	2 073 884
Облигации выпущенные	12 738	93 357	436 256	536 428	1 078 779
Обязательства по аренде	1 031	1 232	535	418	3 216
Прочие обязательства	61 905	-	-	-	61 905
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	82 813	263 422	2 168 206	703 343	3 217 784

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

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года. Процентные ставки, действующие на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Компанией.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ		
Займы, выданные юридическим лицам	18,44	-
Микрозаймы	80,08	74,17
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	17,77	18,05
Облигации выпущенные	17,10	13,81

Валютный риск

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

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

Прочий ценовой риск

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Основные элементы системы управления кредитным риском включают:

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

Основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском является развитие единой культуры кредитования путем внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа, принятия решения и мониторинга отдельных займов и микрозаймов. Рамки для развития единой культуры кредитования, внедрения единообразных кредитных инструкций и подходов к управлению риском, определение предельно допустимого уровня риска представляют собой элементы официально утвержденной кредитной политики.

Основная деятельность Компании - предоставление микрозаймов под залог транспортного средства. Процедура рассмотрения и выдачи займа стандартизирована. Финансовые условия закреплены в Паспорте продукта. В связи с однородностью портфеля микрозаймов в Компании не зафиксирована концентрация кредитного риска.

Под дефолтом Компания признает состояние займа, при котором срок просроченной задолженности по займу составляет 90 дней и более. Причиной выбора такого параметра является требование МСФО (IFRS) 9, а также расчеты Компании, основанные на собственных статистических данных и анализе коэффициента миграции просроченной задолженности по займам из одной группы в другую.

Компания признает убытком следующие виды дефолта: задолженность по займам, просроченным более 90 дней на 36-й месяц после выдачи займа, при условии, что эта задолженность остается непогашенной после осуществления всех мероприятий по взысканию в соответствии с политикой Компании. Компания признает этот убыток величиной для размера риска (CoR).

Политика Компании по списанию основывается на:

- документальном признании государственных органов, в частности органов ФССП, судов общей юрисдикции, о невозможности взыскания по займу и/или о признании заемщика банкротом;
- отсутствии поступления денежных средств в погашение займа более 360 дней.

Компания не осуществляет принудительное истребование денежных средств по списанным финансовым активам, поскольку располагает обоснованной информацией о невозможности взыскания задолженности.

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

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

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

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

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

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

Величина оценочного резерва корректируется Компанией на стоимость полученного обеспечения.

ООО МФК «КарМани»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Начиная с 31 декабря 2022 года и до даты подписания настоящей финансовой отчетности иных событий, которые могут существенно повлиять на финансовую отчетность, кроме описанных в данной отчетности, не произошло.

Подписано от имени Руководства Компании: 01 марта 2023 года

Генеральный директор



Калугина А.А.