

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

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

**на 30 июня 2023 г.**

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

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

Код формы по ОКУД 0420842  
Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 30 июня 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1, 5.2	351 884	259 212
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.1	4 919 736	4 641 670
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	9.1	17 666	15 823
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		0	0
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		0	0
8	Инвестиции в дочерние предприятия		0	0
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		0	0
10	Нематериальные активы	14.1	487 254	276 474
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15.1	17 607	12 057
12	Требования по текущему налогу на прибыль		10 908	10 908
13	Отложенные налоговые активы		35 040	46 646
14	Прочие активы	17.1	27 815	20 544
15	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>5 867 910</b>	<b>5 283 334</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.1	2 820 381	2 755 199
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на		0	2 760
20	Отложенные налоговые обязательства	35.3	359 351	330 529
21	Резервы – оценочные обязательства		0	0
22	Прочие обязательства	21.1	82 853	61 905
23	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>3 262 585</b>	<b>3 150 393</b>
<b>РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ</b>				
24	Уставный (складочный) капитал		100 000	100 000
25	Добавочный капитал		1 754 786	1 594 786

26	Резервный капитал		0	0
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
28	Резервы		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		750 539	438 155
30	ИТОГО КАПИТАЛА		2 605 325	2 132 941
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		5 867 910	5 283 334

Генеральный директор

(должность руководителя)

02 августа 2023 года



(подпись)

А.А. Калугина

(инициалы, фамилия)

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

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

**за январь - июнь 2023 г.**

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За январь - июнь 2023 г.	За январь - июнь 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва</b>				
1	Процентные доходы	25.1	1 400 385	1 190 273
2	Процентные расходы	26.1	(243 773)	(228 188)
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		1 156 612	962 085
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(334 698)	(298 958)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(334 698)	(298 958)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		821 914	663 127
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31.1	(20 455)	(25 895)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		0	0
13	Общие и административные расходы	33.1	(511 327)	(461 272)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		(7 937)	(6 232)
15	Прочие доходы	34.1	101 175	102 720
16	Прочие расходы	34.2	(17 176)	(26 898)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(455 720)	(417 577)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	35.2	366 194	245 550
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35.1	(53 810)	(28 535)

20	расход по текущему налогу на прибыль		(13 382)	0
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35.1	(40 428)	(28 535)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность после налогообложения		0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		312 384	217 015
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки и в результате обесценения основных средств и нематериальных активов		0	0
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
29	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
30	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		0	0
31	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		0	0
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		0	0
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		0	0
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		0	0
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0

43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		0	0
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		0	0
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		0	0
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		312 384	217 015



Генеральный директор

(подпись руководителя)

02 август 2023 года

*(Handwritten signature in blue ink)*

(подпись)

Калугина А.А.

(инициалы, фамилия)

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

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

за январь - июнь 2023 г.

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

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420844  
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы								Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов	Резерв переоценки долговых инструментов	Резерв переоценки кредитных убытков по инструментам	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного	Резерв переоценки оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 31.12.2021 года	23.2	100 000	1 652 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 296	1 788 082
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Остаток на 31.12.2021 года, пересмотренный	23.2	100 000	1 652 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 296	1 788 082
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	217 015	217 015
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Тыс. руб.

[illegible]

[illegible]

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы										Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки инструментов в, х по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов в, х по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговременным инструментам в, х по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов в, х по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного	Резерв переоценки финансовых инструментов в, х по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков в, х по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования долевых инструментов в, х по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		

Генеральный директор  
(должность руководителя)

02 августа 2023 года

А.А. Калугина  
(инициалы, фамилия)



Код террито- рии	Код некредитной финансовой организации		
452865 52000	по ОК 9315	ОГРН 1107746915781	ИНН 7730634468

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

**за январь-июнь 2023 г.**

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Январь-июнь 2023 г.	Январь-июнь 2022 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		990 770	781 577
2	Уплаченные проценты		(140 102)	(117 055)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(4 961)	0
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов	33.1	(471 915)	(488 037)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или		0	0
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		0	0
7	Уплаченный налог на прибыль		0	0
7.1.	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 885 447	1 396 684
7.2.	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной		(2 029 655)	0
7.3.	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7.4.	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		0	0
7.5.	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению		0	0

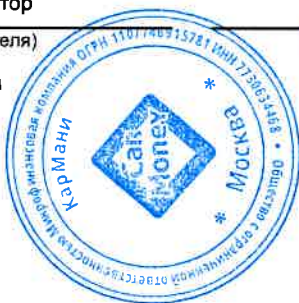
7.6.	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
8	Прочие поступления от операционной деятельности		0	0
9	Прочие платежи по операционной		(23 452)	(1 536 964)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		206 132	36 205
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
11	Поступления от продажи основных средств, капитальных вложений в них и		0	0
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		0	0
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(3 358)	(376)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(235 153)	(2 169)
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		0	0
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		0	0
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		0	0
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению		0	0
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной		0	0
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по		6 437	988
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной		0	0
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
25	Прочие платежи по инвестиционной		0	0
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(232 074)	(1 557)

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		1 026 070	308 963
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том		(636 298)	(269 379)
28.1.	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(10 460)	(9 827)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		0	0
30	Поступления от продажи собственных акций		0	0
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		0	0
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		0	0
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		0	0
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг	19.4	(367 462)	(102 500)
35	Прочие поступления от финансовой		160 000	3 000
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(63 696)	(78 426)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		118 614	(138 342)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		92 672	(103 694)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		0	0
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5.1	259 212	196 403
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5.1	351 884	92 709

Генеральный директор

(должность руководителя)

02 август 2023 года



*(Handwritten signature)*

(подпись)

А.А. Калугина

(инициалы, фамилия)

**Примечания**  
**к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания**  
**«КарМани»**  
**за I полугодие 2023 года**

г. Москва

## Содержание

Содержание.....	14
1. Основная деятельность Общества.....	17
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.....	18
3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	20
4. Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	21
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	34
5.1. Денежные средства .....	34
5.2. Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках .....	34
5.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	35
5.3.1. Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	35
5.3.2. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность .....	36
5.4. Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.....	37
5.5. Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах .....	40
5.6. Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи .	41
5.7. Нематериальные активы .....	41
5.8. Основные средства.....	42
5.9. Прочие активы.....	44
5.9.1. Анализ изменений запасов.....	45
5.9.2. Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов .....	46
5.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	47
5.10.1. Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения .....	47
5.10.2. Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками .....	48
5.11. Прочие обязательства.....	49
5.12. Капитал, кроме акционерного.....	49
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	51
6.1. Процентные доходы .....	51
6.2. Процентные расходы .....	52
6.3. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости .....	53
6.4. Общие и административные расходы.....	54
6.4.1. Расходы на персонал .....	54
6.5. Прочие доходы и расходы .....	55
6.6. Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором.....	56
6.7. Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором.....	58
6.8. Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором.....	58

6.9. Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендодателем .....	58
7. Расход (доход) по налогу на прибыль .....	60
7.1. Расход по налогу на прибыль в разрезе компонентов.....	60
7.2. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль .....	60
7.3. Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности .....	61
8. Сегментный анализ .....	62
8.1. Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам .....	62
9. Управление кредитным риском .....	67
9.1. Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам .....	70
9.2. Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов.....	71
9.3. Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов .....	72
9.4. Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков .....	73
10. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств и Об изменениях собственного капитала .....	74
11. Реклассификация финансовых активов .....	74
12. Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств.....	75
13. Информация о переданном обеспечении .....	75
14. Информация о полученном обеспечении .....	75
15. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	76
16. Операции со связанными сторонами.....	77
16.1. Остатки по операциям со связанными сторонами .....	77
16.2. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами .....	81
16.3. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу .....	86

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – Промежуточная отчетность) Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» (далее- Общество) составлена за I полугодие 2023 г, закончившийся 30 июня 2023 г.

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

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

В Форме 0420842 «Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» приведены показатели по состоянию на 30 июня 2023 г. и на 31 декабря 2022 г.;

В Форме 0420843 «Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» приведены показатели за 6 месяцев отчетного периода – за период с 1 января по 30 июня 2023 г. и сравнительная информация за период с 1 января по 30 июня 2022 г.

В формах 0420844 «Отчет об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда», 0420845 «Отчет о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» приведены показатели за 6 месяцев 2023 г. (нарастающим итогом с начала отчетного года по 30 июня 2023 г.), а также приводится сравнительная информация за 6 месяцев 2022 г.

Примечания являются составной частью Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## 1. Основная деятельность Общества

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 2110177000471, дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций 25 октября 2011 года
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление займов и прочих видов кредита
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "КарМани" осуществляет экономическую деятельность на территории Российской Федерации на основании свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций №2110177000471 от 25.10.2011 года
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Нет
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Общество имеет обособленные подразделения в городах Российской Федерации: Москва, Екатеринбург, Нижний Новгород, Санкт-Петербург и Орел
7	Адрес юридического лица	119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, 9, строение 2, пом.1
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	Численность Общества по состоянию на 30.06.2023 составила – 303, на 31.12.2022 – 292 человек
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация и наименование конечного владельца (бенефициара)	Публичное акционерное общество "СмартТехГрупп". Конечный владелец (бенефициар) - Зиновьев Антон Валерьевич
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	119019, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Арбат, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2

## 2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>ООО МФК «КарМани» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основным клиентским сегментом компании являются физические лица. Соответственно, к макроэкономическим факторам, влияющим на деятельность Компании, можно отнести как общеэкономические индикаторы, так и показатели социально-экономического положения населения страны.</p> <p>По оценкам Минэкономразвития за январь-май 2023 г. ВВП России увеличился на 0,6% год к году при апрельском официальном прогнозе годового роста в 1,2%. При этом предварительные данные за май свидетельствуют об ускорении экономического роста, в основном благодаря импульсу обрабатывающих отраслей. Если в годовом выражении ВВП в мае вырос на 5,4% после 3,4% в апреле во многом за счет низкой базы мая 2022 г., то с учетом сезонности за май экономика расширилась на 1,4% против 0,1% за апрель 2023 г. Основную поддержку экономике «в мае обеспечили обрабатывающие производства, оптовая торговля и строительный сектор». Уровень 2021 г. был превышен в мае на 0,6% (в апреле он был на 0,6% меньше, чем два года назад). Такие результаты мая позволяют прогнозировать ускорение роста ВВП по итогам 2023 г. до 1,5–2,0%. Вместе с тем, во втором полугодии бюджетный стимул экономики сократится, а геополитические риски для реализации таких оптимистичных прогнозов остаются крайне высокими. Также на замедление темпов роста экономической активности во втором полугодии могут повлиять исчерпание потенциала восстановительного роста, охлаждение оптимизма предприятий и потребителей и ужесточение денежно-кредитной политики, что скажется на темпах роста как инвестиций, так и потребления. По данным Росстата:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– индекс потребительских цен на товары и услуги в июне 2023 г. в % к декабрю 2022 г. составил 102,76%;</li> <li>– оборот розничной торговли в январе-мае 2023 г. составил 126 517,5 млн рублей, что в товарной массе больше на 1,9%, чем в январе-мае 2022 г. В мае 2023 г. оборот розничной торговли составил 26 857,8 млн рублей, больше на 4,2%, чем в апреле 2023 г. и на 7,8%, чем в мае 2022 г.;</li> <li>– уровень безработицы (отношение численности безработных к численности рабочей силы) в мае 2023 г. составил 3,2% (в декабре 2022г. — 3,9%).</li> </ul>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Изменения внешней среды за 1 полугодие 2023 г.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. За 1 полугодие 2023 г. ключевая ставка, установленная Советом директоров Банка России с 19.09.2022 в размере 7,5% годовых, не изменилась.</li> <li>2. По данным Росстата инфляция в России в июне 2023 г. составила 0,37% после 0,31% в мае, 0,38% в апреле, 0,37% в марте, 0,46% в феврале и 0,84% в январе. За I полугодие 2023 г. цены в РФ выросли на 2,76%. Годовая инфляция в июне 2023 года ускорилась до 3,25% с 2,51% на конец мая (2,31% на конец апреля). Годовая инфляция продолжит увеличиваться по мере выхода из ее расчета низких значений месячных приростов лета-осени 2022 г. Согласно прогнозу Банка России, по итогу 2023 г. годовая инфляция составит 4,5–6,5%. По мнению ряда экспертов, инфляция может сложиться выше данного уровня, в том числе вследствие снижения курса рубля.</li> <li>3. Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций в апреле 2023 г. составила 71 204 рублей и по сравнению с</li> </ol>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>соответствующим периодом предыдущего года выросла на 13,0% в номинальном выражении, на 10,4% в реальном, что во многом связано с эффектом низкой базы. За январь-апрель 2023 г. к аналогичному периоду прошлого года прирост показателя составил в номинальном выражении 11,4%, в реальном – 4,2%.</p> <p>Реакция на изменения:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ценовая нестабильность и повышенные инфляционные ожидания, замедление инвестиций и фрагментарный, неустойчивый рост деловой активности, отток высококвалифицированных кадров и сохраняющаяся неопределенность негативно отражаются на платежеспособности потребителей;</li> <li>2. несмотря на стабильность ключевой ставки стоимость фондирования продолжает оставаться высокой из-за сохраняющейся неопределенности и низкой склонности инвесторов к риску, а также из-за ожиданий повышения уровня процентных ставок.</li> </ol> <p>Данные изменения учитываются при принятии ключевых управленческих решений, в том числе по вопросам управления кредитными рисками, процентными рисками и рисками ликвидности.</p>

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило 23.12.2022 рейтинг кредитоспособности микрофинансовой компании ООО МФК «КарМани» на уровне ruBB-. Прогноз по рейтингу изменен со стабильного на развивающийся (<https://raexpert.ru/releases/2022/dec23i>).

### 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.10.2017 г. №614-П «Положение о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». Примечания являются составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии требованиями нормативных документов Банка России и учетной политикой Общества. Данные, использованные при подготовке отчетности, применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, была подготовлена из принципа допущения, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное. Функциональной валютой Общества является российский рубль. Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества является российский рубль. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В течение I полугодия 2023 г. реклассификация не осуществлялась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Одной из статей отчетности, на суммы которой профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: резервы - оценочные обязательства.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации. Насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Общество производит переоценку активов и обязательств в иностранной валюте в наиболее раннюю из дат: дату совершения операции (сделки); последний день месяца
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Финансовая отчетность ООО МФК «КарМани» подготавливается на основе принципа непрерывности деятельности. Общество не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность. Общество намеривается далее развивать деятельность в микрофинансовом сегменте. Руководство считает, что допущение о непрерывности

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

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	В связи с отсутствием ошибок ретроспективный пересчет и реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода не производилась.
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Новые стандарты и Учетная политика, применяемая Обществом при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности соответствует Учетной политике, применявшейся при подготовке отчетности за предыдущий отчетный период.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	В состав денежных средств и эквивалентов Обществом включаются: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. наличные денежные средства в кассе;</li> <li>2. денежные средства в пути;</li> <li>3. денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях;</li> <li>4. требования по прочим финансовым организациям, в части суммы средств Общества, находящихся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете Общества;</li> <li>5. высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости, в частности, депозиты, размещенные в кредитных организациях срок погашения обязательств, по которым не превышает 92 календарных дней (эквивалент 3 месяцев) на момент размещения.</li> </ol>
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория активов в Обществе не формируется.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория активов в Обществе не формируется.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете. Так, Учетной политикой Общества предусмотрено, что денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Существенное изменение условий договора займа подлежит отражению в бухгалтерском учете как прекращение признания договора займа с существующими условиями и последующее признание договора займа с измененными условиями на дату, когда обязательства сторон считаются измененными. Методы расчета амортизированной стоимости; расчета эффективной ставки процента; критерии уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, критерии существенного изменения условий договора займа определены Учетной политикой Общества, иными нормативными документами Общества.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Данная категория активов в Обществе не формируется. Учетной политикой не предусмотрено.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория обязательств в Обществе не формируется. Учетной политикой не предусмотрено.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете. Так, Учетной политикой Общества предусмотрено, что признание финансового обязательства производится на дату поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Общества в сумме полученных Обществом средств (включая существенные расходы, связанные с привлечением займа), пересчитанных по амортизированной стоимости. Существенное изменение условий договора займа учитывается как погашение имеющегося финансового обязательства по договору займа и признание нового финансового обязательства.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Применяемая модель учета инвестиционного имущества – учет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Общество относит имущество к инвестиционному по следующим критериям: <ul style="list-style-type: none"> <li>– имущество находится в собственности Общества;</li> <li>– имущество не используется в процессе операционной деятельности Общества;</li> <li>– продажа имущества в течение 12 месяцев после отчетного периода Обществом не планируется.</li> </ul>
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	В соответствии с Учетной политикой Общества проверка на обесценение объектов недвижимого имущества и автотранспортных средств производится независимым оценщиком ежегодно на конец отчетного года.
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Для отнесения основных средств к однородным группам Обществом используются следующие критерии существенности: <ul style="list-style-type: none"> <li>– схожие характеристики и использование;</li> <li>– сопоставимость срока полезного использования.</li> </ul>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Данная категория активов в Обществе не формируется. Учетной политикой не предусмотрено.
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их применения	Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно линейным способом не позднее последнего дня соответствующего месяца. Способ начисления амортизации пересматривается Обществом в конце каждого отчетного года.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменениях	<p>Срок полезного использования определяется Обществом в соответствии с требованиями п. 2.5., 2.34. Положения Банка России № 492-П в отношении каждого объекта основных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– на дату ввода в эксплуатацию нового объекта основного средства определяется в соответствии с Положением Общества, утвержденного Приказом от 30.12.2021 № 211/21);</li> <li>– на ежегодной основе (в конце каждого отчетного года) Комиссией по вводу в эксплуатацию/выбытию имущества и инвентаризации осуществляется пересмотр сроков полезного использования по всем объектам основных средств в разрезе однородных групп (оформляется Распоряжение по форме в соответствии с Положением Общества, утвержденного Приказом от 30.12.2021 № 211/21).</li> </ul> <p>В качестве справочной информации Комиссия по вводу в эксплуатацию/выбытию имущества и инвентаризации может руководствоваться в соответствии «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1.</p>
26	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальными активами (далее – НМА) признаются приобретенные и/или созданные Обществом результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), если они удовлетворяют одновременно следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;</li> <li>– Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);</li> <li>– имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);</li> <li>– объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>– объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>– объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>– первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		К НМА относится компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания (товарный знак), лицензии, авторские права, иные аналогичные активы.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. До даты готовности НМА к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в НМА и выделяются в отдельную группу в составе НМА, подлежащую учету на балансовом счете № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов». Аналитический учет ведется в разрезе вышеуказанных однородных групп, принятых для учета НМА. При приобретении НМА на условиях отсрочки платежа первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты.</p> <p>Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа. Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, Общество не применяет дисконтирование на основе оценки уровня существенности. Уровень существенности составляет 10%. В случае если разница между первоначальной стоимостью актива при приобретении на условиях отсрочки платежа, признанной по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости, Общество не применяет дисконтирование.</p>
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. По НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования (с неопределенным сроком полезного использования) Общество на конец отчетного года рассматривает наличие факторов, позволяющих определить этот срок. Если срок полезного использования по таким НМА в результате пересмотра определяется, то начисление амортизации по ним начинает осуществляться с 1 января года, следующего за отчетным годом.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;</li> <li>– ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды;</li> <li>– количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива.</li> </ul>
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Операции, связанные с созданием НМА, отражаются в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями: Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»,

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>№ 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и других, с которых производились затраты (расчеты). Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании НМА, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки НМА подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА при следующих условиях: Общество намерено завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; НМА будет создавать будущие экономические выгоды; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования НМА; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания НМА; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к НМА в процессе его разработки.</p>
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются: активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества; товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности.</p> <p>Запасы признаются на дату перехода к Обществу рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, а также налога на добавленную стоимость. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.</p> <p>После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»: по себестоимости, или по чистой цене продажи.</p> <p>Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется по ФИФО («первым поступил – первым вышел»).</p> <p>Чистая цена продажи относится к чистой сумме, которую рассчитывает выручить Общество от продажи запасов в ходе обычной деятельности. Чистая цена продажи запасов равна справедливой стоимости за вычетом затрат на их продажу. К затратам на продажу относятся соответствующие затраты на маркетинг и сбыт.</p> <p>В соответствии с п. 33 МСФО (IAS) 2 пересмотр чистой цены продажи всех запасов производится ежегодно по состоянию на 31 декабря. Проверка на обесценение проводится на групповой основе. По объектам движимого имущества применяется затратный подход оценки справедливой стоимости в соответствии с «Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» на основе данных ненаблюдаемого рынка о стоимости активов. Выбытие запасов происходит в результате: продажи в ходе обычной деятельности; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения;</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; иных случаев.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	<p>Учет вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам Общество осуществляет в соответствии требованиями Положения «Отраслевым стандартом бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015 № 489-П. Расходы признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, либо в следующем в качестве событий после отчетной даты, если сведения для признания расходов получены после отчетной даты. Расходы признаются на дату:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. по расходам по выплате выходных пособий – на дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате вознаграждения;</li> <li>2. по другим расходам на раннюю из двух дат: <ul style="list-style-type: none"> <li>– последний день отчетного месяца,</li> <li>– дату фактического исполнения обязательств.</li> </ul> </li> </ol>
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>ДАПП признаются в учете при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;</li> <li>– руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) ДАПП в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП;</li> <li>– Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;</li> <li>– действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.</li> </ul> <p>Перевод/признание/ прекращение признания объектов в составе ДАПП осуществляется на основании профессионального суждения. По объектам основных средств, НМА, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков, переведенным в состав ДАПП, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем перевода. В дальнейшем долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.</p> <p>Объекты основных средств, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения в состав ДАПП переводятся по «остаточной стоимости» (т.е. первоначальная стоимость за минусом начисленной суммы амортизации). Средства труда переводятся по первоначальной (балансовой) стоимости, сформированной на дату перевода.</p> <p>Объекты недвижимости и земельные участки, полученные по договорам залога и отступного, по которым принято решение об их реализации, отражаются на счете по учету ДАПП по справедливой стоимости. Если справедливую стоимость невозможно надежно определить, то данная недвижимость отражается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;</li> <li>– по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.</li> </ul>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, Общество на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;</li> <li>- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче участникам - затраты, которые необходимо понести для передачи).</li> </ul> <p>ДАПП подлежат такой оценке в обязательном порядке также на конец отчетного года, по состоянию на 31 декабря.</p> <p>Аналитический учет ДАПП ведется по инвентарным объектам.</p>
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Порядок признания резервов - оценочных обязательств предусмотрен Положением от 03.12.2015 № 508-П «Отраслевым стандартом бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями». Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</li> <li>– представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</li> <li>– возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</li> </ul> <p>При определении наличия существующего обязательства прошлое событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства.</p> <p>При определении наличия прошлого события учитывается прошлое событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, являющегося обязывающим событием. Событие является обязывающим, в случае если у Общества отсутствует реальная альтернатива урегулированию обязательства, созданного данным событием. Реальная альтернатива урегулирования обязательства может отсутствовать только в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным подлежащим применению правом;</li> <li>– когда Общество создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности.</li> </ul> <p>При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства следует учитывать, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем не будет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет. Когда не представляется вероятным, что существующее</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>обязательство имеет место, Общество признает вместо резерва - оценочного обязательства условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>Общество устанавливает следующие критерии вероятности наступления события:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– наступление события от 0% до 20% - маловероятно;</li> <li>– наступление события от 21% до 60% - средняя вероятность наступления события;</li> <li>– наступление события от 61% - вероятность наступления высока.</li> </ul> <p>В случае, когда имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для урегулирования обязательств потребуются выбытие ресурсов, определяется по всей совокупности таких обязательств.</p> <p>В отношении надежной расчетной оценки величины обязательства следует учитывать, что при невозможности получить надежную расчетную оценку имеет место обязательство, которое не может быть признано. В отношении такого обязательства Общество признает условное обязательство.</p>
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>Признание, последующий учет, прекращение признания обязательств по аренде осуществляется Обществом в соответствии требованиями Положения от 22.03.2018 № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями».</p> <p>Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>При классификации аренды в качестве краткосрочной Обществом учитывается планируемый срок аренды. В связи с сохраняющейся на начало отчетного периода неопределенностью в части заключения договоров на будущий срок, связанной с COVID-19, Общество признает договора аренды, которые планируются к заключению в течение отчетного периода, краткосрочными договорами.</p>
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>В отношении договоров краткосрочной аренды (срок аренды на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев) и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость Обществом принято решение о неприменении требований Положения № 635-П. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются Обществом в качестве расхода в течение срока аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» в оценке, предусмотренной договорами аренды и (или) в письмах от Арендодателей, либо если оценка не предусмотрена договорами аренды и (или) письмами от Арендодателей, в оценке, равной месячной стоимости арендного платежа.</p>
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	<p>Общество регулярно проверяет расчетные оценки негарантированной ликвидационной стоимости, использованные при расчете валовой инвестиции в аренду. При уменьшении расчетной негарантированной ликвидационной стоимости Общество пересматривает схему распределения дохода на срок аренды и немедленно признает уменьшение ранее начисленных сумм.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	<p>На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, используется ставка привлечения заемных средств. Под ставкой привлечения заемных средств понимается ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.</p> <p>Общество в качестве ставки привлечения заемных средств использует средневзвешенную процентную ставку по заемным средствам Общества, рассчитанную на основе процентных ставок портфеля займов Общества, привлеченных по состоянию на отчетную дату (без учета начисленных процентных расходов).</p>
34.4	Допущения, используемые при определении переменных арендных платежей	<p>На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;</li> <li>– переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды. Указанные платежи включают в себя, например, платежи, привязанные к индексу потребительских цен, платежи, привязанные к базовой процентной ставке (например, SOFR (Secured Overnight Financing Rate), €STR (Euro short-term rate), SONIA (Sterling Overnight Index Average), TONAR (Tokyo Overnight Average Rate), SARON (Swiss Average Rate Overnight)), платежи, которые варьируются в зависимости от изменения рыночных арендных ставок;</li> <li>– цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество исполнит этот опцион (что оценивается с учетом факторов);</li> <li>– выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Обществом опциона на прекращение аренды.</li> </ul>
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете № 61701 «Отложенное налоговое обязательство», отложенные налоговые активы - на активных балансовых счетах № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» в соответствии с Положением 490-П. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль». Ежеквартально для целей отражения в учете отложенных налоговых активов и обязательств оформляется «Ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» с указанием остатков на активных (пассивных)</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Изменения в капитале Общества между двумя отчетными датами отражают увеличение или уменьшения его чистых активов за этот период. За исключением изменений, возникающих вследствие операций безвозмездного финансирования, предоставленного Обществу участниками, вкладов в имущество Общества в течение текущего года, общее изменение в капитале за период представляет собой общую сумму доходов и расходов, включая прибыли и убытки, полученные в результате деятельности Общества в течение отчетного периода.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создает Резервный фонд в размере десяти процентов от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений в размере пяти процентов от чистой прибыли Фонда до достижения размера, установленного Уставом Общества. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа погашения облигаций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
39	Порядок отражения дивидендов	Учет расчетов с участниками Общества по дивидендам, отражается по счетам № 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками», № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками».

## 5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 5.1. Денежные средства

Таблица 5.1  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023			На 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	3 562	0	3 562	3 653	0	3 653
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	296 561	0	296 561	199 044	0	199 044
4	Прочие денежные средства	51 761	0	51 761	56 515	0	56 515
5	<b>Итого</b>	<b>351 884</b>	<b>0</b>	<b>351 884</b>	<b>259 212</b>	<b>0</b>	<b>259 212</b>

Денежные средства, ограниченные к использованию по состоянию на 30 июня 2023 г. и 31 декабря 2022 г., отсутствовали.

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

Таблица 5.2  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Денежные средства	351 884	259 212
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	0	0
6	<b>Итого</b>	<b>351 884</b>	<b>259 212</b>

### 5.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023			На 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
2	Займы выданные	45 666	0	45 666	45 000	0	45 000
3	Микрозаймы выданные	7 389 539	(2 544 048)	4 845 491	6 802 854	(2 232 910)	4 569 944
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	65 507	(36 928)	28 579	56 842	(30 116)	26 726
5	Итого	7 500 712	(2 580 976)	4 919 736	6 904 696	(2 263 026)	4 641 670

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

Таблица 8.3  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023						На 31.12.2022					
		Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	45 000	666	0	0	0	45 666	45 000	0	0	0	0	45 000
2	займы, выданные юридическим лицам	45 000	666	0	0	0	45 666	45 000	0	0	0	0	45 000
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	займы, выданные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023						На 31.12.2022					
		Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	индивидуальным предпринимателям												
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	4 569 830	2 819 709	0	0	(2 544 048)	4 845 491	4 377 655	2 425 199	0	0	(2 232 910)	4 569 944
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	11 904	1 621	0	0	(5 648)	7 877	12 515	1 403	0	0	(4 175)	9 743
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	4 550 295	2 814 858	0	0	(2 534 373)	4 830 780	4 356 220	2 420 289	0	0	(2 224 656)	4 551 853
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	7 631	3 230	0	0	(4 027)	6 834	8 920	3 507	0	0	(4 079)	8 348
13	Итого	4 614 830	2 820 375	0	0	(2 544 048)	4 891 157	4 422 655	2 425 199	0	0	(2 232 910)	4 614 944

### 5.3.2. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023			На 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023			На 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	0	0	0	0	0	0
7	Прочее	65 507	(36 928)	28 579	56 842	(30 116)	26 726
8	Итого	65 507	(36 928)	28 579	56 842	(30 116)	26 726

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

Таблица 8.5  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2022, в том числе:	36 219	34 342	0	2 192 465	0	2 263 026
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	36 218	34 332	0	2 162 360	0	2 232 910
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1	10	0	30 105	0	30 116
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	13 232	36 569	0	291 132	0	340 933
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
8	займы выданные	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	13 230	36 561	0	283 851	0	333 642

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обеспеченными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обеспеченными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обеспеченным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обеспеченными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2	8	0	7 281	0	7 291
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	(22 983)	0	(22 983)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0
14	микрозаймы выданные	0	0	0	(22 504)	0	(22 504)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	(479)	0	(479)
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.06.2023 г., в том числе:	49 451	70 911	0	2 460 614	0	2 580 976
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
28	займы выданные	0	0	0	0	0	0
29	микрозаймы выданные	49 448	70 893	0	2 423 707	0	2 544 048
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3	18	0	36 907	0	36 928

(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2021, в том числе:	34 805	33 167	0	1 555 492	0	1 623 464
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	34 796	33 134	0	1 530 209	0	1 598 139
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	33	0	25 283	0	25 325
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3 708)	1 741	0	301 680	0	299 713
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
8	займы выданные	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	(3 706)	1 765	0	299 994	0	298 053
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	(2)	(24)	0	1 686	0	1 660
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	(12 624)	0	(12 624)
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0
14	микрозаймы выданные	0	0	0	(12 348)	0	(12 348)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	(276)	0	(276)
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.06.2022, в том числе:	31 097	34 908	0	1 844 548	0	1 910 553
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, по которым не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
28	займы выданные	0	0	0	0	0	0
29	микрозаймы выданные	31 090	34 899	0	1 817 579	0	1 883 568
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7	9	0	26 969	0	26 985

**5.5. Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

Таблица 8.6  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023		На 31.12.2022	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
3	Займы выданные, в том числе:	18,00	365	18,00-22,00	92-365
4	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0
5	займы, выданные юридическим лицам	18,00	365	18,00-22,00	92-365
6	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
7	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	25,00-364,00	29-2223	25,00-320,00	29-2526
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	25,00-364,00	29-2223	25,00-320,00	29-2526
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам	29,00	258-380	29,00-84,00	119-1461
12	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
13	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023		На 31.12.2022	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	40,00-60,00	365-1461	29,00-84,00	112-1461
15	Сделки обратного репо	0	0	0	0
16	Прочие размещенные средства	0	0	0	0

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

Таблица 9.1  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17 666	15 823
2	Итого	17 666	15 823

#### 5.7. Нематериальные активы

Таблица 14.1  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2021, в том числе	199 119	12 734	63 497	275 350
2	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021, в том числе	221 719	16 138	66 158	304 015
3	Накопленная амортизация	(22 600)	(3 404)	(2 661)	(28 665)
4	Поступления	0	2 046	720	2 766
5	Затраты на создание	0	0	0	0
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
7	Выбытия	0	0	0	0
8	Амортизационные отчисления	(14 006)	(539)	(3 105)	(17 650)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
11	Переоценка	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0
13	Балансовая стоимость на 30.06.2022, в том числе	185 113	14 241	61 112	260 466
14	Стоимость (или оценка) на 30.06.2022 г., в том числе	221 719	18 184	66 878	306 781
15	Накопленная амортизация	(36 606)	(3 943)	(5 766)	(46 315)
16	Балансовая стоимость на 31.12.2022, в том числе	170 875	47 649	57 950	276 474
17	Стоимость (или оценка) на 31.12.2022, в том числе	221 719	52 619	66 878	341 216
18	Накопленная амортизация	(50 844)	(4 970)	(8 928)	(64 742)
19	Поступления	200 000	33 224	1 929	235 153
20	Затраты на создание	0	0	0	0
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
22	Выбытия	0	0	0	0
23	Амортизационные отчисления	(17 315)	(3 918)	(3 140)	(24 373)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
26	Переоценка	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
27	Прочее	0	0	0	0
28	Балансовая стоимость на 30.06.2023, в том числе	353 560	76 955	56 739	487 254
29	Стоимость (или оценка) на 30.06.2023, в том числе	421 719	85 843	68 807	576 369
30	Накопленная амортизация	(68 159)	(8 888)	(12 068)	(89 115)

## 5.8. Основные средства

Таблица 15.1  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 31.12.2021, в том числе:	0	12 488	496	215	1 149	0	0	0	0	14 348
2	Первоначальная (пересеченная) стоимость	0	25 909	892	863	1 786	0	0	0	0	29 450
3	Накопленная амортизация	0	(13 421)	(396)	(648)	(637)	0	0	0	0	(15 102)
4	Накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Поступления	0	377	0	0	9 883	0	0	0	162	10 422
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Выбытия	0	0	(202)	0	(9)	0	0	0	0	(211)
10	Амортизация	0	(2 387)	(125)	(42)	(2 233)	0	0	0	0	(4 787)
11	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	результате переоценки, в том числе:										
18	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Балансовая стоимость на 30.06.2022, в том числе:	0	10 478	169	173	8 790	0	0	0	162	19 772
22	Первоначальная (переоцененная) стоимость	0	26 184	407	863	11 374	0	0	0	162	38 990
23	Накопленная амортизация	0	(15 706)	(238)	(690)	(2 584)	0	0	0	0	(19 218)
24	Накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Балансовая стоимость на 31.12.2022, в том числе:	0	8 705	566	129	2 657	0	0	0	0	12 057
26	Первоначальная (переоцененная) стоимость	0	26 740	940	863	11 603	0	0	0	0	40 146
27	Накопленная амортизация	0	(18 035)	(374)	(734)	(8 946)	0	0	0	0	(28 089)
28	Накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Поступления	0	2 965	0	393	11 224	0	0	0	0	14 582
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Амортизация	0	(2 252)	(155)	(175)	(6 450)	0	0	0	0	(9 032)
35	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
38	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
39	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45	Балансовая стоимость на 30.06.2023, в том числе:	0	9 418	411	347	7 431	0	0	0	0	17 607
46	Первоначальная (переоцененная) стоимость	0	29 705	940	1 256	12 726	0	0	0	0	44 627
47	Накопленная амортизация	0	(20 287)	(529)	(909)	(5 295)	0	0	0	0	(27 020)
48	Накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## 5.9. Прочие активы

Таблица 17.1  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023			На 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0	0	0	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023			На 31.12.2022		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
	кредитных потребительских кооперативов						
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	210	0	210	210	0	210
5	Расчеты по социальному страхованию	857	0	857	857	0	857
6	Расчеты с персоналом	354	0	354	187	0	187
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0	0	0	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 553	0	11 553	11 529	0	11 529
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	0	0	0	0	0	0
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0	0	0	0	0
11	Запасы	622	0	622	126	0	126
12	Прочее	14 219	0	14 219	7 635	0	7 635
13	<b>Итого</b>	<b>27 815</b>	<b>0</b>	<b>27 815</b>	<b>20 544</b>	<b>0</b>	<b>20 544</b>

#### 5.9.1. Анализ изменений запасов

Таблица 17.2  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31.12.2021, в том числе:	0	100	31	0	0	131
2	стоимость (или оценка)	0	100	31	0	0	131
3	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
4	Поступление (создание)	0	1 389	4 859	0	0	6 248
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0
6	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
7	Выбытие	0				0	0
8	Признание в составе расходов	0	(1 389)	(4 864)	0	0	(6 253)
9	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
10	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0	0
12	Балансовая стоимость	0	100	26	0	0	126

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
	на 30.06.2022, в том числе:						
13	стоимость (или оценка)	0	100	26	0	0	126
14	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
15	Балансовая стоимость на 31.12.2022, в том числе:	0	100	26	0	0	126
16	стоимость (или оценка)	0	100	26	0	0	126
17	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
18	Поступление (создание)	0	2 057	888	0	0	2 945
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0
20	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
21	Выбытие	0	0	0	0	0	0
22	Признание в составе расходов	0	(1 561)	(888)	0	0	(2 449)
23	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
24	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
25	Прочее	0	0	0	0	0	0
26	Балансовая стоимость на 30.06.2023, в том числе:	0	596	26	0	0	622
27	стоимость (или оценка)	0	596	26	0	0	622
28	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0

## 5.9.2. Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 17.3  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31.12.2022	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 30.06.2023	0	0	0	0	0	0	0	0

(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с саморегулируемой организацией	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Резерв под обесценение на 31.12.2021	0	0	0	0	(2 000)	0	0	(2 000)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	2 000	0	0	2 000
4	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 30.06.2022	0	0	0	0	0	0	0	0

**5.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**Таблица 19.1  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	2 295 107	1 871 015
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	300 000	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	516 302	468 301
4	средства, привлеченные от физических лиц	1 146 882	1 044 470
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	331 923	358 244
6	Обязательства по аренде	7 703	3 070
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	517 571	881 114
8	Прочая кредиторская задолженность	0	0
9	Прочее	0	0
10	Итого	2 820 381	2 755 199

**5.10.1. Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения**Таблица 19.2  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023		На 31.12.2022	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	14,00-23,00	140-3148	12,00-25,60	144-2922
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	14,50	270	14,50	270

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023		На 31.12.2022	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
1	2	3	4	5	6
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	14,75-20,00	365-1838	12,00-25,60	182-1472
4	средства, привлеченные от физических лиц	14,00-23,00	140-3148	13,00-25,00	144-2922
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	15,00-23,00	228-2558	15,00-23,00	356-2192
6	Обязательства по аренде	15,20-17,00	952-1521	17,00-22,34	302-1521
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	12,75-19,00	1080	12,75-20,00	1080-1860
8	Прочая кредиторская задолженность	0,00	0	0,00	0
9	Прочее	0,00	0	0,00	0

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

Таблица 19.4  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 30.06.2023
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение справедливой стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	300 000	0	0	0	0	0	300 000
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	468 301	48 001	0	0	0	0	0	516 302
3	Средства, привлеченные от физических лиц	1 044 470	102 412	0	0	0	0	0	1 146 882
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	358 244	(26 321)	0	0	0	0	0	331 923
5	Обязательства по аренде	3 070	4 633	0	0	0	0	0	7 703
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	881 114	(363 543)	0	0	0	0	0	517 571
7	Прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
	<b>Итого</b>	<b>2 755 199</b>	<b>65 182</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 820 381</b>

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

### 5.11. Прочие обязательства

Таблица 21.1  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	9 120	5 363
3	Расчеты по социальному страхованию	11 358	8 755
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	7 819
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8 969	3
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	53 406	39 965
9	<b>Итого</b>	<b>82 853</b>	<b>61 905</b>

### 5.12. Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	<b>На 30.06.2023</b>
		Доля единственного участника Общества в уставном капитале Общества оплачена полностью, не заложена, под арестом или иным запретом не состоит.
		<b>На 31.12.2022</b>
		Доля единственного участника Общества в уставном капитале Общества оплачена полностью, не заложена, под арестом или иным запретом не состоит.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Без изменений

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	<p><b>На 30.06.2023 и 31.12.2022</b></p> <p>Участники Общества вправе:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. участвовать в управлении делами Общества, в том числе путем участия в Общих собраниях участников, лично либо через своего представителя;</li> <li>2. получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией;</li> <li>3. принимать участие в распределении прибыли;</li> <li>4. избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Общества;</li> <li>5. знакомиться с протоколами Общего собрания и делать выписки из них;</li> <li>6. получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;</li> <li>7. обжаловать в соответствующие органы Общества действия должностных лиц Общества;</li> <li>8. вносить предложения по повестке дня, отнесенные к компетенции Общего собрания участников;</li> <li>9. продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам Общества либо другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Уставом Общества;</li> <li>10. выйти из Общества путем отчуждения доли Обществу независимо от согласия других его участников или Общества с выплатой ему действительной стоимости его доли или выдачей ему в натуре имущества такой же стоимости с согласия этого участника Общества.</li> </ol> <p>Участники Общества имеют также другие права, предусмотренные действующим законодательством.</p> <p>Дополнительные права участника (участников) Общества Уставом не предусмотрены.</p> <p>Учредителями (участниками) Общества договор об осуществлении прав участников Общества, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на общем собрании участников Общества, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных условий либо воздерживаться от отчуждения доли или части доли до наступления определенных условий, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением Обществом, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Общества не заключался.</p>
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	-

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	В соответствии с ч. 7 ст. 5 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании устанавливается в размере 70 миллионов рублей. ООО МФК «КарМани» контролирует соблюдение требований к капиталу на регулярной основе строго в соответствии с Федеральными законами, издаваемыми нормативными актами, Указаниями Банка России. Размер капитала на 30.06.2023 – 2 605 325 тыс. рублей, на 31.12.2022 – 2 132 941 тыс. рублей.
6	Информация о распределении прибыли	По результатам 2022 финансового года чистая прибыль от деятельности ООО МФК «КарМани» в размере 402 859 321,04 (Четыреста два миллиона восемьсот пятьдесят девять тысяч триста двадцать один) рублей была направлена в состав нераспределенной прибыли ООО МФК «КарМани».

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1. Процентные доходы

Таблица 25.1  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0
7	по долговым ценным бумагам	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	0	0
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0
12	по долговым ценным бумагам	0	0
13	по займам выданным	0	0
14	по микрозаймам выданным	0	0
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 400 385	1 190 273
17	по долговым ценным бумагам	0	0
18	по займам выданным	4 036	197
19	по микрозаймам выданным	1 387 473	1 184 258
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 876	5 818
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
22	Прочее	0	0
23	<b>Итого</b>	<b>1 400 385</b>	<b>1 190 273</b>

## 6.2. Процентные расходы

Таблица 26.1  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
7	прочее	0	0
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(243 773)	(228 188)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(23 059)	0
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(28 567)	(25 652)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(92 517)	(91 234)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(30 596)	(31 626)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	(69 034)	(79 676)
14	по обязательствам по аренде	0	0
15	Прочее	0	0
16	<b>Итого</b>	<b>(243 773)</b>	<b>(228 188)</b>

**6.3. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости**

Таблица 31.1  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(20 959)	(25 105)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	0	0
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	0	0
6	прочее	(20 959)	(25 105)
7	Финансовые обязательства, в том числе:	504	(790)
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	(150)	0
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	710	(259)
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(56)	(350)
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	(181)
13	прочее	0	0
14	<b>Итого</b>	<b>(20 455)</b>	<b>(25 895)</b>

#### 6.4. Общие и административные расходы

Таблица 33.1  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	0	0
3	Расходы на персонал	(234 471)	(256 912)
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	(9 032)	(4 787)
6	Амортизация нематериальных активов	(24 373)	(17 650)
7	Расходы по аренде	(3 570)	(7 442)
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальные вложения в них и нематериальными активами	(1 492)	(986)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(69 457)	(35 166)
10	Расходы по страхованию	(4 378)	(3 542)
11	Реклама и маркетинг	(91 492)	(50 083)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4)	(5)
13	Судебные и арбитражные расходы	(7 608)	(11 602)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	(2 667)	(1 767)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(6 777)	(10 392)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(935)	(838)
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	(55 071)	(60 100)
20	<b>Итого</b>	<b>(511 327)</b>	<b>(461 272)</b>

##### 6.4.1. Расходы на персонал

Таблица 33.2  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(182 161)	(200 723)
2	Страховые взносы	(51 958)	(54 476)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	(336)	(1 713)
6	<b>Итого</b>	<b>(234 455)</b>	<b>(256 912)</b>

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

## 6.5. Прочие доходы и расходы

### Прочие доходы

Таблица 34.1  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	182	162
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	0	0
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	7 731	3 229
5	Доходы по операциям с основными средствами, капитальные вложения в них и нематериальными активами	0	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	0	0
7	Дивиденды и доходы от участия	0	0
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
9	Доходы от оказания консультационных услуг	0	0
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	0	0
11	Доходы от оказания прочих услуг в том числе:	0	0
11.1	доходы по другим видам деятельности	0	0
12	Прочие доходы	93 262	99 329
13	<b>Итого</b>	<b>101 175</b>	<b>102 720</b>

### Прочие расходы

Таблица 34.2  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	0	0
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
3.1	Расходы по другим видам деятельности		
4	Прочие расходы	(17 176)	(26 898)
5	<b>Итого</b>	<b>(17 176)</b>	<b>(26 898)</b>

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

Таблица 34.1.1

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

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

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

Таблица 34.1.2  
(тыс. рублей)

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 30.06.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	7 431	2 656
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	0	0
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	7 703	3 070

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

Таблица 34.1.3  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	4 334	7 515
2	уплаченные проценты	509	364
3	Платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	3 570	7 151
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	255	
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	8 425	7 864
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	8 425	7 864
7	Итого отток денежных средств	12 759	15 379

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

Таблица 34.1.4

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

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

## 7. Расход (доход) по налогу на прибыль

### 7.1. Расход по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 35.1  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(13 382)	0
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(40 428)	(28 535)
4	<b>Итого, в том числе:</b>	<b>(53 810)</b>	<b>(28 535)</b>
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(53 810)	(28 535)

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

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

Таблица 35.2  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	366 194	245 550
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(73 239)	(49 110)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	19 429	20 575
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	19 429	20 575
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	0	0
8	Прочее	0	0
9	<b>Расходы (доходы) по налогу на прибыль</b>	<b>(53 810)</b>	<b>(28 535)</b>

Сумма непризнанных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды на 30 июня 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. составила 35 040 тыс. рублей и 46 646 тыс. рублей соответственно.

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

Таблица 35.3  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2022
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0
9	Нематериальные активы	600	26	0	574
10	Основные средства и капитальные вложения в них	181	(18)	0	199
11	Прочие активы	2 124	1 510	0	614
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
14	Резервы - оценочные обязательства	0	0	0	0
15	Прочие обязательства	1 132	(309)	0	1 441
16	Общая сумма отложенного налогового актива	4 037	1 209	0	2 828
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	35 040	(11 606)	0	46 646
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	39 077	(10 397)	0	49 474
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
19	Денежные средства	0	0	0	0
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	361 080	28 254	0	332 826
23	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
24	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
25	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
26	Инвестиционное имущество	0	0	0	0
27	Нематериальные активы	0	0	0	0
28	Основные средства	0	0	0	0
29	Прочие активы	2 308	1 777	0	531
30	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
32	Резервы - оценочные обязательства	0	0	0	0
33	Прочие обязательства	0	0	0	0
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(363 388)	(30 031)	0	(333 357)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(324 311)	(40 428)	0	(283 883)
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(324 311)	(40 428)	0	(283 883)

## 8. Сегментный анализ

### 8.1. Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам

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

#### Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.1  
на 30.06.2023  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента		Итого
		Москва и Московская область	Иные регионы	
1	2	3	4	6
1	Итого активов	3 109 093	2 758 817	5 867 910
2	Итого обязательств	3 245 730	16 855	3 262 585

на 31.12.2022  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента		Итого
		Москва и Московская область	Иные регионы	
1	2	3	4	6
1	Итого активов	2 634 125	2 649 209	5 283 334
2	Итого обязательств	3 128 906	21 487	3 150 393

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

Таблица 38.2  
За 1 полугодие 2023 г.  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента		Итого
		Москва и Московская область	Иные регионы	
1	2	3	4	6
1	Процентные доходы	701 912	698 473	1 400 385
2	Процентные расходы	(243 773)	0	(243 773)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	458 139	698 473	1 156 612
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	(161 042)	(173 656)	(334 698)

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента		Итого
		Москва и Московская область	Иные регионы	
1	2	3	4	6
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(161 042)	(173 656)	(334 698)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	297 097	524 817	821 914
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(20 455)	0	(20 455)
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	0	0	0
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	(7 937)	0	(7 937)
14	Прочие доходы	71 226	29 949	101 175
15	Прочие расходы	(14 642)	(2 534)	(17 176)
16	Чистые доходы (расходы)	297 097	524 817	821 914
17	Общие и административные расходы	(509 264)	(2 063)	(511 327)
18	Итого операционных доходов (расходов)	(481 072)	25 352	(455 720)
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	(183 975)	550 169	366 194

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента		Итого
		Москва и Московская область	Иные регионы	
1	2	3	4	6
20	Дополнительная информация: расходы капитального характера (приобретение основных средств) амортизационные отчисления по основным средствам	0	0	0

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

#### Сверка доходов по отчетным сегментам

Таблица 38.3  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2		
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	1 955 204	1 578 869
2	итого доход отчетных сегментов	0	0
3	корректировка N 1	0	0
4	корректировка N 2	0	0
5	корректировка N 3	0	0
6	прочие корректировки	1 955 204	1 578 869
7	Итого доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	1 955 204	1 578 869

Обществом рассчитаны доходы как общая сумма доходов, отраженных на счетах второго порядка раздела 7 Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных организаций.

#### Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2023 г.	За 1 полугодие 2022 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	366 194	245 550
2	итого результат отчетных сегментов	366 194	245 550
3	корректировка N 1	0	0
4	корректировка N 2	0	0
5	корректировка N 3	0	0
6	прочие корректировки	0	0
7	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	366 194	245 550

**Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам**

Таблица 38.5  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	5 867 910	5 283 334
2	итого активов по отчетным сегментам	5 867 910	5 283 334
3	корректировка N 1	0	0
4	корректировка N 2	0	0
5	корректировка N 3	0	0
6	прочие корректировки	0	0
7	<b>Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом</b>	<b>5 867 910</b>	<b>5 283 334</b>
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	3 262 585	3 150 393
9	итого обязательств по отчетным сегментам	3 262 585	3 150 393
10	корректировка N 1	0	0
11	корректировка N 2	0	0
12	корректировка N 3	0	0
13	прочие корректировки	0	0
14	<b>Итого обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса</b>	<b>3 262 585</b>	<b>3 150 393</b>

## 9. Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Для управления уровнем кредитного риска ООО МФК "КарМани" использует следующие инструменты: <ul style="list-style-type: none"> <li>– определение аппетита к риску, разработка метрик риск-аппетита и контроль их фактических значений;</li> <li>– установление лимитов (на продукт, на категории заемщиков и т.д.) и контроль их выполнения<sup>4</sup></li> <li>– андеррайтинг новых сделок;</li> <li>– оценка и ранжирование рисков с использованием скоринговых моделей;</li> <li>– оценка уровня ожидаемых потерь по займам в соответствии со стандартами МСФО;</li> <li>– проведение портфельного анализа как в целом по портфелю займов, так и по отдельному продукту/поколению выдачи;</li> <li>– проведение стресс-тестирования для моделирования уровня потерь в условиях реализации кризисных макроэкономических явлений;</li> <li>– управление портфелем проблемной задолженности, реализация мероприятий по урегулированию проблемной задолженности;</li> <li>– превентивные меры по предупреждению возникновения проблемной задолженности с помощью улучшения сервисов и качества обслуживания клиентов, сопровождение клиента в течение срока займа (СМС-информирование, расширение используемых способов погашения займа и пр.)</li> </ul>
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	В связи с дифференцированным характером портфеля займов Общества значительная концентрация кредитного риска отсутствует
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Общество признает дефолтными договора срок просроченной задолженности, по которым составляет 91 день и более либо по которым присутствуют другие признаки обесценения, к которым относятся: <ul style="list-style-type: none"> <li>– банкротство заемщика, документально подтвержденное вступившим в законную силу судебным актом;</li> <li>– мошенничество заемщика или третьих лиц, действующих под видом заемщика, подтвержденное в соответствии с внутренним нормативным документом Общества, определяющим стратегию взыскания;</li> <li>– смерть заемщика при отсутствии лиц, унаследовавших долг, и отсутствии перспектив взыскания остатка долга с третьих лиц;</li> <li>– иные признаки, которые в соответствии с принятыми в Обществе подходами к работе с просроченной задолженностью, а также со стратегией взыскания, являются критериями признания задолженности безнадежной ко взысканию и списанию с баланса Общества за счет сформированных резервов.</li> </ul>
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых	Политика Общества по списанию основывается на: <ul style="list-style-type: none"> <li>– документальном признании государственных органов, в частности органов ФССП, судов общей юрисдикции факта о невозможности взыскания по займу и/или признания заемщика банкротом;</li> </ul>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	<ul style="list-style-type: none"> <li>– отсутствии поступлений денежных средств в погашение займа более 360 дней. Общество не осуществляет принудительное истребование денежных средств по списанным активам, поскольку располагает обоснованной информацией о невозможности взыскания задолженности;</li> <li>– повышении эффективности сбора просроченной задолженности и увеличение возврата проблемных займов в график;</li> <li>– завершении процедуры банкротства гражданина;</li> <li>– вынесения судебным приставом-исполнителем постановления об окончании исполнительного производства при возврате взыскателю исполнительного документа по основаниям, предусмотренным пунктами 3 и 4 части 1 статьи 46 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве", если с даты образования задолженности, размер которой не превышает размера требований к должнику, установленного законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) для возбуждения производства по делу о банкротстве, прошло более пяти лет - принятия судом акта, в соответствии с которым компания утрачивает возможность взыскания задолженности в связи с истечением установленного срока ее взыскания, в том числе вынесения им определения об отказе в восстановлении пропущенного срока подачи заявления в суд о взыскании задолженности.</li> </ul>
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе Общество производит сегментирование займов по уровню риска и профилю клиента
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	При определении ожидаемых кредитных убытков Общество использует прогнозные макроэкономические данные для расчета коэффициента recovery rate.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:  - оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;	<p>Для договоров, не являющихся кредитно-обесцененными</p> <p>Согласно "Положению о порядке расчета резервов под обесценение по выданным (размещенным) займам Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» в случае, если по договору займа отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, коэффициент резервирования рассчитывается таким образом, чтобы резерв под обесценение формировался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев. Если же по договору займа зафиксировано значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, коэффициент резервирования рассчитывается таким образом, чтобы резерв под обесценение формировался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но не менее чем за 12 месяцев</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	- определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;	Общество, не реже чем на каждую отчетную дату, оценивает значительно ли увеличился кредитный риск по выданному займу с даты первоначального признания. Общество признает, что кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, если предусмотренные договором займа платежи просрочены более чем на 30 дней.
	- определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Общество, не реже чем на каждую отчетную дату, оценивает значительно ли увеличился кредитный риск по выданному займу с даты первоначального признания. Общество признает, что кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, если предусмотренные договором займа платежи просрочены более чем на 30 дней.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В отчетном периоде изменений в моделях оценки не производилось
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	Наличие обеспечения учитывается Обществом при расчете ожидаемых потерь в соответствии с положениями, закрепленными в действующей редакции "Положения о порядке расчета резервов под обеспечение по выданным (размещенным) займам Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани»"
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	По состоянию на 30.06.2023 Общество удерживает в качестве обеспечения автотранспортные средства на общую сумму справедливой стоимости 10 913 262 тыс. рублей (15 789 штук). Основным видом деятельности Общества является предоставление микрозаймов физическим лицам под залог ПТС. Общество принимает в залог автотранспортные средства, соответствующие требованиям Общества, по числу предыдущих владельцев, частоте их смены и оценочной стоимости автотранспортного средства. Условия предоставления микрозаймов в течение отчетного периода не менялись.
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В течение I полугодия 2023 г. Общество осуществляло списание непогашенных остатков по финансовым активам в размере 21 032 тыс. рублей, включающих задолженность по основному долгу (16 637 тыс. рублей) и начисленным процентам (5 867 тыс. рублей), а также задолженность по пени и государственной пошлине (479 тыс. рублей).

**9.1. Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам**

Таблица 40.4  
на 30.06.2023  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	2 460 689
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	45 666
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	2 414 888
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	135
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 460 689</b>

на 31.12.2022  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	2 459 036
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	45 000
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	2 413 945
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	91
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 459 036</b>

**9.2. Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов**

Таблица 40.5  
на 30.06.2023  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	290 248
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	290 173
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	75
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>290 248</b>

на 31.12.2022  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	219 117
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	219 057
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	60
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>219 117</b>

**9.3. Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату, в разрезе кредитных рейтингов**

Таблица 40.6  
на 30.06.2023  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	4 749 775
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	4 684 478
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	65 297
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 749 775</b>

на 31.12.2022  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	4 226 543
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	4 169 852
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	56 691
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 226 543</b>

**9.4. Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков**

Таблица 40.8  
На 30.06.2023  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	91 474	377 356	1 562 190	872 214	0	0	2 903 234
11	привлеченные средства	8 621	309 894	1 487 630	488 962	0	0	2 295 107
12	обязательства по аренде	0	0	7 098	605	0	0	7 703
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	67462	67462	382647	0	0	517 571
14	прочая кредиторская задолженность							0
15	прочее	82 853	0	0	0	0	0	82 853
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	<b>Итого обязательств</b>	<b>91 474</b>	<b>377 356</b>	<b>1 562 190</b>	<b>872 214</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 903 234</b>

На 31.12.2022  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	68 992	163 198	1 873 877	713 797	0	0	2 819 864
11	привлеченные средства	7 087	161 059	1 570 987	131 882	0	0	1 871 015
12	обязательства по аренде	0	2 139	130	801	0	0	3 070
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	300 000	581 114	0	0	881 114
14	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
15	прочее	61 905	0	2 760	0	0	0	64 665
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	<b>Итого обязательств</b>	<b>68 992</b>	<b>163 198</b>	<b>1 873 877</b>	<b>713 797</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 819 864</b>

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

В течение 1 полугодия 2023 г. единственным участником Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» было принято решение о внесении вклада в имущество в виде оказания безвозмездного финансирования денежными средствами в размере 160 000 тыс. рублей (в I полугодии 2022 г. - в размере 3 000 тыс. рублей). Информация о возврате и поступлениях отражена в форме отчетности 0420844 по строкам 12, 26 «Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)» и в форме отчетности 0420845 по строке 35 «Прочие поступления от финансовой деятельности».

**11. Реклассификация финансовых активов**

В I полугодии 2023 г. и в течение 2022 г. реклассификации финансовых активов не производилось (Таблица 39.1).

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

В I полугодии 2023 г. и в течение 2022 г. передача финансовых активов, а также связанных с ними обязательств без прекращения признания не осуществлялась (Таблица 41.1).

**13. Информация о переданном обеспечении**

Таблица 42.4  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023		На 31.12.2022	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	0	0	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	452 021	300 000	466 607	300 000
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	-	-
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	-	-
10	Нематериальные активы	0	0	-	-
11	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	-	-
12	Прочие активы	0	0	-	-
13	Итого	452 021	300 000	466 607	300 000

#### 14. Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023		На 31.12.2022	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Автотранспортные средства	10 913 262	4 344 592	8 787 644	4 410 140
2	Поручительство	23 000	11 904	28 000	12 515
	<b>Итого</b>	<b>10 936 262</b>	<b>4 356 496</b>	<b>8 815 644</b>	<b>4 422 655</b>

## 15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 44.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов, политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	Не осуществлялось
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости. Политика некредитной финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	Не осуществлялось
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости: описание чувствительности данной оценки к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в этих исходных данных может привести к значительно более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости; описание взаимосвязей между исходными данными, которые могут усилить или смягчить влияние изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости	По результатам анализа ежеквартально на последнее число квартала определяется минимальный и максимальный размер рыночной ставки по категории договоров. В качестве минимального значения принимается наименьшее значение процентной ставки среди полученных показателей по категории договора, а максимальное – соответственно наибольшее значение.
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	Для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости Общество использует метод ненаблюдаемых исходных данных аналогичным оцениваемым, такой как метод исторических данных по активам и обязательствам с допущением наличия риска, присущего методу.
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	Исходные данные, которые прямо или косвенно являются ненаблюдаемыми для финансовых активов и обязательства. Для определения диапазона значений рыночных ставок используются следующие источники информации: анализ ставок по договорам, действующим в самом Обществе (при этом в расчет принимаются ставки по всем договорам за исключением договоров, заключенных со связанными сторонами); анализ ставок по договорам, действующим (применяемым) в других микрофинансовых организаций, а также иная публичная информация.

## 16. Операции со связанными сторонами

### 16.1. Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.1  
На 30.06.2023  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
6	долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочие долевые финансовые активы	0	0	0	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	45 666	0	45 666
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
14	займы выданные	0	0	0	0	0	45 666	0	45 666
15	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	83 281	176 767	130 000	390 048
30	привлеченные средства	0	0	0	0	83 281	176 767	130 000	390 048
31	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
32	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
33	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

На 31.12.2022  
(тыс. рублей)

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

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компания под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	45 000	0	45 000
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0
14	займы выданные	0	0	0	0	0	45 000	0	45 000
15	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	по усмотрению некредитной финансовой организации								
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
30	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
31	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
32	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
33	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

## 16.2. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

В течение I полугодия 2023 г. единственным участником Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» принято решение о внесении вклада в имущество в виде оказания безвозмездного финансирования денежными средствами в размере 160 000 тыс. рублей (в I полугодии 2022 г. - в размере 63 000 тыс. рублей).

Таблица 46.2  
За 1 полугодие 2023 г.  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	0	0	0	0	0	3 370	0	3 370
2	Процентные расходы	(684)	0	0	0	(2 066)	(8 287)	(4 737)	(15 774)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	(684)	0	0	0	(2 066)	(4 917)	(4 737)	(12 404)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:								
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	(684)	0	0	0	(2 066)	(4 917)	(4 737)	(12 404)
8	Выручка от реализации жилых помещений	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Прямые операционные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Прочие доходы	9	0	0	0	0	168		177
17	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Чистые доходы (расходы)	(675)	0	0	0	(2 066)	(4 749)	(4 737)	(12 227)
19	Общие и административные расходы	0	0	0	0	(14 425)	0	0	(14 425)

За 1 полугодие 2022 г.  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	0	0	0	0	0	153	44	197
2	Процентные расходы	0	0	0	0	(207)	0	0	(207)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	0	0	0	0	(207)	153	44	(10)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	активам, приносящим процентный доход, в том числе:								
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	0	0	0	0	(207)	153	44	(10)
8	Выручка от реализации жилых помещений	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Прямые операционные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Прочие доходы	0	0	0	0	0	158	4	162
17	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Чистые доходы (расходы)	0	0	0	0	(207)	311	48	152
19	Общие и административные расходы	0	0	0	0	(8 020)	(2 083)	(8 870)	(18 973)

### 16.3. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3  
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2023	На 30.06.2022
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(12 143)	(6 767)
2	Страховые взносы	(2 282)	(1 253)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	<b>Итого</b>	<b>(14 425)</b>	<b>(8 020)</b>

Генеральный директора  
ООО МФК «КарМани»

А.А. Калугина

02 августа 2023 г.

м.п.

