

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, ЛОМBARDA**

на 31 марта 2024 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0420842
Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1, 5.2	204 825	345 655
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	5 374 277	5 316 605
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	9.1	18 982	19 035
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 и капитальные вложения в них	14.1	820 763	711 973
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15.1	17 432	21 381
12	Требования по текущему налогу на прибыль		6 536	10 908
13	Отложенные налоговые активы		35 040	35 040
14	Прочие активы	17.1	45 080	49 994
15	ИТОГО АКТИВОВ		6 522 935	6 510 591
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.1	2 242 986	2 351 031
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на		0	8 229
20	Отложенные налоговые обязательства	35.3	428 735	428 735
21	Резервы – оценочные обязательства		0	0
22	Прочие обязательства	21.1	52 745	31 827
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 724 466	2 819 822
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		100 000	100 000

25	Добавочный капитал		2 504 786	2 504 786
26	Резервный капитал		0	0
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
28	Резервы		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 193 683	1 085 983
30	ИТОГО КАПИТАЛА		3 798 469	3 690 769
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		6 522 935	6 510 591

Генеральный директор
(должность руководителя)

03 мая 2024г.



Е.Б. Яшина

(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 ТОВАРИШЕСТВА, ЛОМБАРДА**

за январь - март 2024 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 0420843
Годовая (квартальная)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За январь - март 2024 г.	За январь - март 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва				
1	Процентные доходы	25.1	783 167	666 158
2	Процентные расходы	26.1	(103 408)	(124 873)
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		679 759	541 285
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(253 308)	(129 634)
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		(253 308)	(129 634)
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		426 451	411 651
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31.1	(13 246)	(10 127)
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	(339 430)	(250 252)

14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		(3 054)	(4 773)
15	Прочие доходы	34.1	54 627	50 318
16	Прочие расходы	34.2	(11 090)	(7 452)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(312 193)	(222 286)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	35.2	114 258	189 365
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35.1	(6 558)	(3 707)
20	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(6 558)	(3 707)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35.1	0	0
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		107 700	185 658
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации 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 долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		0	0
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		0	0
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		0	0
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		0	0
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		0	0
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0

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

57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		107 700	185 658

Генеральный директор

(должность руководителя)

03 мая 2024г.



(подпись)

Е.Б. Яшина

(инициалы, фамилия)

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

Отчетность некредитной финансовой организации

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

за январь -март 2024 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 ОК/Д 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								Прочие резервы	Итого резервов	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов в, х по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов в, х по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов в, х по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов в, х по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования долевых инструментов в, х 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 31.12.2022 года	23.2	100 000	1 594 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	438 155	2 132 941	
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 31.12.2022 года, пересмотренный	23.2	100 000	1 594 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	438 155	2 132 941	
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	647 828	647 828	
6	Прочий совокупный доход (расход), в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Тыс. руб.

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 в, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов в, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам в, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования инструментов в, оцениваемых 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
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий пере классификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		0	910 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	910 000
13	Прочие движения резервов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Остаток на 31.12.2023 года, в том числе:	23.2	100 000	2 504 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 085 983	3 690 769

[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 долевых инструментов в, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов в, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инструментам в, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов в, оцениваемые 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
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Прочие вносы (вклады) акционеров (участников, товарищей)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Прочие движения резервов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Остаток на 31.03.2024 года, в том числе:	23.2	100 000	2 504 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 193 683	3 798 469
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Генеральный директор
(должность руководителя)

03 мая 2024г.

Е.Б. Яшина
(инициалы, фамилия)



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

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

за январь-март 2024 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, помещение 1

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Январь-март 2024 г.	Январь-март 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		538 893	465 444
2	Уплаченные проценты		(76 916)	(93 526)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(13 700)	(2 637)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(239 189)	(215 361)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0
7	Уплаченный налог на прибыль		(10 415)	(6 467)
7.1.	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		840 008	797 180
7.2.	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(912 129)	(794 682)
7.3.	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7.4.	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через		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 деятельности		(5 236)	(11 864)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		121 316	138 087
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		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	15.1	(5 876)	(752)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов	14.1	(132 000)	(110 000)
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		0	0
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		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 финансовой		0	0
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по		424	1 019
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
25	Прочие платежи по инвестиционной		0	0

26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(137 452)	(109 733)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		154 984	441 400
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том		(169 117)	(269 636)
28.1.	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	34.1.3	(5 126)	(5 267)
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		(107 462)	(67 462)
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		0	160 000
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		0	0
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(121 595)	264 302
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(137 731)	292 656
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	345 655	259 212
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5.1	207 924	551 868

Генеральный директор

(должность руководителя)

03 мая 2024г.



(подпись)

Е.Б. Яшина

(инициалы, фамилия)

Примечания
к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания
«КарМани»
За 1 квартал 2024 года

г. Москва

Содержание

Содержание	15
1. Основная деятельность Общества	17
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	18
3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	19
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	34
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	36
5.5. Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	39
5.6. Нематериальные активы	40
5.7. Основные средства	42
5.8. Прочие активы	45
5.8.1. Анализ изменений запасов.....	45
5.8.2. Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов.....	47
5.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	48
5.9.1. Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения.....	48
5.9.2. Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками	49
5.10. Прочие обязательства.....	50
5.11. Капитал, кроме акционерного	50
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	52
6.1. Процентные доходы	52
6.2. Процентные расходы.....	52
6.3. Доходы за вычетом расходов (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 (доход) 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.....	65
9.1.	Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.....	68
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, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов.....	69
9.4.	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.....	70
9.5.	Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков.....	71
10.	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств и об изменениях собственного капитала	72
11.	Реклассификация финансовых активов	73
12.	Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательств	73
13.	Информация о переданном обеспечении	73
14.	Информация о полученном обеспечении	73
15.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	74
16.	Операции со связанными сторонами	75
16.1.	Остатки по операциям со связанными сторонами.....	75
16.2.	Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами.....	79
16.3.	Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу	81

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – Промежуточная отчетность) Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» (далее – Общество) составлена за 1 квартал 2024 года, закончившийся 31 марта 2024 г.

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

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

В Форме 0420842 «Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» приведены показатели по состоянию на 31 марта 2024 г. и на 31 декабря 2023 г.

В Формах 0420843 «Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда», 0420844 «Отчет об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда», 0420845 «Отчет о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда» приведены показатели за 1 квартал 2023 года (нарастающим итогом с начала отчетного года по 31 марта 2024 г.), а также приводится сравнительная информация за 1 квартал 2023 г.

Примечания являются составной частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Основная деятельность Общества

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в государственном реестре, дата включения в государственный 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. Правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности устанавливает Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
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, Орел
7	Адрес юридического лица	119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, 9, строение 2, пом.1
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	Численность Общества по состоянию на 31.03.2024 года составила – 316, на 31.12.2023 – 303 человек
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация и наименование конечного владельца (наименование конечной контролирующей стороны)	Публичное акционерное общество "СмартТехГрупп". Конечный владелец (конечная контролирующая сторона) - Зиновьев Антон Валерьевич

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
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, пом. 1

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 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>Санкции, введенные в 2022 году, против основных отраслей экономики и крупнейших российских предприятий и банков продолжили оказывать свое влияние на макроэкономическую ситуацию в России. Однако, рост экономической активности Российской экономики начавшийся в 2023 году продолжился в 1 квартале 2024 года. Оперативная статистика указывает на продолжение роста российской экономики. Его подпитывают внутренний спрос и некоторое восстановление нефтегазового экспорта.</p> <p>По оценке Минэкономразвития России, в феврале 2024 года ВВП превысил уровень прошлого года на +7,7% г/г после +4,6% г/г в январе.</p> <p>С исключением сезонного фактора темп роста ВВП в феврале составил +0,2% м/м SA. К уровню аналогичного месяца 2022 года ВВП увеличился на +4,7% (в январе +2,0%).</p> <p>Темпы роста потребительских цен в зимние месяцы понизились относительно пиковых значений осени, но стабилизировались на повышенном уровне. Опережающие индикаторы указывают на снижение инфляционного давления в производственном сегменте, которое спустя время транслируется в розничные цены. При этом инфляционные ожидания остаются высокими.</p> <p>Российская экономика по-прежнему ощущает значительные ограничения по труду и капиталу и продолжает расти в условиях активного повышения спроса. Высокая конкуренция за трудовые ресурсы ведет к росту заработных плат, что, в свою очередь, обеспечивает расширение потребительского спроса даже при одновременном увеличении нормы сбережений. Ужесточение денежно-кредитной и макропруденциальной политики способствует замедлению роста кредитования и охлаждению спроса.</p> <p>По данным Росстата:</p> <ul style="list-style-type: none"> - В марте 2024 г. по сравнению с февралем 2024 г. индекс потребительских цен составил 100,39%, по сравнению с декабрем 2023 г. – 101,95% (в марте 2023 г. – 100,37%, по сравнению с декабрем 2022 г. – 101,67%). - Оборот розничной торговли в январе-феврале 2024 года составил 7.968 трлн руб., увеличившись на 10.7% в годовом исчислении. - Уровень безработицы (отношение численности безработных к численности рабочей силы) в феврале 2024 года составила 2,8%, что соответствует минимальному значению за весь период наблюдений показателя с 1991 года. В январе 2024 года безработица в РФ составляла 2,9%. Для сравнения: В феврале прошлого года уровень безработицы в РФ равнялся 3,5%, в январе – 3,6%.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Изменения внешней среды за 1 квартал 2024 г.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. За 1 квартал 2024 г. ключевая ставка, установленная Советом директоров Банка России в размере 16% годовых, не изменялась. 2. Текущее инфляционное давление постепенно ослабевает, но остается высоким. Показатель инфляции в марте 2024 года составила 0,39% после 0,68% в феврале и 0,86% в январе. За I квартал 2024 года цены выросли на

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>1,95% (за январь-март 2023 года - 1,67%). Годовая инфляция, по данным Росстата, в марте немного ускорилась - до 7,72% (аналитики ожидали 7,7%) с 7,69% на конец февраля, 7,44% на конец января и 7,42% на конец декабря 2023 года.</p> <p>3. По данным Росстата, за январь 2024 года реальный размер средней заработной платы вырос на 7,8% в годовом сравнении и составил 75 034 рубля.</p> <p>Реакция на изменения:</p> <p>1. Повышенные инфляционные ожидания, замедление инвестиций и фрагментарный рост деловой активности, отток высококвалифицированных кадров негативно отражаются на платежеспособности потребителей.</p> <p>2. Стоимость фондирования остается высокой из-за роста ключевой ставки, оттока капитала, сохраняющейся неопределенности и низкой склонности инвесторов к риску.</p> <p>3. Ужесточение денежно-кредитной и макропруденциальной политики способствует замедлению роста кредитования и охлаждению спроса.</p> <p>Данные изменения учитываются при принятии ключевых управленческих решений, в том числе по вопросам управления кредитными рисками, процентными рисками и рисками ликвидности.</p>

В отчетном периоде рейтинг кредитоспособности ООО МФК «КарМани» и прогноз по нему не менялись. 26.10.2023 рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности микрофинансовой компании ООО МФК «КарМани» до уровня ruBB. Прогноз по рейтингу изменен с развивающегося на позитивный (<https://raexpert.ru/releases/2023/oct26>).

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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, применяемыми некредитными финансовыми организациями, в том числе на основе Положения Банка России от 25.10.2017 № 614-П «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», а также на основе иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета, применяемыми некредитными финансовыми организациями.
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

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

6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	В условиях гиперинфляционной экономики представление результатов деятельности и финансового положения Общества в местной валюте без пересчета не является полезным. Деньги теряют покупательную способность с такой скоростью, что сопоставление сумм от операций и прочих событий, произошедших в разное время, даже в пределах одного отчетного периода, вводит в заблуждение. Пересчет бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения определенных процедур, а также суждения. При наступлении обстоятельств, свидетельствующих о гиперинфляционной обстановке, Общество руководствуется положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, 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: 1) наличные денежные средства в кассе; 2) денежные средства в пути; 3) денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях; 4) требования по прочим финансовым организациям, в части суммы средств Общества, находящихся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете Общества; 5) высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости, в частности, депозиты, размещенные в кредитных организациях срок погашения обязательств, по которым не превышает 92 календарных дней (эквивалент 3 месяцев) на момент размещения.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория активов в Обществе не формируется.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория активов в Обществе не формируется.

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Признание и последующий учет финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется Обществом в соответствии с нормативными документами, регламентирующими порядок их отражения в учете. Так, Учетной политикой Общества предусмотрено, что денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. 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.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.

19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Применяемая модель учета инвестиционного имущества – учет по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Общество относит имущество к инвестиционному по следующим критериям: имущество находится в собственности Общества; имущество не используется в процессе операционной деятельности Общества; продажа имущества в течение 12 месяцев после отчетного периода Обществом не планируется.
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом 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: - схожие характеристики и использование; - сопоставимость срока полезного использования.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Данная категория активов в Обществе не формируется. Учетной политикой не предусмотрено.
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их применения	Начисление амортизации отражается в бухгалтерском учете ежемесячно линейным способом не позднее последнего дня соответствующего месяца. Способ начисления амортизации пересматривается Обществом в конце каждого отчетного года.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменениях	Срок полезного использования определяется Обществом в соответствии с требованиями п. 2.5., 2.34. Положения Банка России № 492-П в отношении каждого объекта основных средств: - на дату ввода в эксплуатацию нового объекта основного средства определяется в соответствии с Положением Общества, утвержденного Приказом от 30.12.2021 № 211/21); - 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).

		В качестве справочной информации Комиссия по вводу в эксплуатацию/выбытию имущества и инвентаризации может руководствоваться в соответствии «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. №1.
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы 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), стоимостью при первоначальном признании более 10 000,01 рублей, если они удовлетворяют одновременно следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>К НМА относится компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания (товарный знак), лицензии, авторские права, иные аналогичные активы</p>
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных 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. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на</p>

		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.
27 (1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Общество применяет способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту нематериальных активов - переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль некредитной финансовой организации при выбытии или продаже объекта нематериальных активов.
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных 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, а также при наступлении фактов, свидетельствующих о появлении такой возможности, 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 даты, с которой для Общества стало возможным определить срок их полезного использования.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение этого срока. Срок полезного использования определяется Обществом при признании нематериального актива исходя из: <ul style="list-style-type: none"> - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды; - количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Общества.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Операции, связанные с созданием НМА, отражаются в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими записями: Дебет счета № 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и других, с которых производились затраты (расчеты). Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании НМА, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА, а признаются в качестве расходов на дату их

		<p>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 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. 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.</p> <p>При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, Общество не применяет дисконтирование на основе оценки уровня существенности. Уровень существенности определяется следующим образом. В случае если разница первоначальной стоимости запасов при приобретении на условиях отсрочки платежа, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования составляет менее 10% (уровень существенности) от первоначальной стоимости, Общество не принимает дисконтирование.</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. Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, оценка осуществляется по ФИФО («первым поступил - первым выбыл»). Чистая цена продажи относится к чистой сумме, которую рассчитывает выручить Общество от продажи запасов в ходе обычной деятельности. Чистая цена продажи запасов равна справедливой стоимости за вычетом затрат на их продажу. К затратам на продажу относятся соответствующие затраты на маркетинг и сбыт.</p> <p>В соответствии с п. 33 МСФО (IAS) 2 пересмотр чистой цены продажи всех запасов производится ежегодно по состоянию на 31 декабря.</p> <p>Проверка на обесценение проводится на групповой основе. По объектам движимого имущества применяется затратный подход оценки справедливой стоимости в соответствии с «Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» на основе данных ненаблюдаемого рынка о стоимости активов. Выбытие запасов происходит в результате: продажи в ходе обычной деятельности; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада</p>

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

		<p>первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве ДАПП, Общество на дату перевода такого объекта в состав ДАПП, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче участникам - затраты, которые необходимо понести для передачи). <p>ДАПП подлежат такой оценке в обязательном порядке также на конец отчетного года, по состоянию на 31 декабря. 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"> - у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>При определении наличия существующего обязательства прошлое событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства.</p> <p>При определении наличия прошлого события учитывается прошлое событие, приводящее к возникновению существующего обязательства, являющегося обязывающим событием. Событие является обязывающим, в случае если у Общества отсутствует реальная альтернатива урегулированию обязательства, созданного данным событием.</p> <p>Реальная альтернатива урегулирования обязательства может отсутствовать только в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - когда урегулирование обязательства может быть произведено в принудительном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным подлежащим применению правом; - когда Общество создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности. <p>При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства следует учитывать, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем не будет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем</p>

		<p>вероятность того, что оно не произойдет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество признает вместо резерва - оценочного обязательства условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>Общество устанавливает следующие критерии вероятности наступления события:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наступление события от 0% до 20% - маловероятно; - наступление события от 21% до 60% - средняя вероятность наступления события; - наступление события от 61% - вероятность наступления высока. <p>В случае, когда имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для урегулирования обязательств 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». 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	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.
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	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. 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).
34.4	Допущения, используемые при определении переменных арендных платежей	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: - фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению; - переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды. Указанные платежи включают в себя, например, платежи, привязанные к индексу потребительских цен, платежи, привязанные к базовой процентной ставке (например, SOFR (Secured Overnight Financing Rate), eSTR (Euro short-term rate), SONIA (Sterling Overnight Index Average), TONAR (Tokyo Overnight Average Rate), SARON (Swiss Average Rate Overnight)), платежи, которые варьируются в зависимости от изменения рыночных арендных ставок; - цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество исполнит этот опцион (что оценивается с учетом факторов); - выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Обществом опциона на прекращение аренды.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете № 61701 «Отложенное налоговое обязательство», отложенные налоговые активы - на активных балансовых счетах № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» в соответствии с Положением 490-П. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом № 10610 «Уменьшение добавочного

		капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль». Ежеквартально для целей отражения в учете отложенных налоговых активов и обязательств оформляется «Ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Изменения в капитале Общества между двумя отчетными датами отражают увеличение или уменьшения его чистых активов за этот период. За исключением изменений, возникающих вследствие операций безвозмездного финансирования, предоставленного Обществу участниками, вкладов в имущество Общества в течение текущего года, общее изменение в капитале за период представляет собой общую сумму доходов и расходов, включая прибыли и убытки, полученные в результате деятельности Общества в течение отчетного периода.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	-
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создает Резервный фонд в размере десяти процентов от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений в размере пяти процентов от чистой прибыли Фонда до достижения размера, установленного Уставом Общества. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа погашения облигаций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей. В отчетном периоде решения о создании Резервного фонда не принималось.
39	Порядок отражения дивидендов	Учет расчетов с участниками Общества по дивидендам, отражается по счетам № 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками», № 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками».

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства

Таблица 5.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024			31.12.2023		
		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	3 781	0	3 781	3 781	0	3 781
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	189 117	(1 325)	187 792	330 609	0	330 609
4	Прочие денежные средства	15 026	(1 774)	13 252	11 265	0	11 265
5	Итого	207 924	(3 099)	204 825	345 655	0	345 655

По состоянию на 31.03.2024 у ООО МКФ «КарМани» имеются денежные средства, использование которых ограничено, в размере 3 099 тыс. рублей. Данные денежные средства представляют собой остатки на расчетных и иных счетах в кредитной организации КИВИ Банк (АО), у которой приказом Банка России отозвана лицензия на осуществление банковских операций (приказ от 21.02.2024 № ОД-266). По данным денежным средствам сформирован оценочный резерв под убытки в размере 3 099 тыс. руб. (100%).

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

Таблица 5.2
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные средства	207 924	345 655
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	0	0
6	Итого	207 924	345 655

5.3. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024			31.12.2023		
		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	8 115	0	8 115	68 000	0	68 000
3	Микрозаймы выданные	8 384 495	(3 052 351)	5 332 144	8 040 852	(2 824 084)	5 216 768
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	72 394	(38 376)	34 018	68 563	(36 726)	31 837
5	Итого	8 465 004	(3 090 727)	5 374 277	8 177 415	(2 860 810)	5 316 605

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

Таблица 8.3
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024						31.12.2023					
		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 корректных ировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректных ировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	8 000	115	0	0	0	8 115	68 000	0	0	0	0	68 000
2	займы, выданные юридическим лицам	8 000	115	0	0	0	8 115	68 000	0	0	0	0	68 000
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 индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	4 924 503	3 459 992	0	0	(3 052 351)	5 332 144	4 800 636	3 240 216	0	0	(2 824 084)	5 216 768
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	11 904	1 626	0	0	(13 395)	135	11 904	1 626	0	0	(5 728)	7 802
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	4 905 785	3 454 554	0	0	(3 031 603)	5 328 736	4 781 482	3 234 961	0	0	(2 814 112)	5 202 331
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	6 814	3 812	0	0	(7 353)	3 273	7 250	3 629	0	0	(4 244)	6 635
13	Итого	4 932 503	3 460 107	0	0	(3 052 351)	5 340 259	4 868 636	3 240 216	0	0	(2 824 084)	5 284 768

5.3.2. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024			31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	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	72 394	(38 376)	34 018	68 563	(36 726)	31 837
8	Итого	72 394	(38 376)	34 018	68 563	(36 726)	31 837

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, 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
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года, в том числе:	43 906	60 256	0	2 756 648	0	2 860 810
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	43 896	60 231	0	2 719 957	0	2 824 084
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	25	0	36 691	0	36 726

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
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	64 327	37 662	0	154 628	0	256 617
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	64 297	37 641	0	151 177	0	253 115
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	30	21	0	3 451	0	3 502
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	(25 301)	0	(25 301)
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	(24 848)	0	(24 848)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	(453)	0	(453)
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2024 г., в том числе:	108 233	97 918	0	2 884 576	0	3 090 727
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	108 193	97 872	0	2 846 286	0	3 052 351
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	40	46	0	38 290	0	38 376

(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, 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
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года, 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:	11 395	34 523	0	607 463	0	653 381
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	11 393	34 504	0	600 147	0	646 044
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2	19	0	7 316	0	7 337
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	(35 781)	0	(35 781)
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	(58 990)	0	(58 990)
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	(1 208)	0	(1 208)
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2023 г., в том числе:	43 906	60 256	0	2 756 648	0	2 860 810
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	43 896	60 231	0	2 719 957	0	2 824 084
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	25	0	36 691	0	36 726

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	31.03.2024		31.12.2023	
		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	0,000	0	0,000	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14,740-15,850	1-7	11,000 - 15,720	1-7
3	Займы выданные, в том числе:	17,000 -17,000	366	15,000 - 18,000	366
4	займы, выданные физическим лицам	0,000	0	0,000	0
5	займы, выданные юридическим лицам	17,000 -17,000	366	15,000 - 18,000	366
6	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0,000	0	0,000	0
7	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0,000	0	0,000	0
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0,000	0	0,000	0
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	15,000 -364,000	7-2223	15,000 - 364,000	7-2223
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	15,000 -364,000	7-2223	15,000 - 364,000	7-2223
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам	29,000 – 29,000	258-380	29,000 - 29,000	258-380
12	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0,000	0	0,000	0
13	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0,000	0	0,000	0
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	40,000 - 60,000	365-1461	40,000 - 60,000	365-1461
15	Сделки обратного репо	0,000	0	0,000	0
16	Прочие размещенные средства	0,000	0	0,000	0

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

Таблица 9.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 982	19 035
2	Итого	18 982	19 035

5.6. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 14.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года, в том числе:	3 975	28 766	5233	166 900	0	52 568	19 032	276 474
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 230	33 736	6 067	216489	0	60 662	19 032	341 216
3	накопленная амортизация	(1 255)	(4 970)	(834)	(495 89)	0	(8 094)	0	(64 742)
4	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Поступление	110 000	0	0	0	0	0	0	110 000
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	0	15 000	0	0	0	0	(15 000)	0
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0
10	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0
11	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Амортизация	(1 126)	(1 120)	(52)	(6 898)	0	(1 495)	0	(10 691)
13	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
14	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
15	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
17	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
18	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
20	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
21	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0

23	Балансовая стоимость на 31 марта 2023 года, в том числе:	112 849	42 646	5 181	160 002	0	51 073	4 032	375 783
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	115 230	48 736	6 067	216 489	0	60 662	4 032	451 216
25	накопленная амортизация	(2 381)	(6 090)	(886)	(56 487)	0	(9 589)	0	(75 433)
26	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	473 722	41 577	6 994	139 141	0	46 507	4 032	711 973
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	496 280	49 857	8 411	216 489	0	60 662	4 032	835 731
29	накопленная амортизация	(22 558)	(8 280)	(1 417)	(77 348)	0	(14 155)	0	(123 758)
30	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Поступление	132 000	0	0	0	0	0	0	132 000
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
33	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0
36	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0
37	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0
38	Амортизация	(12 932)	(2 229)	(222)	(6 316)	0	(1 511)	0	(23 210)
39	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
40	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
41	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Восстановление обесценения, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
43	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
44	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
46	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0
47	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0
48	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0

49	Балансовая стоимость на 31 марта 2024 года, в том числе:	592 790	39 348	6 772	132 825	0	44 996	4032	820 763
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	628 280	49 857	8 411	216 489	0	60 662	4 032	967 731
51	накопленная амортизация	(35 490)	(10 509)	(1 639)	(83 664)	0	(15 666)	0	(146 968)
52	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0

5.7. Основные средства

Таблица 15.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года, в том числе:	0	8 705	566	129	2 657	0	0	0	0	12 057
2	Первоначальная (переоцененная) стоимость	0	26 740	940	863	11 603	0	0	0	0	40 146
3	Накопленная амортизация	0	(18 035)	(374)	(734)	(8 946)	0	0	0	0	(28 089)
4	Накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Поступления	0	359	393	0	10 880	0	0	0	0	11 632
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	0	0	0	0	0	0	0	(672)
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	(11 948)	0	0	0	0	(11 948)
9.2	накопленная амортизация	0	0	0	0	11 276	0	0	0	0	11 276
9.3	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Амортизация	0	(1 125)	(103)	0	(3 126)	0	0	0	0	(4 354)
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

Номер строк и	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капиталь ные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружени я	Офисное и компьютерно е оборудование	Транспорт ные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютер ное оборудовани е	Транспо ртные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
15	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	отраженное в составе прибыли или убытка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	отраженное в прочем совокупном доходе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Прочее	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Балансовая стоимость на 31 марта 2023 года, в том числе:	0	7 939	856	129	10 411	0	0	0	0	19 335
22	Первоначальная (переоцененная) стоимость	0	27 099	1 333	863	12 718	0	0	0	0	42 013
23	Накопленная амортизация	0	(19 160)	(477)	(734)	(2 307)	0	0	0	0	(22 678)
24	Накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	0	6 509	288	1 007	13 577	0	0	0	0	21 381
26	Первоначальная (переоцененная) стоимость	0	29 542	940	1 973	23 385	0	0	0	0	55 840
27	Накопленная амортизация	0	(23 033)	(652)	(966)	(9 808)	0	0	0	0	(34 459)
28	Накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Поступления	0	416	0	0	0	0	0	0	0	416
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
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33.2	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33.3	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Амортизация	0	(1 327)	(44)	(77)	(2 917)	0	0	0	0	(4 365)
35	Обесценение, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строк и	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капиталь ные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружени я	Офисное и компьютерно е оборудование	Транспорт ные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютер ное оборудован ие	Транспо ртные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
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
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 31 марта 2024 года, в том числе:	0	5 598	244	920	10 660	0	0	0	0	17 432
46	Первоначальная (переоцененная) стоимость	0	29 958	940	1 973	23 385	0	0	0	0	56 256
47	Накопленная амортизация	0	(24 360)	(696)	(1 043)	(12 725)	0	0	0	0	(38 824)
48	Накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5.8. Прочие активы

Таблица 17.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024			31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0	0	0	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	211	0	211	211	0	211
5	Расчеты по социальному страхованию	857	0	857	857	0	857
6	Расчеты с персоналом	190	0	190	76	0	76
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0	0	0	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	21 343	0	21 343	26 578	0	26 578
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	891	0	891	891	0	891
12	Прочее	25 682	(4 094)	21 588	24 929	(3 548)	21 381
13	Итого	49 174	(4 094)	45 080	53 542	(3 548)	49 994

5.8.1. Анализ изменений запасов

Таблица 17.2
За 1 квартал 2024 г.
(тыс. рублей)

Номер строк	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 декабря 2022 г., в том числе:	0	100	26	0	0	126
2	стоимость (или оценка)	0	100	26	0	0	126
3	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
4	Поступление (создание)	0	5 884	3 358	0	0	9 242
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0
6	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
7	Выбытие	0	0	0	0	0	0
8	Признание в составе расходов	0	(5 119)	(3 358)	0	0	(8 477)

9	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
10	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0	0
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	0	865	26	0	0	891
13	стоимость (или оценка)	0	865	26	0	0	891
14	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	0	865	26	0	0	891
16	стоимость (или оценка)	0	865	26	0	0	891
17	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0
18	Поступление (создание)	0	672	1 139	0	0	1 811
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	(672)	(1 139)	0	(10)	(1 821)
23	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
24	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
25	Прочее	0	0	0	0	0	0
26	Балансовая стоимость на 31 марта 2024 г., в том числе:	0	865	26	0	0	891
27	стоимость (или оценка)	0	865	26	0	0	891
28	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0

Таблица 17.2
За 1 квартал 2023 г.
(тыс. рублей)

Номер строк и	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 г., 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	2 527	5 302	0	0	7 829
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	0	0	0	0	0
6	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	0	0
7	Выбытие	0	0	0	0	0	0
8	Признание в составе расходов	0	(2 527)	(5 307)	0	0	(7 834)
9	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
10	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
11	Прочее	0	0	0	0	0	0
12	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:	0	100	26	0	0	126
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 г., 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	756	565	0	0	1 321
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	(715)	(565)	0	0	(1 280)

Номер строк и	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
23	Создание резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
24	Восстановление резерва под обесценение	0	0	0	0	0	0
25	Прочее	0	0	0	0	0	0
26	Балансовая стоимость на 31.03.2023 г., в том числе:	0	141	26	0	0	167
27	стоимость (или оценка)	0	141	26	0	0	167
28	резерв под обесценение	0	0	0	0	0	0

5.8.2.Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 17.3
За 1 квартал 2024 г.
(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 31.12.2023	0	0	0	0	0	0	(3 548)	(3 548)
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	(546)	(546)
5	Резерв под обесценение на 31.03.2024	0	0	0	0	0	0	(4 094)	(4 094)

За 1 квартал 2023 г.
(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

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, сельскохозяйственными и кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	Резерв под обесценение на 31.03.2023	0	0	0	0	0	0	0	0

5.9. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	1 777 214	1 762 233
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	297 187	296 896
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	74 933	183 000
4	средства, привлеченные от физических лиц	1 040 808	981 922
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	364 286	300 415
6	Обязательства по аренде	11 584	14 482
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	388 445	454 345
8	Прочая кредиторская задолженность	0	40 077
9	Прочее	65 743	79 894
10	Итого	2 242 986	2 351 031

5.9.1. Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024		31.12.2023	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	12,00-25,00	60-3148	12,00-25,00	60-3148
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	16,97-19,97	365	16,97-19,97	365
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	12,00-20,00	366-1838	12,00-20,00	366-1838
4	средства, привлеченные от физических лиц	13,00-25,00	60-3148	13,00-25,00	60-3148
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	15,00-23,00	279-2558	15,00-23,00	279-2558
6	Обязательства по аренде	15,94-15,94	1278	15,94-15,94	1278
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	12,75-19,00	1080	12,75-19,00	1080
8	Прочая кредиторская задолженность	18,00	91	18,00	91
9	Прочее	0,00	0	0,00	0

5.9.2.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 декабря 2023 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 марта 2024г.
				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	296 896	291	0	0	0	0	0	297 187
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	183 000	(108 067)	0	0	0	0	0	74 933
3	Средства, привлеченные от физических лиц	981 922	58 886	0	0	0	0	0	1 040 808
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	300 415	63 871	0	0	0	0	0	364 286
5	Обязательства по аренде	14 482	(2 898)	0	0	0	0	0	11 584
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	454 345	(65 900)	0	0	0	0	0	388 445
7	Прочая кредиторская задолженность	40 077	(40 077)	0	0	0	0	0	0
8	Прочее	79 894	(14 151)	0	0	0	0	0	65 743
	Итого	2 351 031	(108 045)	0	0	0	0	0	2 242 986

(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 декабря 2023 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение справедливой стоимости	Прочее	Итого	
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	297 451	(555)	0	0	0	0	0	296 896
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	170 850	12 150	0	0	0	0	0	183 000
3	Средства, привлеченные от физических лиц	1 044 470	(62 548)	0	0	0	0	0	981 922
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	358 244	(57 829)	0	0	0	0	0	300 415
5	Обязательства по аренде	3 070	11 412	0	0	0	0	0	14 482
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	881 114	(426 769)	0	0	0	0	0	454 345
7	Прочая кредиторская задолженность	0	40 077	0	0	0	0	0	40 077
8	Прочее	33 972	45 922	0	0	0	0	0	79 894
	Итого	2 789 171	(438 140)	0	0	0	0	0	2 351 031

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

5.10. Прочие обязательства

Таблица 21.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	12 052	9 077
3	Расчеты по социальному страхованию	14 606	13 157
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10 112	7 800
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	15 975	1 793
9	Итого	52 745	31 827

5.11. Капитал, кроме акционерного

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	<p>На 31.03.2024</p> <p>Доля единственного участника Общества в уставном капитале Общества оплачена полностью, не заложена, под арестом или иным запретом не состоит.</p> <p>На 31.12.2023</p> <p>Доля единственного участника Общества в уставном капитале Общества оплачена полностью, не заложена, под арестом или иным запретом не состоит.</p>
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Без изменений
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	<p>На 31.03.2024 и 31.12.2023</p> <p>Участники Общества вправе:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Участвовать в управлении делами Общества, в том числе путем участия в Общих собраниях участников, лично либо через своего представителя. 2. Получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией. 3. Принимать участие в распределении прибыли. 4. Избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Общества. 5. Знакомиться с протоколами Общего собрания и делать выписки из них. 6. Получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость. 7. Обжаловать в соответствующие органы Общества действия должностных лиц Общества. 8. Вносить предложения по повестке дня, отнесенные к компетенции Общего собрания участников. 9. Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам Общества либо другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Уставом Общества. 10. Выйти из Общества путем отчуждения доли Обществу независимо от согласия других его участников или Общества с выплатой ему

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		действительной стоимости его доли или выдачей ему в натуре имущества такой же стоимости с согласия этого участника Общества. 11. Участники Общества имеют также другие права, предусмотренные действующим законодательством. 12. Дополнительные права участника (участников) Общества Уставом не предусмотрены. 13. Учредителями (участниками) Общества договор об осуществлении прав участников Общества, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на общем собрании участников Общества, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных условий либо воздерживаться от отчуждения доли или части доли до наступления определенных условий, а также осуществлять согласованные иные действия, связанные с управлением Обществом, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией Общества не заключался.
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	-
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	В соответствии с ч. 7 ст. 5 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании устанавливается в размере 70 миллионов рублей. ООО МФК «КарМани» контролирует соблюдение требований к капиталу на регулярной основе строго в соответствии с Федеральными законами, издаваемыми нормативными актами, Указаниями Банка России. Размер капитала на 31.03.2024 – 3 798 469 тыс. рублей, на 31.12.2023 – 3 690 769 тыс. рублей.
6	Информация о распределении прибыли	По результатам 1-го квартала 2024 года решение о распределении чистой прибыли не принималось.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы

Таблица 25.1

(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 год	1 квартал 2023 год
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
5 (1)	по цифровым финансовым активам	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
10 (1)	по цифровым финансовым активам	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
15 (1)	по цифровым финансовым активам	0	0
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	783 167	666 158
17	по долговым ценным бумагам	0	0
18	по займам выданным	1 950	2 016
19	по микрозаймам выданным	772 137	659 409
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 080	4 733
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
22	Прочее	0	0
23	Итого	783 167	666 158

6.2. Процентные расходы

Таблица 26.1

(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 год	1 квартал 2023 год
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

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 год	1 квартал 2023 год
1	2	3	4
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:	(103 408)	(124 873)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(16 237)	(7 773)
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(5 395)	(13 323)
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(45 087)	(46 972)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(15 549)	(17 270)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	(21 140)	(39 535)
14	по обязательствам по аренде	0	0
15	Прочее	0	0
16	Итого	(103 408)	(124 873)

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

Таблица 31.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 год	1 квартал 2023 год
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(12 856)	(10 150)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	0	0
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	0	0
6	прочее	(12 856)	(10 150)
7	Финансовые обязательства, в том числе:	(390)	23
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	65	23
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(455)	0
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
13	прочее	0	0
14	Итого	(13 246)	(10 127)

6.4. Общие и административные расходы

Таблица 33.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 год	1 квартал 2023 год
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	(138 098)	(118 589)
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	(4 365)	(4 354)
6	Амортизация нематериальных активов	(23 210)	(10 691)
7	Расходы по аренде	(1 838)	(1 882)
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(665)	(619)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(49 083)	(32 512)
10	Расходы по страхованию	(1 354)	(2 538)
11	Реклама и маркетинг	(88 341)	(40 375)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2)	(2)
13	Судебные и арбитражные расходы	(109)	(7 588)
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	0	0
15	Командировочные расходы	(528)	(1 505)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(2 994)	(3 353)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	0	(935)
18	Неустойки, штрафы, пени	0	0
19	Прочее	(28 843)	(25 309)
20	Итого	(339 430)	(250 252)

6.4.1. Расходы на персонал

Таблица 33.2
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 год	1 квартал 2023 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(104 776)	(90 452)
2	Страховые взносы	(32 066)	(27 796)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	(1 083)	(336)
6	Итого	(137 925)	(118 584)

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	1 квартал 2024 год	1 квартал 2023 год
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	91	92
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	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	5 238	4 003
5	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	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	49 298	46 223
13	Итого	54 627	50 318

Прочие расходы

Таблица 34.2
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 год	1 квартал 2023 год
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	(15)	0
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
3.1	Расходы по другим видам деятельности	0	0
4	Прочие расходы	(11 075)	(7 452)
5	Итого	(11 090)	(7 452)

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	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; - уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; - переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. <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>

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

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

Таблица 34.1.2
(тыс. рублей)

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.03.2024	На 31.03.2023
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	10 659	10 411
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	13	0	0
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	11 584	10 622

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

Таблица 34.1.3
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024	На 31.03.2023
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 449	2 203
2	уплаченные проценты	467	182
3	Платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	1 838	1 882
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	144	139
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	5 126	5 267
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	5 126	5 267
7	Итого отток денежных средств	7 575	7 470

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

Таблица 34.1.4

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

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

7. Расход (доход) по налогу на прибыль

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

Таблица 35.1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	1 квартал 2024 год	1 квартал 2023 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(6 558)	(3 707)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	0	0
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	0	0
4	Итого, в том числе:	(6 558)	(3 707)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	0	0
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(6 558)	(3 707)

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	1 квартал 2024 год	1 квартал 2023 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	114 258	189 365
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(22 852)	(37 873)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	16 294	34 166
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	16 294	34 166
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	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(6 558)	(3 707)

Сумма непризнанных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды на 31 марта 2024 г. составила 35 040 тыс. рублей и на 31 декабря 2023 г. 35 040 тыс. рублей.

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

Таблица 35.3
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2023
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	592	0	0	592
10	Основные средства и капитальные вложения в них	177	0	0	177
11	Прочие активы	2 896	0	0	2 896
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	917	0	0	917
16	Общая сумма отложенного налогового актива	4 582	0	0	4 582
17	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	35 040	0	0	35 040
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	39 622	0	0	39 622
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
19	Денежные средства	0	0	0	0
20	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
22	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	430 602	0	0	430 602
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 и капитальные вложения в них	0	0	0	0
28	Основные средства	0	0	0	0
29	Прочие активы	2 715	0	0	2 715
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	(433 317)	0	0	(433 317)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(393 695)	0	0	(393 695)
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(393 695)	0	0	(393 695)

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 31 марта 2024 г.
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента		Итого
		Москва и Московская область	Иные регионы	
1	2	3	4	6
1	Итого активов	3 403 414	3 119 521	6 522 935
2	Итого обязательств	2 694 620	29 846	2 724 466

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

Таблица 38.2
За 1 квартал 2024 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	402 437	380 730	783 167
2	Процентные расходы	(103 408)	0	(103 408)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	299 029	380 730	679 759
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:	(196 680)	(56 628)	(253 308)
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	(196 680)	(56 628)	(253 308)
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	102 348	324 101	426 449

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента		Итого
		Москва и Московская область	Иные регионы	
1	2	3	4	6
	кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход			
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(13 246)	0	(13 246)
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 и капитальные вложения в него	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	(3 054)	0	(3 054)
14	Прочие доходы	50 889	3 738	54 627
15	Прочие расходы	(10 939)	(151)	(11 090)
16	Чистые доходы (расходы)	102 348	324 101	426 449
17	Общие и административные расходы	(339 341)	(89)	(339 430)
18	Итого операционных доходов (расходов)	(315 692)	3 499	(312 193)
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	(213 342)	327 600	114 258
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	31.03.2024	31.03.2023
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	1 058 331	996 042
2	итого доход отчетных сегментов	1 058 331	996 042
3	корректировка N 1	0	0
4	корректировка N 2	0	0

5	корректировка N 3	0	0
6	прочие корректировки	0	0
7	Итого доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	1 058 331	996 042

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	31.03.2024	31.03.2023
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	114 258	189 365
2	итого результат отчетных сегментов	114 258	189 365
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)	114 258	189 365

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	6 522 935	6 510 591
2	итого активов по отчетным сегментам	6 522 935	6 510 591
3	корректировка N 1	0	0
4	корректировка N 2	0	0
5	корректировка N 3	0	0
6	прочие корректировки	0	0
7	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом	6 522 935	6 510 591
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	2 724 466	2 819 822
9	итого обязательств по отчетным сегментам	2 724 466	2 819 822
10	корректировка N 1	0	0
11	корректировка N 2	0	0
12	корректировка N 3	0	0
13	прочие корректировки	0	0
14	Итого обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса	2 724 466	2 819 822

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: - определение аппетита к риску, разработка метрик риск-аппетита и контроль их фактических значений; - установление лимитов (на продукт, на категории заемщиков и т.д.) и контроль их выполнения; - андеррайтинг новых сделок; - оценка и ранжирование рисков с использованием скоринговых моделей; - оценка уровня ожидаемых потерь по займам в соответствии со стандартами МСФО; - проведение портфельного анализа как в целом по портфелю займов, так и по отдельному продукту/поколению выдачи; - проведение стресс-тестирования для моделирования уровня потерь в условиях реализации кризисных макроэкономических явлений; - управление портфелем проблемной задолженности, реализация мероприятий по урегулированию проблемной задолженности; - 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.)
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: - банкротство заемщика, документально подтвержденное вступившим в законную силу судебным актом; - мошенничество заемщика или третьих лиц, действующих под видом заемщика, подтвержденное в соответствии с внутренним нормативным документом Общества, определяющим стратегию взыскания; - смерть заемщика при отсутствии лиц, унаследовавших долг, и отсутствии перспектив взыскания остатка долга с третьих лиц; - 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.
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Политика Общества по списанию основывается на: - документальном признании государственных органов, в частности органов ФССП, судов общей юрисдикции факта о невозможности взыскания по займу и/или признания заемщика банкротом; - 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; - повышении эффективности сбора просроченной задолженности и увеличение возврата проблемных займов в график; - завершении процедуры банкротства гражданина;

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		- 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.
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;	Для договоров, не являющихся кредитно-обесцененными 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.
	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	Финансовый актив признается Обществом кредитно-обесцененным при наличии просроченной задолженности 91 день и более или при наличии других признаков обесценения, к которым относятся: -банкротство заемщика, документально подтвержденное вступившим в законную силу судебным актом; - мошенничество заемщика или третьих лиц, действующих под видом заемщика, подтвержденное в соответствии с внутренним нормативным документом Общества, определяющим стратегию взыскания; - смерть заемщика при отсутствии лиц, унаследовавших долг, и отсутствии перспектив взыскания остатка долга с третьих лиц; - иные признаки, которые в соответствии с принятыми в

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		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.
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 обесценение 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 31.03.2024 Общество удерживает в качестве обеспечения автотранспортные средства на общую сумму справедливой стоимости 12 645 954 тыс. рублей (15 368 штука). 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 1-го квартала 2024 года Общество осуществляло списание непогашенных остатков по финансовым активам в размере 439 тыс. рублей, включающих задолженность по основному долгу (439 тыс. рублей) и начисленным процентам (0 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 31 марта 2024 г.
(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	2 549 991
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	68 000
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	2 481 811
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	180
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	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
13	Итого	0	0	0	0	2 549 991

на 31 декабря 2023 г.
(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	2 549 991
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	68 000
5	микрозаймы выданные	0	0	0	0	2 481 811
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	180
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	цифровые финансовые активы	0	0	0	0	0
13	Итого	0	0	0	0	2 549 991

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 31 марта 2024 г.
(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	234 683
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	234 591
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	92
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	цифровые финансовые активы					
13	Итого	0	0	0	0	234 683

на 31 декабря 2023 г.
(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	260 329
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	260 230
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	99
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	Итого	0	0	0	0	260 329

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 31 марта 2024 г.
(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	5 678 502
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	5 604 987
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	73 515
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	цифровые финансовые активы					
13	Итого	0	0	0	0	5 678 502

на 31 декабря 2023 г.
(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	5 368 392
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	5 298 810
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	69 582
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	Итого	0	0	0	0	5 368 392

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

Таблица 40.8
на 31 марта 2024 г.
(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 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:	124 583	138 733	1 563 205	469 210	0	0	2 295 731
11	привлеченные средства	6 095	138 733	1 296 543	335 843	0	0	1 777 214
12	обязательства по аренде	0	0	11 584	0	0	0	11 584
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	255 078	133 367	0	0	388 445
14	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
15	прочее	118 488	0	0	0	0	0	118 488
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	Итого обязательств	124 583	138 733	1 563 205	469 210	0	0	2 295 731

на 31 декабря 2023 г.
(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

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
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:	55 327	253 260	1 526 813	547 458	0	0	2 382 858
11	привлеченные средства	23 500	185 798	1 285 310	387 596	0	0	1 882 204
12	обязательства по аренде	0	0	14 482	0	0	0	14 482
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	67 462	227 021	159 862	0	0	454 345
14	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
15	прочее	31 827	0	0	0	0	0	31 827
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	Итого обязательств	55 327	253 260	1 526 813	547 458	0	0	2 382 858

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

В течение 1 квартала 2023 года 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. 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».

Существенные для бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества суммы перечисленного купонного дохода по размещенным облигациям, составившие за 1 квартал 2023 года 33 119 тыс. руб., раскрытые в Отчете о движении денежных средств за 1 квартал 2023 года по строке 36 «Прочие платежи по финансовой деятельности», перенесены в Отчете о движении денежных средств за 1 квартал 2024 года в части информации по 1 кварталу 2023 года в строку 2 «Уплаченные проценты», поскольку суммы начисленного купонного дохода по облигациям являются процентными расходами Общества и отражаются в бухгалтерском учете на счете 71101 «Процентные расходы» (символ 44120).

Также обновлен алгоритм отражения информации в отчете по форме 0420845. В графе, соответствующей данным за 1 квартал 2023 года актуализирована информация по следующим строкам: о Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов (строка 4); о Уплаченный налог на прибыль (строка 7); о Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (строка 21).

11. Реклассификация финансовых активов

В течение 1 квартала 2024 г. и в 2023 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 течение 1 квартала 2024 г. и в 2023 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 31.03.2024		На 31.12.2023	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
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	350 008	300 000	350 562	300 000
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	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0	0	0	0
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	0	0	0	0
11	Основные средства и капитальные вложения в них	0	0	0	0
12	Прочие активы	0	0	0	0
13	Итого	350 008	300 000	350 562	300 000

14. Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024		На 31.12.2023	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Автотранспортные средства	12 645 954	4 522 624	12 630 562	4 417 940
2	Поручительство	23 000	11 904	27 000	11 904
	Итого	12 668 954	4 534 528	12 657 562	4 429 844

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 организациях, а также иная публичная информация.

16. Операции со связанными сторонами

16.1. Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.1
на 31 марта 2024 года
(тыс. рублей)

Номер строк и	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
11 (1)	цифровые финансовые активы								
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	8 115	0	8 115
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	8 115	0	8 115
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	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
	как предназначенные для продажи								
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 и капитальные вложения в них	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:	50 551	0	0	0	0	0	0	50 551
30	привлеченные средства	50 551	0	0	0	0	0	0	50 551
31	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
32	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
33	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0

на 31 декабря 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	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	8 000	0	8 000
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	8 000	0	8 000
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

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Инвестиционное имущество 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:	70 000	0	0	0	0	0	85 000	155 000
30	привлеченные средства	70 000	0	0	0	0	0	85 000	155 000
31	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
32	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
33	прочее	0	0	0	0	0	0	0	0
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	1	1

16.2. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2024 года

Таблица 46.2
(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	223	0	223
2	Процентные расходы	(2 069)	0	0	0	0	0	(1 601)	(3 670)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	(2 069)	0	0	0	0	223	(1 601)	(3 447)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	(2 069)	0	0	0	0	223	(1 601)	(3 447)
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,	0	0	0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компани и под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	оцениваемыми по амортизированной стоимости								
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Прочие доходы	3	0	0	0	0	0	0	3
17	Общие и административные расходы	0	0	0	0	(3 643)	0	0	(3 643)
18	Чистые доходы (расходы)	(2 066)	0	0	0	0	223	(1 601)	(3 444)

16.3. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(2 700)	(28 690)
2	Страховые взносы	(943)	(4 986)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	(3 643)	(33 676)

Генеральный директор
ООО МФК «КарМани»



Е.Б. Яшина