

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «КарМани»

Промежуточная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	3
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный отчет о движении капитала	8

Примечания к промежуточной финансовой отчетности

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ	9
2.	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	10
3.	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11
4.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
5.	ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	18
6.	ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	19
7.	ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	20
8.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	20
9.	ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	20
10.	ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	21
11.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	22
12.	ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	22
13.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	24
14.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	25
15.	АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ	26
16.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	28
17.	ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	29
18.	ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ	30
19.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	30
20.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	31
21.	ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ.....	31
22.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32
23.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	32
24.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	33
25.	ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	35
26.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	40

Исх № 1642 от 25.08.2022

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам ООО МФК «КарМани»

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» (далее - ООО МФК «КарМани», ОГРН 1107746915781, 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, строение 2, помещение 1), состоящей из:

- промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года;
- промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2022 года;
- промежуточного отчета о движении капитала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года;
- промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года;
- примечаний к промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, включая основные принципы учетной политики.

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО МФК «КарМани» по состоянию на 30 июня 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель задания по обзорной проверке действует на основании доверенности № ОБ/10722/23-ФЗ-39 от 01 июля 2022 сроком до 30 июня 2023



З.В. Иванова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,

ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОРНЗ 12006017998

« 25 » Августа 2022 г.

ООО МФК «КарМани»

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Примечание	6 месяцев,	6 месяцев,	
	закончившихся 30 июня 2022 года	закончившихся 30 июня 2021 года	
Процентные доходы	5	1 190 273	1 327 841
Процентные расходы	5	(251 392)	(213 266)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		938 881	1 114 575
Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	6	(298 958)	(365 944)
Чистые процентные доходы		639 923	748 631
Общехозяйственные и административные расходы	7	(461 272)	(555 964)
Прочие доходы	8	102 720	108 150
Прочие расходы	9	(59 025)	(93 138)
Прибыль до налогообложения		222 346	207 679
Расходы по налогу на прибыль	10	(23 894)	(20 113)
Чистая прибыль		198 452	187 566
Совокупный доход за период		198 452	187 566

Подписано от имени Руководства Компании: 23.08. 2022 года

Генеральный директор

Калугина А.А.



Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности

ООО МФК «КарМани»

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	76 503	148 956
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	4 520 237	4 189 626
Нематериальные активы	13	260 466	275 350
Основные средства	14	10 982	13 199
Активы в форме права пользования	15	8 790	1 149
Требования по текущему налогу на прибыль		10 908	10 908
Прочие активы	16	81 501	121 413
ИТОГО АКТИВЫ		4 969 387	4 760 601
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	1 615 038	1 544 243
Облигации выпущенные	18	1 037 826	1 118 332
Прочие обязательства	19	60 654	67 502
Отложенные налоговые обязательства	10	248 161	224 268
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 961 679	2 954 345
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	100 000	100 000
Добавочный оплаченный капитал	21	1 655 786	1 652 786
Нераспределенная прибыль		251 922	53 470
ИТОГО КАПИТАЛ		2 007 708	1 806 256
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		4 969 387	4 760 601

Подписано от имени Руководства Компании: 23.08. 2022 года

Генеральный директор

Калугина А.А.



Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

ООО МФК «КарМани»

Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		781 577	748 777
Проценты уплаченные		(117 055)	(126 648)
Прочие доходы		102 720	108 150
Административные и прочие расходы		(444 920)	(638 995)
Уплаченный налог на прибыль		-	(202)
Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		322 322	91 082
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(308 988)	(391 058)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		40 252	(43 837)
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам		14 621	(12 945)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		68 207	(356 758)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3 305)	(19 800)
Поступления от переуступки задолженности		988	7 584
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(2 317)	(12 216)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения займов		308 963	365 415
Дополнительные взносы участника в добавочный оплаченный капитал	21	3 000	325 000
Погашение облигаций		(102 500)	(25 000)
Погашение займов и обязательств по договорам аренды		(347 806)	(345 099)
Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		(138 343)	320 316
Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(72 453)	(48 658)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		148 956	177 041
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	11	76 503	128 383

Подписано от имени Руководства Компании: 23.06. 2022 года

Генеральный директор

Калугина А.А.



Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

ООО МФК «КарМани»

Промежуточный отчет о движении капитала 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего
1 января 2021 года	100 000	1 280 786	(195 958)	1 184 828
Дополнительные взносы участника	-	325 000	-	325 000
Совокупная прибыль за период	-	-	187 566	187 566
30 июня 2021 года	100 000	1 605 786	(8 392)	1 697 394

	Уставный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего
1 января 2022 года	100 000	1 652 786	53 470	1 806 256
Дополнительные взносы участника	-	3 000	-	3 000
Совокупная прибыль за период	-	-	198 452	198 452
30 июня 2022 года	100 000	1 655 786	251 922	2 007 708

Подписано от имени Руководства Компании: 23.08. 2022 года

Генеральный директор



Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

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

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

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

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

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

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

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

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

Среднесписочная численность персонала Компании на 30 июня 2022 года составила 299 человек (на 31 декабря 2021 года 323 человека).

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

Наименование	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD), Кипр	100 %	100%

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

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

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

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

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

В первом полугодии 2022 года ВВП российской экономики снизился на 4% после роста на 4,6% годом ранее. Продолжаются сбои в цепочках поставок, вызванные геополитической напряженностью и пандемией коронавируса. По итогам первого полугодия 2022 года среднее значение курса рубля составило 76,2975 рубля за 1 доллар США по сравнению с 74,2781 рубля за 1 доллар США в первом полугодии 2021 года. По итогам первого полугодия 2022 года ключевая ставка была повышена с 8,5% до уровня 9,5%, максимальное значение ключевой ставки за период составило 20%.

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

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

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

Инфляция

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

	Инфляция за период
30 июня 2022 года	10,97%
31 декабря 2021 года	8,4%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%

Валютные операции и валютный контроль

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

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

	Доллар США	Евро
30 июня 2022 года	51,1580	53,8580
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**Общие принципы**

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Данная промежуточная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2022 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, представлены ниже.

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года у Компании не было активов и обязательств в иностранной валюте.

Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

Оценки и допущения

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

Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Компании.

Применение новых или уточненных стандартов и интерпретаций

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций, которые не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2022 года и не были применены досрочно:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и

вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные - перенос даты вступления в силу - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

- «Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры - Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» - поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. - поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 - Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).

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

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

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

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается:

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

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

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

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

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

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

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

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

Выбытие выданного займа производится в результате

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

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

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

Компания проводит классификацию следующим образом:

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

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

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

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

Расчет амортизированной стоимости по договору займа осуществляется Компанией:

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

Амортизированная стоимость займа рассчитывается следующими методами:

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

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

Методы оценки для всех групп основных средств:

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

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

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

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

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

Прочие активы

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

Прочие обязательства

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Иностранная валюта

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

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

Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

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

Аренда

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

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

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

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

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

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

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

Связанные стороны

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

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

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Процентные доходы		
Микрозаймы	1 184 258	1 327 032
Займы, выданные юридическим лицам	197	156
Займы, выданные физическим лицам	-	3
Расчетные счета и депозиты в банках	5 818	650
Итого процентные доходы	1 190 273	1 327 841
Процентные расходы		
Привлеченные займы	(148 148)	(160 304)
Выпущенные облигации	(102 880)	(51 872)
Арендные обязательства	(364)	(1 090)
Итого процентные расходы	(251 392)	(213 266)
Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	938 881	1 114 575

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

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

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2022 г.	34 796	33 134	1 530 209	1 598 139
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(3 706)	1 765	300 899	298 958
Списание	-	-	(13 529)	(13 529)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2022 г.	31 090	34 899	1 817 579	1 883 568
	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2021 г.	28 259	29 457	981 302	1 039 018
Чистая переоценка резерва под ОКУ	1 926	9 621	354 397	365 944
Списание	-	-	(7 045)	(7 045)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 г.	30 185	39 078	1 328 654	1 397 917

7. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Вознаграждение персонала	202 222	292 196
Страховые взносы	54 476	74 519
Реклама и маркетинг	50 083	61 176
Профессиональные услуги	49 263	31 987
Информационные и телекоммуникационные услуги	33 541	42 998
Амортизация основных средств и нематериальных активов	20 204	8 536
Аренда	7 442	2 548
Закупка ИТ-оборудования и комплектующих	4 387	924
Амортизация активов в форме права пользования	2 233	7 808
Командировочные расходы	1 767	1 388
Курьерские услуги	759	741
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	61	813
Прочее	34 834	30 330
Итого общехозяйственные и административные расходы	461 272	555 964

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Комиссионные доходы	91 140	86 288
Доходы от субаренды	162	13
Штрафы, пени, неустойки	3 675	7 827
Прочие доходы	7 743	14 022
Итого прочие доходы	102 720	108 150

9. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Комиссионные расходы	27 903	26 872
Списание дебиторской задолженности	-	381
Списание микрозаймов выданных	5 020	16 934
Госпошлина	-	15 195
Прочие расходы	26 102	33 756
Итого прочие расходы	59 025	93 138

10. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Текущий налог	-	-
Доходы / (расходы) по отложенному налогу на прибыль, нетто	(23 894)	(20 113)
Итого	(23 894)	(20 113)

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	222 346	207 679
Теоретический налог на прибыль по ставке 20%	(44 469)	(41 536)
Налоговый эффект от доходов/расходов, не принимаемых к учету для целей налогообложения	20 575	21 423
Итого расходы по налогу на прибыль	(23 894)	(20 113)

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

	31 декабря 2021 года	Отнесено на прибыли и убытки	30 июня 2022 года
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(249 652)	(49 343)	(298 995)
Нематериальные активы	299	(31)	268
Основные средства и активы в форме права пользования	164	20	184
Прочие активы	24	(1)	23
Облигации выпущенные	(4 513)	4 612	99
Прочие обязательства	1 479	663	2 142
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	27 931	20 187	48 118
Чистые отложенные налоговые обязательства	(224 268)	(23 894)	(248 161)

	31 декабря 2020 года	Отнесено на прибыли и убытки	30 июня 2021 года
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(130 380)	(12 349)	(142 729)
Основные средства и активы в форме права пользования	1 211	(3 445)	(2 234)
Прочие активы	2 545	(2 545)	-
Облигации выпущенные	(2 678)	(1 774)	(4 452)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	27 931	-	27 931
Чистые отложенные налоговые обязательства	(101 371)	(20 113)	(121 484)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Наличные средства в кассе	4 447	2 534
Расчетные счета в банках	6 273	4 071
С рейтингом ruAAA - ru AAA-	56 249	102 299
С рейтингом ruAA+ - ruAA-	3 451	27 513
С рейтингом ruA+ - ruA-	6 051	12 392
С рейтингом ruBBB+ - ru BBB-	-	119
С рейтингом ruBB+ - ruBB-	32	-
С рейтингом ruB+- ruB-	-	28
Без рейтинга	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	76 503	148 956

12. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы, выданные юридическим лицам	5 044	-
Микрозаймы	6 398 761	5 787 765
Резерв под обесценение	(1 883 568)	(1 598 139)
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 520 237	4 189 626

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

На 30 июня 2022 года.

Категории:	Микрозаймы	Займы, выданные юридическим лицам	Итого
Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12- месячным ОКУ	2 727 933	5 044	2 732 977
Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	257 737	-	257 737
Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании	3 413 091	-	3 413 091
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 398 761	5 044	6 403 805

На 31 декабря 2021 года.

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

Сумма полученного обеспечения в виде автотранспортных средств на 30 июня 2022 года составила 8 279 934 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года 8 210 610 тыс. руб.).
Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Товарные знаки, web-сайт	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года		
Первоначальная стоимость	304 015	304 015
Накопленная амортизация	(28 665)	(28 665)
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	275 350	275 350
Приобретение	2 766	2 766
Начисленная амортизация	(17 650)	(17 650)
Балансовая стоимость на 30 июня 2022 года		
Первоначальная стоимость	306 781	306 781
Накопленная амортизация	(46 315)	(46 315)
Балансовая стоимость на 30 июня 2022 года	260 466	260 466
	Товарные знаки, web-сайт	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2021 года		
Первоначальная стоимость	247 049	247 049
Накопленная амортизация	(8 923)	(8 923)
Балансовая стоимость на 01 января 2021 года	238 126	238 126
Приобретение	285 056	285 056
Выбытие	(228 090)	(228 090)
Начисленная амортизация	(20 117)	(20 117)
Выбытие накопленной амортизации	375	375
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года		
Первоначальная стоимость	304 015	304 015
Накопленная амортизация	(28 665)	(28 665)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	275 350	275 350

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года			
Первоначальная стоимость	25 910	1 754	27 664
Накопленная амортизация	(13 421)	(1 044)	(14 465)
Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	12 489	710	13 199
Приобретение	540	-	540
Выбытие	(102)	(484)	(586)
Начисленная амортизация	(2 387)	(167)	(2 554)
Выбытие амортизации	102	281	383
Балансовая стоимость на 30 июня 2022 года			
Первоначальная стоимость	26 348	1 270	27 618
Накопленная амортизация	(15 706)	(930)	(16 636)
Балансовая стоимость на 30 июня 2022 года	10 642	340	10 982

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

15. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

	(АПП) Здания	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2022 г.	1 787	1 787
Поступления	9 883	9 883
Выбытие	(295)	(295)
На 30 июня 2022 г.	11 375	11 375
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2022 г.	638	638
Начисленная амортизация	2 233	2 233
Выбытие	(286)	(286)
На 30 июня 2022 г.	2 585	2 585
Остаточная стоимость		
На 1 января 2022 г.	1 149	1 149
На 30 июня 2022 г.	8 790	8 790
	(АПП) Здания	Итого
Первоначальная стоимость		
На 1 января 2021 г.	70 655	70 655
Поступления	265	265
Изменение стоимости	(1 226)	(1 226)
Выбытие	(67 907)	(67 907)
На 31 декабря 2021 г.	1 787	1 787
Накопленная амортизация и обесценение		
На 1 января 2021 г.	56 397	56 397
Начисленная амортизация	8 598	8 598
Изменение стоимости	(1 020)	(1 020)
Выбытие	(63 337)	(63 337)
На 31 декабря 2021 г.	638	638
Остаточная стоимость		
На 1 января 2021 г.	14 258	14 258
На 31 декабря 2021 г.	1 149	1 149

Компания арендует нежилые помещения.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года
Признано в отчете совокупном доходе		
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	(2 233)	(7 808)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(364)	(1 090)

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года обязательства по договорам аренды были представлены следующим образом:

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Минимальные арендные платежи, включая:		
Менее одного года	14 451	742
Свыше 1 года	2 132	1 823
Итого минимальные арендные платежи	16 583	2 565
За вычетом суммы процентов по арендным обязательствам	(7 543)	(1 297)

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

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

Баланс на 1 января 2021 года	19 142
Заключение новых договоров аренды или их модификация	265
Выбытие	(7 711)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1 202
Арендные платежи за период	(11 630)
Баланс на 31 декабря 2021 года	1 268
Заключение новых договоров аренды или их модификация	9 879
Процентные расходы по обязательствам по аренде	364
Арендные платежи за период	(2 471)
Баланс на 30 июня 2022 года	9 040

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Финансовые активы:</i>		
Расчеты с платежными агентами	26 451	60 118
<i>Нефинансовые активы:</i>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 069	20 358
Расходы будущих периодов	-	5 935
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 186	4 351
Расчеты по социальному страхованию	857	857
Расчеты с персоналом	248	282
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	4 904	4 904
Прочие активы	55 771	51 933
Резерв под обесценение	(26 985)	(27 325)
Итого прочие активы	81 501	121 413

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

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2022 г.	9	33	27 283	27 325
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(2)	(24)	(38)	(64)
Списание			(276)	(276)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2022 г.	7	9	26 969	26 985

	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2021 г.	6	10	16 928	16 944
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(4)	74	9 969	10 039
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 г.	2	84	26 897	26 983

17. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Привлеченные займы физических лиц	1 324 222	1 299 262
Привлеченные займы индивидуальных предпринимателей	155 000	155 000
Привлеченные займы юридических лиц	135 816	89 981
Итого долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 615 038	1 544 243

18. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 30 июня 2022 года амортизированная стоимость выпущенных Компанией рублевых облигаций составляет 1 037 826 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 1 118 332 тыс. рублей).

Облигационный выпуск №1 объемом 300 000 тыс. рублей был зарегистрирован 12 сентября 2017 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 1 000 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 300 000 штук. Купонный доход по выпуску составляет 14% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 25 октября 2022 года. Накопленный купонный доход по облигациям на 30 июня 2022 года составляет 805 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 1 381 тыс. рублей).

Облигационный выпуск №2 объемом 300 000 тыс. рублей был зарегистрирован 26 марта 2018 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 1 000 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 300 000 штук. Купонный доход по выпуску составляет 20% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 10 мая 2023 года. Накопленный купонный доход по облигациям на 30 июня 2022 года составляет 0 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 119 тыс. рублей).

Облигационный выпуск №3 объемом 250 000 тыс. рублей был зарегистрирован 22 ноября 2019 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 1 000 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 250 000 штук. Купонный доход по выпуску составляет 15% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 24 декабря 2022 года. В 2020 - 2022 годах сумма погашения основного долга по облигациям составила 175 000 тыс. рублей. Накопленный купонный доход по облигациям на 30 июня 2022 года составляет 277 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 791 тыс. рублей).

Облигационный выпуск №4 объемом 400 000 тыс. рублей был зарегистрирован 2 сентября 2021 года. Номинальная стоимость облигаций составляет 1 000 рублей. Количество ценных бумаг в выпуске - 400 000 штук. Купонный доход по выпуску составляет 12,75% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. В 2022 году сумма погашения основного долга по облигациям составила 40 000 тыс. рублей. Облигации выпущены со сроком до 7 сентября 2024 года. Накопленный купонный доход по облигациям на 30 июня 2022 года составляет 1 257 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 1 258 тыс. рублей).

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Финансовые обязательства:</i>		
Расчеты по микрозаймам	25 777	31 577
<i>Нефинансовые обязательства:</i>		
Расчеты по социальному страхованию	9 525	8 036
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	432	14 951
Расчеты по аренде	9 040	1 268
Расчеты с персоналом	9 855	6 615
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	4 820	4 421
Прочие обязательства	1 205	634
Итого прочие обязательства	60 654	67 502

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD)	100 000	100 000
Итого уставный капитал	100 000	100 000

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

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

Сумма нераспределенной прибыли Компании определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2022 года средства, доступные для распределения, составляют 252 311 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года 35 296 тыс. руб.).

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

21. ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ

Добавочный оплаченный капитал представлен взносами единственного участника Компании.

	тыс. рублей
На 1 января 2021 года	1 280 786
Дополнительные взносы участника	372 000
На 31 декабря 2021 года	1 652 786
Дополнительные взносы участника	3 000
На 30 июня 2022 года	1 655 786

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Компании имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

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

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Информации об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее:

В первом полугодии 2022 году единственный участник Компании осуществил взносы в Добавочный капитал в общей сумме 3 000 тыс. рублей.

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

По состоянию на 30 июня 2022 года остаток займов, выданных Компанией прочим связанным сторонам составил 5 044 тыс. рублей.

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

Процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, составили 197 тыс. рублей, процентные расходы от операций с ключевым управленческим персоналом составили 207 тыс. рублей. Прочие доходы от операций с прочими связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, составили 162 тыс. рублей, общехозяйственные и административные расходы от операций с прочими связанными сторонами - 10 953 тыс. рублей.

Процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, составили 156 тыс. рублей, процентные расходы от операций с ключевым управленческим персоналом составили 207 тыс. рублей. Общехозяйственные и административные расходы от операций с прочими связанными сторонами - 2 283 тыс. рублей.

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала Компании за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, составила 8 020 тыс. рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, составила 6 579 тыс. рублей).

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Займы, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость займов, предоставленных клиентам, по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Компании, справедливая стоимость привлеченных займов по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании:

	30 июня 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	76 503	76 503
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 520 237	4 520 237
Прочие активы	26 451	26 451
Финансовые обязательства		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 615 038	1 615 038
Облигации выпущенные	1 037 826	1 003 386
Прочие обязательства	25 777	25 777
	31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	148 956	148 956
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 189 626	4 189 626
Прочие активы	60 118	60 118
Финансовые обязательства		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 544 243	1 544 243
Облигации выпущенные	1 118 332	1 103 989
Прочие обязательства	31 577	31 577

25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

В Компании осуществляется управление следующими видами рисков:

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

Риск ликвидности

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

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

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

На 30.06.2022	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	От 1 года до 5 лет	Просро- чено	Срок погашения не установлен	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	76 503	-	-	-	-	-	76 503
Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 586	41 624	304 491	3 554 588	605 948	-	4 520 237
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	260 466	260 466
Основные средства	-	-	-	-	-	10 982	10 982
Прочие активы	73 315	-	-	-	-	8 186	81 501
ИТОГО АКТИВЫ	163 404	41 624	304 491	3 554 588	605 948	279 634	4 949 689
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	129 828	70 700	1 070 598	343 912	-	-	1 615 038
Облигации выпущенные	2 340	40 000	723 006	272 480	-	-	1 037 826
Обязательства по аренде	1 592	1 736	4 550	1 162	-	-	9 040
Прочие обязательства	51 614	-	-	-	-	-	51 614
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	185 374	112 436	1 798 154	617 554	-	-	2 713 518
Разница между активами и обязательствами	(21 970)	(70 812)	(1 493 663)	2 937 034	605 948	279 634	2 236 171
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(118 582)	(69 076)	(1 489 113)	2 938 196	605 948	-	1 867 373
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(118 582)	(187 658)	(1 676 771)	1 261 425	1 867 373	1 867 373	

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

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

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

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

На 30.06.2022	До				Итого
	востребования и менее 1 месяца	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	
Обязательства					
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	128 088	114 797	1 201 753	370 309	1 814 947
Облигации выпущенные	13 391	67 738	791 543	316 468	1 189 140
Обязательства по аренде	1 592	3 184	9 675	2 132	16 583
Прочие обязательства	51 614	-	--	-	51 614
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	194 685	185 719	2 002 971	688 909	3 072 284

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

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года. Процентные ставки, действующие на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Компанией.

	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ		
Займы, выданные юридическим лицам	29,00	-
Микрозаймы	74,00	74,17
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	18,00	18,05
Облигации выпущенные	13,81	13,81

Валютный риск

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

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

Прочий ценовой риск

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Основные элементы системы управления кредитным риском включают:

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

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

утвержденной кредитной политики.

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

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

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

Политика Компании по списанию основывается на:

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

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

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

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

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

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

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

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

Величина оценочного резерва корректируется Компанией на стоимость полученного обеспечения.

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Начиная с 30 июня 2022 года и до даты подписания настоящей промежуточной финансовой отчетности иных событий, которые могут существенно повлиять на финансовую отчетность, кроме описанных в данной отчетности, не произошло.