

Утвержден решением

Совета директоров

(орган управления Эмитента, утвердивший
проспект ценных бумаг)
принятым « 24 » апреля 2023 г.,
протокол от « 24 » апреля 2023 г.
№ 2

Банк России

(наименование регистрирующей организации)

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп»

*Акции обыкновенные, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая в количестве
600 000 000 (Шестьсот миллионов) штук*

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в
соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

**БАНК РОССИИ НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ
ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ
ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ
ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К ЦЕННЫМ БУМАГАМ,
В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН СОСТАВЛЕН**

Генеральный директор

А.В. Зиновьев

Оглавление

| | |
|--|----|
| Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг) | 5 |
| 1.1. Общие положения..... | 6 |
| 1.2. Сведения об Эмитенте и его деятельности | 7 |
| 1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта | 9 |
| 1.4. Основные условия размещения ценных бумаг | 9 |
| 1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг..... | 10 |
| 1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг | 11 |
| 1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг Эмитента | 12 |
| 1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг | 13 |
| Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности Группы | 14 |
| 2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Группы | 14 |
| 2.2. Основные финансовые показатели Группы | 17 |
| 2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для Группы существенное значение | 17 |
| 2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для Группы существенное значение..... | 22 |
| 2.5. Сведения об обязательствах Группы | 26 |
| 2.6. Сведения об истории создания и развития Группы, а также о ее положении в отрасли .. | 30 |
| 2.7. Сведения о перспективах развития Группы..... | 43 |
| 2.8. Сведения о рисках, связанных с Группой и приобретением ценных бумаг..... | 47 |
| 2.8.1. Отраслевые риски | 48 |
| 2.8.2. Страновые и региональные риски..... | 52 |
| 2.8.3. Финансовые риски..... | 55 |
| 2.8.4. Правовые риски | 57 |
| 2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) | 60 |
| 2.8.6. Стратегический риск | 61 |
| 2.8.7. Риски, связанные с деятельностью Группы | 62 |
| 2.8.8. Риски кредитных организаций | 66 |
| 2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг Эмитента | 66 |
| 2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для Группы | 68 |
| Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках Эмитента..... | 69 |
| 3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента..... | 69 |

| | |
|---|----|
| 3.2. Сведения о политике Эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента | 74 |
| 3.3. Сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита | 76 |
| 3.4. Информация о лицах, ответственных в Эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита | 77 |
| 3.5. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед работниками Эмитента и работниками подконтрольных Эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента | 80 |
| Раздел 4. Сведения об акционерах Эмитента | 81 |
| 4.1. Сведения об общем количестве акционеров Эмитента | 81 |
| 4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) Эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента | 81 |
| 4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права («золотой акции») | 83 |
| Раздел 5. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им ценных бумагах | 84 |
| 5.1. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение | 84 |
| 5.2. Сведения о рейтингах Эмитента | 84 |
| 5.3. Дополнительные сведения о деятельности Эмитентов, являющихся специализированными обществами | 85 |
| 5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента | 85 |
| 5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента | 86 |
| 5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций | 86 |
| 5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены | 86 |
| 5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными | 86 |
| 5.7. Сведения о неисполнении Эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций | 86 |
| 5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций Эмитента | 86 |
| 5.9. Информация об аудиторе Эмитента | 87 |
| 5.10. Иная информация об Эмитенте | 90 |
| Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность, бухгалтерская (финансовая) отчетность | 91 |
| 6.1. Консолидированная финансовая отчетность | 91 |
| 6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность | 91 |

| | |
|--|-----|
| Раздел 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен Проспект | 92 |
| 7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг | 92 |
| 7.2. Указание на способ учета прав..... | 92 |
| 7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска | 92 |
| 7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска | 92 |
| 7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям | 93 |
| 7.6. Сведения о приобретении облигаций | 93 |
| 7.7. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций | 93 |
| 7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций | 93 |
| 7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках..... | 93 |
| 7.10. Иные сведения | 93 |
| Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг | 94 |
| 8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг | 94 |
| 8.2. Срок размещения ценных бумаг | 94 |
| 8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении..... | 95 |
| 8.3.1. Способ размещения ценных бумаг | 95 |
| 8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг | 95 |
| 8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг | 113 |
| 8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг | 113 |
| 8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг..... | 118 |
| 8.4. Порядок раскрытия Эмитентом информации о дополнительном выпуске ценных бумаг | 120 |
| 8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг | 121 |
| 8.6. Иные сведения | 121 |
| Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям Эмитента, а также об условиях такого обеспечения | 122 |
| Приложение 1. Консолидированная финансовая отчетность ПАО «СТГ» за 2022 г. | 124 |
| Приложение 2. Финансовая отчетность ООО МФК «КарМани» за 2021 г. | 166 |
| Приложение 3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «СТГ» за 2022 г. | 212 |
| Приложение 4. Положение о Комитете Совета директоров по аудиту | 251 |
| Приложение 5. Положение о внутреннем аудите | 260 |
| Приложение 6. Политика управления рисками и внутреннего контроля | 267 |

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

Далее в настоящем Проспекте ценных бумаг также используются следующие термины:

«Акции» – дополнительные обыкновенные акции Эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта ценных бумаг;

«ГК РФ» – Гражданский кодекс Российской Федерации;

«Группа» – Эмитент совместно с подконтрольным ему ООО МФК «КарМани», которое входит в периметр консолидации финансовой отчетности Эмитента в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

«ЕГРИОЛ» – единый государственный реестр юридических лиц Российской Федерации;

«Закон об АО» – Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

«Закон о МФО» – Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

«Закон о потребительском кредите» – Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

«Закон о рынке ценных бумаг», «Закон о РЦБ» – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

«Компания», «ООО МФК «КарМани»», «КарМани», «Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Столичный залоговый дом»» – Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани», ОГРН 1107746915781;

«Лента новостей» – лента новостей одного из информационных агентств, уполномоченных на распространение информации, раскрываемой эмитентами эмиссионных ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации;

«МСФО» – международные стандарты финансовой отчетности, выпущенные Советом по международным стандартам финансовой отчетности;

«НРД» – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», ОГРН 1027739132563;

«ПАО Московская биржа» или «Биржа» – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», ОГРН 1027739387411;

«Положение о раскрытии информации» – Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации Эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;

«Проспект ценных бумаг» или «Проспект» – настоящий Проспект ценных бумаг;

«Регистратор» – регистратор, осуществляющий ведение реестра акционеров Эмитента, сведения о котором приводятся в п. 5.8 Проспекта;

«РСБУ» – российские стандарты бухгалтерского учета;

«Страница в сети Интернет» – страница Эмитента в сети «Интернет», предоставленная Эмитенту информационным агентством, уполномоченным в соответствии с законодательством Российской Федерации на проведение действий по раскрытию

информации на рынке ценных бумаг (на момент утверждения Проспекта ценных бумаг данная страница расположена по адресу <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38808>);

«Эмитент», «ПАО «СТГ»» или «Общество» – Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп», Эмитент, в отношении ценных бумаг которого составлен настоящий Проспект

1.1. Общие положения

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Группы в настоящем Проспекте раскрывается на основании консолидированной финансовой отчетности, составленной по состоянию на 31 декабря 2022 г. Консолидированная финансовая отчетность за 2020, 2021 гг. не приводится, так как Эмитент был зарегистрирован в качестве юридического лица 04.10.2022 г.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как Группа.

Эмитент является холдинговой компанией Группы, единственным операционным активом которой является ООО МФК «КарМани». В этой связи результаты деятельности Эмитента и Группы в ретроспективе могут быть сопоставлены с финансовыми показателями КарМани, приведенными в соответствии с финансовой отчетностью КарМани, составленной на основе МСФО. Таким образом, показатели финансово-хозяйственной деятельности Группы за 2022 г., отражённые в данном Проспекте ценных бумаг, дополнительно для наглядности сопоставлены с аналогичными показателями деятельности КарМани за 2020 и 2021 гг., рассчитанными на основании финансовой отчетности КарМани, подготовленной согласно МСФО за год, завершившийся 31 декабря 2021 г.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем Проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента.

Финансовая отчетность КарМани, на основании которой в настоящем Проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности КарМани, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке КарМани.

КарМани осуществляет деятельность более 3 лет, поэтому любая ретроспективная информация в Проспекте, которая относится к периодам до учреждения Эмитента как юридического лица, относится к КарМани и бизнесу Эмитента и Группы в целом.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Эмитента (с учетом информации о финансовом состоянии и результатах деятельности КарМани) содержит достоверное представление о деятельности Эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем Проспекте ценных бумаг, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

1.2. Сведения об Эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование на русском языке: Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп».

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ПАО «СТГ».

Полное фирменное наименование на английском языке: Public joint stock company «SmartTechGroup».

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: «STG» PJSC.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес: 119019, Россия, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Арбат, Воздвиженка ул., д. 9, стр. 2.

Решение о создании Эмитента принято единственным учредителем Эмитента Частной компанией с ограниченной ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» 22.09.2022 г., Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 04.10.2022 г.

Случаев изменения наименования и реорганизации Эмитента не было.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1227700632752.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9704168849.

Эмитент выполняет роль холдинговой компании в составе Группы и не осуществляет операционной деятельности.

В Группу входит 2 юридических лица.

ООО МФК «КарМани» является единственной подконтрольной организацией, которая входит в Группу помимо Эмитента. Эмитент приобрел контроль над ООО МФК «КарМани» 30.12.2022. Личным законом Эмитента и ООО МФК «КарМани» является закон Российской Федерации.

На сегодняшний день КарМани – абсолютный лидер в сегменте обеспеченных займов в России (по оценкам Компании, основанным на данных из открытых источников – СПАРК, а также в рэнкингах рейтинговых агентств НРА и «Эксперт РА» по залоговому сегменту).

Компания разработала инновационный технологический продукт в сфере небанковского альтернативного кредитования, совместив лучшее от сегмента микрофинансов и классического банкинга, предоставив клиентам возможность получить заем под залог автомобиля, при котором транспортное средство остается в собственности и пользовании своего владельца.

КарМани сегодня – это федеральная компания, представленная в 72 регионах России и имеющая более 2000 офисов по агентской модели. Головной офис находится в Москве. Бизнес компании географически распределен и на долю крупнейшего региона приходится менее 10% выдач.

Ограничения для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в которую входят иностранные инвесторы), при их участии в уставном капитале Эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал Эмитента):

В соответствии с пунктом 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 г. № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – «Указ № 81»), в соответствии с федеральными законами от 30 декабря 2006 г. № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» и от 4 июня 2018 г. № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств», с 02.03.2022 г. устанавливается особый порядок осуществления (исполнения) резидентами России сделок (операций), влекущих за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) с иностранными лицами, связанными с иностранными государствами, которые совершают в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и с лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности. Перечень иностранных государств, указанных в подпункте (а) пункта 1 Указа № 81, приводится в Распоряжении Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р.

В соответствии с подпунктом (б) пункта 1 Указа № 81, а также иными Указами Президента Российской Федерации, действующими с 01.03.2022 г., сделки (операции), предусмотренные в частности подпунктом (а) пункта 1 Указа № 81 и пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 28.02.2022 г. № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций) (далее – «Разрешение Правительственной комиссии»).

Порядок получения Разрешения Правительственной комиссии определен в Постановлении Правительства Российской Федерации от 06.03.2022 г. № 295 «Об утверждении Правил выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами Президента Российской Федерации, и внесении изменения в Положение о Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации».

Разрешение Правительственной комиссии на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Правительственной комиссии будет необходимо в соответствии с подпунктом «б» пункта 1 Указа № 81, иными Указами Президента Российской Федерации и связанными с ними нормативно-правовыми и нормативными актами Российской Федерации, её органов и Банка России. Кроме того, предусмотренные абзацем третьим подпункта «а» пункта 1 Указа № 81 сделки (операции), влекущие за собой возникновение права осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций) (далее – **«Разрешение Банка России»**).

Таким образом, на основании подпункта «г» пункта 1 Указа № 81 сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг могут потребовать получения Разрешения Банка России в случае, если приобретателями размещаемых ценных бумаг и лицами, имеющими преимущественное право их приобретения, являются лица, указанные в подпункте «а» пункта 1 Указа № 81.

Разрешение Банка России на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Банка России будет необходимо в соответствии с подпунктом «г» пункта 1 Указа № 81.

Ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента, установленные его уставом, отсутствуют.

1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта

Вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: акции обыкновенные.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 1 (Один) рубль.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

«6.4 Акционеры – владельцы обыкновенных акций Общества имеют:

6.4.1 право участвовать в управлении делами Общества, в том числе участвовать лично либо через представителя в Общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

6.4.2 право на получение дивидендов Общества;

6.4.3 право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации».

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, при этом сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 Проспекта ценных бумаг.

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

Количество размещаемых ценных бумаг дополнительного выпуска: 600 000 000 (Шестьсот миллионов) штук.

Способ размещения: открытая подписка.

Даты начала и окончания размещения определяются единоличным исполнительным органом Эмитента. Подробнее о порядке определения срока размещения и раскрытия информации о нем см. п. 8.2 Проспекта ценных бумаг.

Цена размещения Акций (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения Акций) будет установлена Советом директоров Общества после окончания Срока действия преимущественного права (как данный срок определен в п. 8.3.4 Проспекта ценных бумаг) приобретения Акций и не позднее начала размещения Акций. Цена размещения Акций определяется Советом директоров Общества, исходя из их рыночной стоимости, и не может быть ниже их номинальной стоимости. В соответствии с п. 2 ст. 36 Федерального закона «Об акционерных обществах» цена размещения Акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, может быть ниже цены размещения Акций иным лицам, но не более чем на 10 процентов, и в любом случае не может быть ниже их номинальной стоимости. Информация о цене размещения Акций раскрывается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Допускается установление ценового диапазона для предварительных заявок при размещении акций с использованием предварительного сбора заявок. Решение об установлении ценового диапазона принимается единоличным исполнительным органом Эмитента по согласованию с Советом директоров Эмитента.

В соответствии со ст. 40, 41 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры Эмитента имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных Акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им Акций этой категории (типа).

Преимущественное право приобретения дополнительных Акций имеют лица, являющиеся акционерами-владельцами обыкновенных акций Эмитента на 02.04.2023 (дату фиксации списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров Эмитента, на котором было принято решение об увеличении уставного капитала Эмитента).

Размещение Акций лицам, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, осуществляется в порядке, предусмотренном п. 8.3.4 Проспекта ценных бумаг. До окончания Срока действия преимущественного права приобретения размещаемых Акций, установленного п. 8.3.4. Проспекта ценных бумаг, размещение Акций иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

Порядок размещения Акций предусматривает возможность их размещения путём проведения торгов, организованных в Публичном акционерном обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС».

1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

Эмиссия дополнительного выпуска обыкновенных акций Эмитента осуществляется с целью проведения первичного публичного предложения Акций и использования денежных средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг, на реализацию стратегии Группы, включая масштабирование текущего бизнеса Группы и существенного роста занимаемой доли на рынке России.

Это позволит Группе:

- Кратно нарастить объемы выдач, масштабировать бизнес и занять существенную долю нереализованного потенциала рынка без существенного увеличения операционных расходов залоговых займов.

- Повысить операционную эффективность и, как следствие, доходность бизнеса.
- Осуществить развитие и приобретение инновационных технологических решений в части продаж, скоринга, обслуживания, процессов взыскания и иных финансовых сервисов.
- Реализовать комплекс корпоративных мероприятий, направленных на:
 - повышение инвестиционной привлекательности;
 - укрепление имиджа компании;
 - развитие и укрепление связей с уже имеющимися клиентами/контрагентами;
 - привлечение новых клиентов; более широкое продвижение продукта компании и сегмента рынка, на котором она работает;
 - реализацию маркетинговой стратегии компании;
 - обеспечение прозрачности деятельности компании за счет раскрытия информации.

Эмитент планирует, что ожидаемые чистые поступления по итогам эмиссии (объем привлеченных средств за вычетом расходов, связанных с эмиссией) не будут ниже 90% от полного объема дополнительного выпуска Акций, условия размещения которых содержит Проспект ценных бумаг, по цене размещения.

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

Регистрация Проспекта ценных бумаг осуществляется в отношении размещаемых Эмитентом ценных бумаг. Проспект ценных бумаг регистрируется одновременно с государственной регистрацией дополнительного выпуска этих ценных бумаг.

Основными целями регистрации Проспекта ценных бумаг являются приобретение Эмитентом публичного статуса и привлечение средств для финансирования основной деятельности Эмитента.

Планы и прогнозы развития Эмитента с учетом приобретения публичного статуса:

Эмитент полагает, что приобретение Эмитентом публичного статуса обеспечит дополнительную прозрачность бизнеса Группы в интересах клиентов и партнеров, а также финансового рынка в целом. В результате приобретения публичного статуса Эмитент планирует существенно расширить базу акционеров, которые после начала организованных торгов смогут без ограничений покупать и продавать принадлежащие им акции.

Публичное обращение обыкновенных акций Эмитента может обеспечить позитивную динамику котировок, что поможет усилению репутации Группы, усилению ее бренда и привлекательности Группы как для клиентов, так и для существующих и потенциальных сотрудников и партнеров Группы.

Указанные мероприятия позволят повысить ликвидность акций Эмитента, повысить рыночную капитализацию, общий статус и престиж Эмитента.

Также приобретение публичного статуса Эмитентом позволит внедрить эффективную программу долгосрочной мотивации сотрудников Группы.

Размещение ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных) сделок или иной операции.

1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг Эмитента

В настоящем подпункте приводятся основные риски Группы и риски, связанные с приобретением ценных бумаг Эмитента, позволяющие инвесторам составить общее представление о соответствующих рисках, подробные сведения о которых изложены в пункте 2.8 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Инвестиции в ценные бумаги Эмитента связаны с определенной степенью риска, поэтому потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить указанные ниже факторы риска. Каждый из этих факторов может оказать неблагоприятное воздействие на финансовое положение и стоимость ценных бумаг Эмитента.

Основная операционная деятельность в рамках Группы осуществляется ООО МФК «КарМани». Таким образом, основные факторы риска для ПАО «СТГ» определяются с учетом характера деятельности и факторов риска ООО МФК «КарМани».

Достижение целей политики управления рисками ПАО «СТГ» обеспечивается за счет применения комплексных подходов к идентификации, оценке и управлению рисками.

Основная деятельность ООО МФК «КарМани» связана с выполнением операций по размещению и привлечению денежных средств, в том числе от физических лиц. В этой связи существенное значение и влияние на финансовый результат ООО МФК «КарМани» имеют финансовые риски, выражющиеся в неблагоприятных изменениях структуры активов и пассивов и вероятном недополучении прибыли.

Негативное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Группы могут оказывать следующие риски (в порядке убывания вероятности их возникновения и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия по оценкам Эмитента):

- законодательный запрет микрофинансовой деятельности, так как подобного рода законопроекты регулярно выносятся на рассмотрение Государственной думы, но безуспешно;
- изменение законодательства, регулирующего правовые основы деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц (совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц), возникшей из денежных обязательств, в сторону ужесточения в отношении кредитных, микрофинансовых и так называемых коллекторских организаций;
- несовершенство правовой системы: отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность частым изменениям, в том числе в области государственного регулирования и (или) надзора, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования;
- сокращение бизнеса ввиду резкого ухудшения финансового положения потенциальных заемщиков вследствие высокой инфляции и экономических кризисов;
- политическая и экономическая нестабильность как факторы, влияющие на потребительский спрос;
- возникновение убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиками или иным контрагентом своих договорных обязательств;

- введение и дальнейшее ужесточение санкций, которые повлекли и могут в будущем повлечь за собой кратное увеличение экономической неопределенности, в том числе большой волатильности на рынках капитала, возросшую волатильность курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового и акционерного финансирования. Это может иметь существенное отрицательное влияние на экономику России и оказать негативное влияние на бизнес Группы;
- конкуренция (в том числе с игроками со значительными финансовыми ресурсами) в сегменте микрофинансирования. Конкуренцию составляют другие компании, которые предлагают заем под залог автомобиля. Этими компаниями являются не только микрофинансовые организации, но и банки. Некоторые из конкурентов, по мнению Эмитента, могут обладать широкими финансовыми, техническими, маркетинговыми и другими ресурсами.
- кибербезопасность – увеличение объема транзакций и числа клиентов бросают новые вызовы Компании, так как киберпреступники могут совершать попытки доступа к данным Компании и ее клиентов для совершения незаконных действий, что может неблагоприятно воздействовать на Компанию и Группу.

Перечень описанных в настоящем пункте рисков не является исчерпывающим и подробные сведения о рисках, связанных с Эмитентом (Группой) и приобретением ценных бумаг Эмитента, раскрыты в пункте 2.8 Проспекта ценных бумаг.

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Зиновьев Антон Валерьевич, 1977 г.р.

Сведения об основном месте работы и должности: Генеральный директор общества с ограниченной ответственностью «Зет-технолоджи».

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности Группы

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Группы

В настоящем разделе Проспекта ценных бумаг приводится информация об основных операционных показателях ООО МФК «КарМани», которые, по мнению Эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность Эмитента.

| № | Наименование показателя | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. |
|----|---|-----------|-----------|-----------|
| 1 | Объем выдачи займов, тыс. руб. | 2 799 330 | 3 240 658 | 3 065 584 |
| 2 | Количество выданных займов, тыс. шт. | 11,6 | 13,6 | 13,3 |
| 3 | Количество активных займов на конец года, тыс. шт. | 17,6 | 20,2 | 22,7 |
| 4 | Средневзвешенная ставка по выдачам, % | 76,7% | 69,8% | 87,8% |
| 5 | Средний чек ПТС-займа, тыс. руб. | 242 | 241 | 277 |
| 6 | Выдано займов повторным клиентам, тыс. шт. | 4,6 | 6,8 | 5,3 |
| 7 | Доля займов от повторных клиентов (по количеству), % | 40% | 50% | 40% |
| 8 | Выдано займов онлайн, тыс. шт. | 7,0 | 10,5 | 11,3 |
| 9 | Доля займов онлайн (по количеству), % | 60% | 77% | 85% |
| 10 | Задолженность (ОД) по займам под залог автотранспортных средств, тыс. руб. | 3 490 558 | 3 977 547 | 4 271 311 |
| 11 | Залоговая стоимость автотранспортных средств, тыс. руб. | 6 654 353 | 7 080 956 | 8 787 644 |
| 12 | Коэффициент покрытия (LTV (loan to value) (отношение стоимости авто в залоге к задолженности по займу (ОД)) | 1,9 | 1,8 | 2,1 |

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Группы:

В 2021 году по сравнению с 2020 годом объем выдач микрозаймов увеличился на 16% – с 2799,3 млн руб. до 3240,7 млн руб., количество выданных микрозаймов возросло с 11,6 до 13,6 тыс. штук. или на 17%. В 2022 году по сравнению с 2021 годом продажи немного снизились как в денежном, так и в количественном выражении (на 5% и 2% соответственно), что связано с более осторожным подходом Компании к оценке принимаемых кредитных рисков в условиях возросшей неопределенности и фокусом на максимизацию доходности.

На протяжении рассматриваемого периода Компания наращивала базу клиентов, что отражено через рост количества активных займов: с 17,6 тыс. на конец 2020 года до 22,7 тыс. на конец 2022 года. Среднегодовой темп роста количества займов составляет 14%, более

высокий прирост наблюдается в раннем историческом периоде +15% в 2021 году по отношению к 2020 году.

В Компании разработана система управления рисками, которая автоматически оценивает поступающие заявки от клиентов и сортирует всех заемщиков по сегментам. На основе исторического пользовательского поведения разных сегментов и текущих параметров Компания прогнозирует будущие выплаты займов и контролирует уровень риска портфеля. Таким образом, для всех клиентов системой подбирается оптимальная ставка кредита, что позволяет адаптироваться к макроэкономическим событиям. Показатели средневзвешенной ставки по выдачам демонстрируют гибкую эффективную работу технологий Компании: при наличии большего внешнего риска ставка кредитов в среднем становится выше. Так, в 2021 году средневзвешенная ставка по выдачам Компании снизилась по сравнению с 2020 годом на 6,9 процентных пункта (с 76,7% до 69,8% годовых) в условиях макроэкономической стабилизации и адаптации экономики и населения к последствиям пандемии короновируса. В 2022 году на фоне геополитической напряженности и внешней неопределенности средневзвешенная ставка выдач возросла до 87,8% годовых (на 18,0 процентных пункта к уровню 2021 года).

Средняя величина выданного займа выросла на 14% с 242 тыс. руб. за 2020 год до 277 тыс. руб. в среднем за 2022 год, что связано с ростом запрашиваемой суммы кредита (инфляция) и ростом стоимости автомобиля.

Высокая операционная эффективность достигается Компанией за счет собственных ИТ-разработок: уникальных модулей маркетинга, систем управления рисками, технологий взыскания, мобильного приложения. Интегрированная система технологий позволяет быстро и качественно обрабатывать информацию и эффективно работать с клиентом на каждом этапе.

Для заемщиков это в первую очередь выражается в высоком качестве сервиса, что стимулирует возвращаться в Компанию за повторными займами. Количество займов, выданных повторным клиентам, в 2022 году составило 5,3 тыс. штук, что на 15% больше по сравнению с 2020 годом. В целом для Компании характерно высокое значение данного показателя, которое составляет 40% и более от общего количества выдаваемых займов. За высоким показателем доли займов от повторных клиентов стоит постоянная работа с обратной связью заемщиков и усовершенствование технологий, которые позволяют оптимизировать процессы и делать все этапы получения и возврата займа удобными для клиентов. Доля повторных заемщиков выросла за счет запуска онлайн выдач в мобильном приложении, а также внедрения автоматизированной стратегии привлечения повторных клиентов. Снижение данного показателя с 50% в 2021 году до 40% в 2022 году обусловлено исключением неэффективных сегментов клиентов и расширением воронки продаж.

Весь клиентский путь сопровождается полностью автоматизированными сервисами, что позволяет обеспечивать высокую долю займов, выдаваемых онлайн, свидетельствуя о высокой технологичности сервиса. На текущий момент клиенты могут закрывать все этапы онлайн: подавать заявку, проходить верификацию, получать заем и осуществлять обратные платежи. Это обусловлено фокусом Компании на разработке собственных технологий, в том числе мобильного приложения. Как следствие, количество займов, выдаваемых онлайн, последовательно росло в течение анализируемого периода. Если в 2020 году данный показатель составил 7,0 тыс. штук, то в 2022 году – 11,3 тыс. штук, т.е. увеличился более чем на 60%. Соответственно и доля займов, полученных клиентами Компании онлайн, заметно выросла: с 60% в 2020 году до 85% в 2022 году.

Бизнес-модель залогового финансирования характеризуется наименьшим уровнем кредитного риска по сравнению с другими микрофинансовыми институтами, не использующими

залоговую бизнес-модель. Для Компании средний показатель цены авто в залоге превышает среднюю величину выданного займа более чем в 2 раза. При этом стоимость автомобилей растет. Наличие обеспечения формирует кризисо-устойчивую модель бизнеса Компании: платежная дисциплина клиентов остается на одном уровне в периоды стабильности и в периоды кризиса, тогда как платежное поведение клиентов банков и других микрофинансовых организаций в периоды негативных макроэкономических событий существенно меняется в сторону ухудшения.

Уровень залогового покрытия кредитного портфеля компании в целом за анализируемый период увеличился. Так, кредитный портфель Компании (остаток задолженности (ОД) по займам), предоставленным под залог автомобилей, планомерно увеличивался в течение анализируемого периода. На конец 2021 года данный показатель составил 3978 млн руб., что на 14,0% больше по сравнению со значением на конец 2020 года. За 2022 год показатель возрос до 4271 млн руб., т.е. ещё на 7,4%. Одновременно с ростом кредитного портфеля (под залог авто) увеличивалась и залоговая стоимость автомобилей. Наиболее существенно она возросла за 2022 год – с 7081 до 8788 млн руб. или на 24,1%. В результате коэффициент покрытия (отношение стоимости авто в залоге к задолженности по ОД) увеличилась с 1,9 на конец 2020 года до 2,1 на конец 2022 года.

Таким образом, операционные показатели деятельности отражают стабильный рост Компании на незанятом рынке. За счет присутствия обеспечения Компания предлагает клиентам кредиты под гораздо более низкие ставки, чем в микрофинансовых организациях. При этом скорость и доступность займа остается выше, чем в банках, что является критичным критерием для большого числа клиентов. Для Компании остается большой потенциал роста за счет развития в незанятом сегменте на интервале ставок между банковскими и ставками микрофинансовых организаций: 34–100% годовых.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые, по мнению Эмитента, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей, характеризующих деятельность Группы:

Внутренние факторы:

- разработка собственных инновационных технологических решений;
- постепенный переход на выдачу займов онлайн (разработка мобильного приложения и инструментов под выдачу займов онлайн)
- повышение операционной эффективности бизнеса на каждом этапе работы с клиентом;
- сотрудничество с банками и другими контрагентами через партнерские проекты;
- повышение узнаваемости бренда.

Внешние факторы:

- рост бизнеса Компании за счет использования значительного потенциала рынка: у Компании нет ни одного крупного конкурента в сегменте автозаймов;
- развитие малого бизнеса и увеличение финансовой активности после пандемии;
- рост ключевой ставки, который вызвал у многих банков повышенный процентный риск (разрыв по срочности активов и пассивов), и, как следствие, повлек ужесточение скоринговых политик со стороны банков;

- переток более качественных клиентов из банков в МФО, как устоявшийся тренд последних лет, который был ускорен повышением ключевой ставки.

2.2. Основные финансовые показатели Группы

В связи с тем, что Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 04.10.2022 года, а также в связи с тем, что ООО МФК «КарМани» и Эмитент образовали Группу только 30.12.2022 года в настоящем разделе Проспекта ценных бумаг приводится информация об основных финансовых показателях ООО МФК «КарМани» за 2020-2021 годы на основе финансовой отчетности за 2021 год, составленной в соответствии с МСФО, и информация об основных финансовых показателях Группы на основе консолидированной финансовой отчетности Группы за 2022 год, составленной в соответствии с МСФО.

тыс. руб.

| № | Наименование показателя | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. |
|----|--|-----------|-----------|-----------|
| 1 | Активы* | 4 036 029 | 4 760 601 | 5 255 380 |
| 2 | Собственные средства (капитал)* | 1 184 828 | 1 806 256 | 2 143 073 |
| 3 | Привлеченные средства* (долговые ценные бумаги, кредиты) | 2 623 667 | 2 662 575 | 2 759 406 |
| 4 | Выручка | 2 482 430 | 2 689 590 | 2 681 790 |
| 5 | Процентный доход | 2 295 716 | 2 455 220 | 2 476 498 |
| 6 | Чистый процентный доход ¹ | 1 804 357 | 2 018 150 | 1 969 064 |
| 7 | OIBDA | 691 368 | 1 059 411 | 1 188 738 |
| 8 | Чистая прибыль | 194 461 | 249 428 | 389 817 |
| 9 | Рентабельность активов, % | 5,2% | 5,7% | 7,8% |
| 10 | Рентабельность собственных средств, % | 21,1% | 16,7% | 19,7% |
| 11 | Рентабельность по OIBDA (OIBDA margin), % | 27,9% | 39,4% | 44,3% |
| 12 | Чистая процентная маржа, % | 48,0% | 45,9% | 39,3% |
| 13 | Сальдо денежных потоков от текущих операций ² | 84 348 | 289 618 | 671 351 |
| 14 | Капитальные затраты ³ | 119 711 | 63 474 | 38 081 |
| 15 | Свободный денежный поток ⁴ | 33 591 | 216 882 | 632 684 |
| 16 | Чистый долг ⁵ | 2 471 000 | 2 513 619 | 2 555 427 |

¹ Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

² Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах

³ По данным примечаний к отчетности по нематериальным активам и основным средствам как сумма строк «Приобретение» и «Выбытие»

⁴ Разность между показателем № 13 «Сальдо денежных потоков от текущих операций» и показателем «Приобретение основных средств и нематериальных активов» отчета о движении денежных средств

⁵ Разность между показателем № 3 «Привлеченные средства (долговые ценные бумаги, кредиты)» и показателем «Денежные средства и их эквиваленты» отчета о финансовом положении

| | | | | |
|----|--|-----|-----|-----|
| 17 | Отношение чистого долга к OIBDA за предыдущие 12 месяцев | 3,6 | 2,4 | 2,1 |
|----|--|-----|-----|-----|

* Показатели приведены на 31 декабря соответствующего года

Методика расчета показателей:

Выручка рассчитывается по формуле:

Выручка = Процентный доход + Прочие доходы, где:

Процентный доход, Прочие доходы – статьи, относящиеся к основной деятельности Компании.

OIBDA рассчитывается по формуле:

OIBDA = Чистый процентный доход – Общехозяйственные и административные расходы + Прочие доходы – Прочие расходы + Амортизация, где:

Прочие расходы, Прочие доходы – статьи, относящиеся к основной деятельности Компании.

Рентабельность активов (ROA) рассчитывается по формуле:

$(ROA) = (\Pi/A) * 100\%$, где:

П – значение прибыли за отчетный период,

А – величина активов, рассчитанная по формуле средней хронологической на годовые даты.

Рентабельность собственных средств (капитала) (ROE) рассчитывается по формуле:

$(ROE) = (\Pi/K) * 100\%$, где:

П – значение прибыли за отчетный период,

К – капитал, рассчитанный по формуле средней хронологической на годовые даты.

Рентабельность по OIBDA (OIBDA margin) рассчитывается по формуле:

$(OIBDA \text{ margin}) = (OIBDA / \text{Выручка}) * 100\%$.

Чистая процентная маржа (NIM) рассчитывается по формуле:

$(NIM) = (\text{ЧПД}/A) * 100\%$, где:

ЧПД – значение чистого процентного дохода за отчетный период,

А – величина активов, рассчитанная по формуле средней хронологической на годовые даты.

Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей Группы:

В рассматриваемом периоде 2020–2022 гг. наблюдается динамичный рост активов Компании: в 2021 г. прирост равнялся 18%, в 2022 г. темп роста активов был ниже и составил 10,4%, что связано с аккуратным подходом Компании к риску.

Для масштабирования бизнеса финансовой организации необходимо поддерживать на нужном уровне норматив достаточности регуляторного капитала. Чтобы увеличивать объемы выдач займов и развития бизнеса, Компания планомерно наращивала размер собственных средств (капитала). Так, собственные средства выросли почти в 2 раза с 1184,8 млн руб. в 2020 году до 2143,1 млн руб. в 2022 году. С ростом капитала увеличивался размер портфеля Компании, а с ним и процентный доход.

Привлеченные средства Компании остаются на одном уровне на протяжении 2020–2022 гг. и включают долговые ценные бумаги и привлеченные средства от физических и юридических лиц. В 2022 г. Компания провела уже 5 выпуск облигаций, что говорит о надежности Группы и наличии доверия со стороны рынка.

Выручка Компании состоит по большей части из процентного дохода, характеристики основной деятельности, и прочих доходов (преимущественно комиссионных, которые поступают от продажи дополнительных услуг). В 2021 году выручка заметно выросла по сравнению с 2020 годом – с 2482,4 млн руб. до 2689,6 млн руб. или на 8,3%. В 2022 году данный показатель незначительно (на 0,3%) снизился по сравнению с 2021 годом, что произошло из-за уменьшения прочих доходов. При этом основной компонент выручки, процентный доход, сохранил положительную динамику.

За анализируемый период Компания демонстрирует стабильность показателей процентного дохода: процентный доход в 2022 году составил 2476,5 млн руб., что превышает показатель процентного дохода в 2021 году. В этот временной промежуток процентный доход составил 2455,2 млн руб., что на 7% выше показателя в 2020 году, значение показателя в 2020 году - 2295,7 млн руб. Определяющим фактором роста и стабильности процентного дохода даже в периоды макроэкономических изменений является системный подход Компании к выдачам и к оценке рисков, в том числе через разработанные ИТ-системы.

Показатели чистого процентного дохода меняются в предоставляемом периоде в соответствии с динамикой показателей процентного дохода: в 2020 году показатель составляет 1804,4 млн руб., в 2021 наблюдается рост до 2018,2 млн руб., в 2022 значение показателя остается на прежнем уровне – 1969,1 млн руб.

Значение OIBDA за 2022 года составило 1188,7 млн руб., по сравнению со значением 1059,4 млн руб. за 2021 год. Аналогичный показатель в 2020 году составил 691,4 млн руб., что дало прирост в 2021 году на 53%.

Значения чистой прибыли также демонстрируют рост за рассматриваемый период – увеличение чистой прибыли на 56% в 2022 году относительно 2021 года (389,8 млн руб. и 249,4 млн руб. соответственно) и на 28% в 2021 году относительно 2020 года (249,4 млн руб. и 194,5 млн руб. соответственно). Данный рост вызван эффектом масштабирования бизнеса, при котором постоянные операционные расходы формируют меньшую долю от процентного дохода с увеличением объема выдач. Помимо этого, компания на постоянной основе разрабатывает собственные технологичные решения, которые позволяют оптимизировать и автоматизировать процессы.

Динамика рентабельности обусловлена темпами роста прибыли на протяжении рассматриваемого периода по сравнению с темпом роста активов Компании. Повышение эффективности использования активов Компании (с 5,1% ROA в 2020 до 7,8% в 2022) — это следствие оптимизации и масштабирования бизнеса, что привело к уменьшению операционных расходов в относительном выражении.

Показателем эффективности работы Компании также является рентабельность собственных средств, которая отражает размер чистой прибыли на вложенный капитал. За анализируемый период показатель рентабельности собственного капитала в 2020, 2021 и 2022 годах составил 20,6%, 15,6% и 19,6% соответственно. Падение показателя в 2021 году вызвано существенным ростом капитала, который реализовывала Компания в рамках стратегии наращивания объема выданных заемов.

Рентабельность по OIBDA Компании растет с 27,9% в 2020 году до 44,3% в 2022 году, что является следствием оптимизации операционных расходов и активного развития

дополнительного направления выручки, комиссионных доходов. Уровень маржинальности ~45% говорит о высокой эффективности бизнеса.

Чистая процентная маржа служит индикатором эффективности проводимых операций. Значения Компании достигают 40–50% в приведенных исторических периодах, что говорит о высоком значении чистого процентного дохода. Значимые показатели чистого процентного дохода символизируют эффективное управление ставками.

Наращивая объем операционной деятельности, увеличивая таким образом размер процентного дохода и оптимизируя работу с целью уменьшения расходов, Компания увеличила денежный поток от операционной деятельности с 84,3 млн руб. в 2020 году до 289,6 млн руб. в 2021 году и до 673,4 млн руб. в 2022 году.

Одновременно с этим капитальные затраты Компании, которые в основном представлены вложениями в нематериальные активы, включая капитализированные затраты на самостоятельно осуществляемые разработки программного обеспечения, в анализируемом периоде сокращались. Если в 2020 году капитальные затраты составили 119,7 млн руб., то в 2021 году они снизились до 63,5 млн руб., в 2022 году – до 38,1 млн руб., что связано с завершением основного этапа разработки ИТ-платформы Компании. При этом по мере масштабирования деятельности Компания продолжит инвестировать в собственную ИТ-систему с целью дальнейшего повышения эффективности бизнес-процессов, улучшения качества клиентского сервиса, обеспечения отказоустойчивости ИТ-инфраструктуры и соблюдения требований по информационной безопасности.

Сочетание вышеуказанных факторов (наращивание операционной деятельности и сокращение капитальных затрат) позволило Компании многократно нарастить свободный денежный поток, который в 2021 году по сравнению с 2020 годом увеличился в 6,5 раза (с 33,6 до 216,9 млн руб.), и в 2022 году ещё почти в 3 раза – до 632,7 млн руб.

Чистый долг Компании, также как и привлеченные средства, остается приблизительно на одном уровне на протяжении 2020–2022 гг., незначительно увеличиваясь. При этом, как отмечалось, в указанный период Компания наращивала деятельность, оптимизируя одновременно с этим расходы. Благодаря этому показатель «Отношение чистого долга к ОИВДА за предыдущие 12 месяцев» значительно улучшился: в 2021 году по сравнению с 2020 годом уменьшился с 3,6 до 2,4, а в 2022 году составил 2,1.

Группа является надежным, динамично развивающимся игроком на рынке финансовых институтов. Положительная динамика финансовых показателей свидетельствует о сформированной бизнес-модели с правильным подходом к управлению портфелем и контролю над уровнем риска.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:

Внутренние факторы:

- разработка собственных инновационных технологических решений;
- постепенный переход на выдачу займов онлайн (разработка мобильного приложения и инструментов под выдачу займов онлайн);
- повышение операционной эффективности бизнеса на каждом этапе работы с клиентом;
- сотрудничество с банками и другими контрагентами через партнерские проекты;

- повышение узнаваемости бренда.

Внешние факторы:

- рост бизнеса Компании за счет использования значительного потенциала рынка: у Компании нет ни одного крупного конкурента в сегменте автозаймов;
- развитие малого бизнеса и увеличение финансовой активности после пандемии;
- рост ключевой ставки, который вызвал у многих банков повышенный процентный риск (разрыв по срочности активов и пассивов), и, как следствие, повлек ужесточение скоринговых политик со стороны банков;
- переток более качественных клиентов из банков в МФО, как устоявшийся тренд последних лет, который был ускорен повышением ключевой ставки.

2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для Группы существенное значение

Уровень существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика составляет 10 процентов от общего объема поставок.

| | 2022 г. |
|--|---------|
| Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу | 0% |
| Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на внешнегрупповых поставщиков | 100% |

По состоянию на 31 декабря 2022 г.:

| | |
|--|---|
| 1) Полное и сокращенное фирменные наименования | Общество с ограниченной ответственностью «И-Медиа», ООО «И-Медиа» |
| ИНН | 7704506981 |
| ОГРН | 1037789001821 |
| Место нахождения | 107023, г Москва, ул. Электрозаводская, дом 24, этаж 1, помещение II, комната 103 |
| Краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг) | Услуги по ведению рекламной кампании и размещению рекламы |
| Доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками | 13,1% |
| Сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента. | Не является |

По состоянию на 31 декабря 2021 г.:

| | |
|--|---|
| 1) Полное и сокращенное фирменные наименования | Общество с ограниченной ответственностью «И-Медиа», ООО «И-Медиа» |
|--|---|

| | |
|--|---|
| ИНН | 7704506981 |
| ОГРН | 1037789001821 |
| Место нахождения | 107023, г Москва, ул. Электрозаводская, дом 24, этаж 1, помещение II, комната 103 |
| Краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг) | Услуги по ведению рекламной кампании и размещению рекламы |
| Доля внешнегруппового поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками | 19,4% |
| Сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента. | Не является |

По состоянию на 31 декабря 2020 г.:

У Эмитента и Группы отсутствуют поставщики, имеющие для него существенное значение, по состоянию на 31 декабря 2020 г.

2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для Группы существенное значение

Уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю каждого основного дебитора, составляет 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности.

| | |
|--|---------|
| | 2022 г. |
| Доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в Группу | 0% |
| Доля дебиторской задолженности, приходящейся также на внешнегрупповых дебиторов. | 100% |

По состоянию на 31 декабря 2022 г.:

| | |
|---|--|
| 1) Полное и сокращенное фирменные наименования | ООО «Компания Платежных Решений», ООО КПР |
| ИНН | 7725790535 |
| ОГРН | 1137746382300 |
| Место нахождения | 123100, Москва город, Краснопресненская наб., д. 12, ком/пом/эт 13/IE/21 |
| Сумма дебиторской задолженности | 37 818 тыс. рублей |
| Доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов; | 42,1% |
| Размер просроченной дебиторской задолженности | Просроченная дебиторская задолженность отсутствует |

| | |
|---|--------------|
| Условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности | Не применимо |
| Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента | Не является |

| | |
|---|--|
| 2) Полное и сокращенное фирменные наименования | Киви Банк (Акционерное общество) Киви Банк (АО) |
| ИИН | 3123011520 |
| ОГРН | 1027739328440 |
| Место нахождения | 117648, Москва город, Северное Чертаново мкр., д. 1а, к. 1 |
| Сумма дебиторской задолженности | 18 609 тыс. рублей |
| Доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов; | 20,7% |
| Размер просроченной дебиторской задолженности | Просроченная дебиторская задолженность отсутствует |
| Условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности | Не применимо |
| Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента | Не является |

| | |
|---|---|
| 3) Полное и сокращенное фирменные наименования | Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам №13 |
| ИИН | 7810787156 |
| ОГРН | 1207800011385 |
| Место нахождения | 196158, Санкт-Петербург, Пулковская улица, д.12лит.А |
| Сумма дебиторской задолженности | 10 908 тыс. рублей |
| Доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов; | 12,2% |
| Размер просроченной дебиторской задолженности | Просроченная дебиторская задолженность отсутствует |
| Условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности | Не применимо |
| Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной | Не является |

| | |
|---|--|
| члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента | |
|---|--|

По состоянию на 31 декабря 2021 г.:

| | |
|---|--|
| 1) Полное и сокращенное фирменные наименования | ООО «Компания Платежных Решений», ООО КПР |
| ИНН | 7725790535 |
| ОГРН | 1137746382300 |
| Место нахождения | 123100, Москва город, Краснопресненская наб., д. 12, ком/пом/эт 13/IE/21 |
| Сумма дебиторской задолженности | 35 436 тыс. рублей |
| Доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов; | 39,0% |
| Размер просроченной дебиторской задолженности | Просроченная дебиторская задолженность отсутствует |
| Условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности | Не применимо |
| Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента | Не является |

| | |
|---|--|
| 2) Полное и сокращенное фирменные наименования | Киви Банк (Акционерное общество) Киви Банк (АО) |
| ИНН | 3123011520 |
| ОГРН | 1027739328440 |
| Место нахождения | 117648, Москва город, Северное Чертаново мкр., д. 1а, к. 1 |
| Сумма дебиторской задолженности | 11 972 тыс. рублей |
| Доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов; | 13,2% |
| Размер просроченной дебиторской задолженности | Просроченная дебиторская задолженность отсутствует |
| Условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности | Не применимо |
| Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента | Не является |

| | |
|---|---|
| 3) Полное и сокращенное фирменные наименования | Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам №13 |
| ИНН | 7810787156 |
| ОГРН | 1207800011385 |
| Место нахождения | 196158, Санкт-Петербург, Пулковская улица, д.12лит.А |
| Сумма дебиторской задолженности | 10 908 тыс. рублей |
| Доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов; | 12,0% |
| Размер просроченной дебиторской задолженности | Просроченная дебиторская задолженность отсутствует |
| Условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности | Не применимо |
| Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента | Не является |

По состоянию на 31 декабря 2020 г.:

| | |
|---|---|
| 1) Полное и сокращенное фирменные наименования | Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам №13 |
| ИНН | 7810787156 |
| ОГРН | 1207800011385 |
| Место нахождения | 196158, Санкт-Петербург, Пулковская улица, д.12лит.А |
| Сумма дебиторской задолженности | 13 367 тыс. рублей |
| Доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов; | 14,3% |
| Размер просроченной дебиторской задолженности | Просроченная дебиторская задолженность отсутствует |
| Условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности | Не применимо |
| Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента | Не является |

| | |
|--|---|
| 2) Полное и сокращенное фирменные наименования | Общество с ограниченной ответственностью «Клаудпэйментс» ООО «Клаудпэйментс» |
| ИНН | 7708806062 |
| ОГРН | 1147746077159 |

| | |
|---|---|
| Место нахождения | 115162, г. Москва, внутригородская территория (внутригородское муниципальное образование) города федерального значения муниципальный округ Донской, ул. Шухова, д. 14, стр. 11, этаж 3, помещ. 67 |
| Сумма дебиторской задолженности | 12 214 тыс. рублей |
| Доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов; | 13,1% |
| Размер просроченной дебиторской задолженности | Просроченная дебиторская задолженность отсутствует |
| Условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности | Не применимо |
| Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента | Не является |

| | |
|---|--|
| 3) Полное и сокращенное фирменные наименования | Общество с ограниченной ответственностью «Феир Финанс» ООО «Феир Финанс» |
| ИИН | 7703466101 |
| ОГРН | 1187746872830 |
| Место нахождения | 123112, г. Москва, внутригородская территория (внутригородское муниципальное образование) города федерального значения муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 12, офис 4403, помещ. 7 |
| Сумма дебиторской задолженности | 10 900 тыс. рублей |
| Доля внешнегруппового дебитора в объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов; | 11,7% |
| Размер просроченной дебиторской задолженности | Просроченная дебиторская задолженность отсутствует |
| Условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности | Не применимо |
| Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента | Не является |

2.5. Сведения об обязательствах Группы

2.5.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для Группы существенное значение

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, составляет 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности.

| | |
|--|---------|
| | 2022 г. |
| Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в Группу | 0% |
| Доля кредиторской задолженности, приходящейся также на внешнегрупповых кредиторов. | 100% |

По состоянию на 31.12.2022 г.

| | |
|---|---|
| Основной кредиторы | Владельцы облигаций следующих выпусков: <ul style="list-style-type: none"> регистрационный номер 4B02-02-00321-R-001P от 26.03.2018, ISIN RU000A0ZZ1F6; регистрационный номер 4-01-00321-R от 02.09.2021, ISIN RU000A103R98; регистрационный номер 4-02-00321-R от 27.01.2022, ISIN RU000A1058U6. |
| Сумма кредиторской задолженности | 888 391 тыс. рублей |
| Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов | 28,5% |
| Размер просроченной кредиторской задолженности | Просроченная кредиторская задолженность отсутствует |
| Условия просроченной кредиторской задолженности | Не применимо |
| Дата заключения кредитного договора (договора займа) | 06.04.2018 (дата начала размещения) – для регистрационного номера 4B02-02-00321-R-001P 23.09.2021 (дата начала размещения) – для регистрационного номера 4-01-00321-R 29.09.2022 (дата начала размещения) – для регистрационного номера 4-02-00321-R |
| Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением | 10.05.2023 – для регистрационного номера 4B02-02-00321-R-001P 07.09.2024 – для регистрационного номера 4-01-00321-R 13.09.2025 – для регистрационного номера 4-02-00321-R |

По состоянию на 31.12.2021 г.

| | |
|--------------------|---|
| Основной кредиторы | Владельцы облигаций следующих выпусков: <ul style="list-style-type: none"> регистрационный номер 4B02-01-00321-R-001P от 12.09.2017, ISIN RU000A0ZYAQ7; регистрационный номер 4B02-02-00321-R-001P от 26.03.2018, ISIN RU000A0ZZ1F6; регистрационный номер 4B02-03-00321-R-001P от 22.11.2019, ISIN RU000A1014P9; |
|--------------------|---|

| | |
|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> регистрационный номер 4-01-00321-R от 02.09.2021, ISIN RU000A103R98. |
| Сумма кредиторской задолженности | 1 118 332 тыс. рублей |
| Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности, а если Эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов | 37,9% |
| Размер просроченной кредиторской задолженности | Просроченная кредиторская задолженность отсутствует |
| Условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности | Не применимо |
| Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)) | <p>21.09.2017 (дата начала размещения) – для регистрационного номера 4B02-01-00321-R-001P</p> <p>06.04.2018 (дата начала размещения) – для регистрационного номера 4B02-02-00321-R-001P</p> <p>04.12.2019 (дата начала размещения) – для регистрационного номера 4B02-03-00321-R-001P</p> <p>23.09.2021 (дата начала размещения) – для регистрационного номера 4-01-00321-R</p> |
| Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)) | <p>25.10.2022 – для регистрационного номера 4B02-01-00321-R-001P</p> <p>10.05.2023 – для регистрационного номера 4B02-02-00321-R-001P</p> <p>24.12.2022 – для регистрационного номера 4B02-03-00321-R-001P</p> <p>07.09.2024 – для регистрационного номера 4-01-00321-R</p> |

По состоянию на 31.12.2020 г.

| | |
|--|--|
| Основной кредитор | <p>Владельцы облигаций следующих выпусков:</p> <ul style="list-style-type: none"> регистрационный номер 4B02-01-00321-R-001P от 12.09.2017, ISIN RU000A0ZYAQ7; регистрационный номер 4B02-02-00321-R-001P от 26.03.2018, ISIN RU000A0ZZ1F6; регистрационный номер 4B02-03-00321-R-001P от 22.11.2019 и ISIN RU000A1014P9. |
| Сумма кредиторской задолженности | 800 062 тыс. рублей |
| Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности, а если Эмитентом составляется и раскрывается консолидированная | 28,1% |

| | |
|---|--|
| финансовая отчетность, - доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов | |
| Размер просроченной кредиторской задолженности | Просроченная кредиторская задолженность отсутствует |
| Условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности | Не применимо |
| Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)) | 21.09.2017 (дата начала размещения) – для регистрационного номера 4B02-01-00321-R-001P 06.04.2018 (дата начала размещения) – для регистрационного номера 4B02-02-00321-R-001P 04.12.2019 (дата начала размещения) – для регистрационного номера 4B02-03-00321-R-001P |
| Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)) | 25.10.2022 – для регистрационного номера 4B02-01-00321-R-001P 10.05.2023 – для регистрационного номера 4B02-02-00321-R-001P 24.12.2022 – для регистрационного номера 4B02-03-00321-R-001P |

2.5.2. Сведения об обязательствах Группы из предоставленного обеспечения

Уровень существенности размера предоставленного обеспечения составляет 10 процентов от общего размера предоставленного обеспечения.

| Показатели | 31.12.2020 г. | 31.12.2021 г. | 31.12.2022 г. |
|--|---------------|---------------|----------------------|
| Общий размер предоставленного обеспечения, тыс. руб., в том числе: | 0 | 0 | 466 607 ⁶ |
| в форме залога | 0 | 0 | 466 607 ⁷ |
| в форме поручительства | 0 | 0 | 0 |
| в форме независимой гарантии | 0 | 0 | 0 |

По состоянию на 31.12.2020 г., 31.12.2021 г. Группой не предоставлялось какое-либо обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2022 г.:

| | |
|--|--|
| Размер предоставленного обеспечения | 466 607 тыс. рублей |
| Вид и содержание обеспеченного обязательства | Обязательство ООО МФК «КарМани», вытекающее из Договора о предоставлении |

⁶ Приводится балансовая стоимость имущества, предоставленная в залог.

⁷ Приводится балансовая стоимость имущества, предоставленная в залог.

| | |
|---|---|
| | возобновляемой кредитной линии № 89/22 от «01» ноября 2022 г., заключенного с АО «Экспобанк» |
| Должник, кредитор, выгодоприобретатель (для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями) | ООО МФК «КарМани» - Залогодатель Для целей статьи 358.3 ГК РФ заёмщиками по Договорам займа являются - Должники Залогодателя. АО «Экспобанк» (Банк, Кредитор, Залогодержатель). Выгодоприобретатель отсутствует. |
| Размер обеспеченного обязательства | 300 000 тыс. рублей |
| Срок исполнения обеспеченного обязательства | 1 ноября 2024 г. |
| Способ обеспечения | Залог имущественных прав (требований) |
| Размер обеспечения | 466 607 тыс. рублей |
| Условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога | Залогодатель отвечает перед Банком за исполнение своих обязательств по возврату денежных средств по Договору о предоставлении возобновляемой кредитной линии № 89/22 от «01» ноября 2022 г., заложенным имуществом в случае нарушения сроков исполнения указанного Договора. В залог переданы имущественные права (требования) по Договорам займа в размере не менее 1,5:1 к размеру обеспеченного обязательства Залогодателя. |
| Срок, на который обеспечение предоставлено | На срок действия Договора о предоставлении возобновляемой кредитной линии № 89/22 от «01» ноября 2022 г. |
| Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и | У Эмитента отсутствуют сведения, позволяющие предположить наличие каких-либо факторов, препятствующих надлежащему исполнению обеспеченного обязательства, т.к. обязательства ООО МФК «КарМани» исполняются своевременно и в полном объеме |
| Вероятность возникновения таких факторов | Низкая |

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах Группы

Иные существенные обязательства Группы отсутствуют.

2.6. Сведения об истории создания и развития Группы, а также о ее положении в отрасли

История Группы

Эмитент был зарегистрирован в качестве юридического лица 04.10.2022 г., поэтому ниже приводится история создания подконтрольной ему ООО МФК «КарМани».

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Столичный залоговый дом» было зарегистрировано в Российской Федерации 11.11.2010 г., Компания действует в рамках Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 № 151-ФЗ.

В 2011 году Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Столичный залоговый дом» было внесено в Реестр микрофинансовых организаций и занималось выдачей беззалоговых займов.-

В 2015 году началась разработка стратегии, создание новой для Российского рынка агентской модели бизнеса займов под залог автомобиля, разработка и регистрация бренда.

Руководство общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Столичный залоговый дом», во главе с Антоном Зиновьевым изучило международный опыт на рынке автозаймов, а также успешные российские финтех-проекты. В результате было принято решение использовать агентскую модель бизнеса, отказавшись от собственных офисов продаж.

В 2016 году Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Столичный залоговый дом» вышло на рынок с абсолютно новым для России продуктом в сфере небанковского залогового кредитования, совместив лучшее от сегмента микрофинансов и классического банкинга. Так появился «автозайм» - заем под залог автомобиля, при котором транспортное средство остаётся в собственности и пользовании своего владельца. Идея создания этого новаторского продукта принадлежит Антону Зиновьеву – инвестору и предпринимателю, имеющему многолетний опыт реализации бизнес-проектов в области финансовых технологий и высокий уровень экспертизы в запуске технологических стартапов.

В 2016 году Компания расширила свою деятельность - запустила инвестиционные продукты (инвестзаймы) и договорилась об открытии 290 агентских офисов в 24 регионах РФ.

03 февраля 2017 года общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Столичный залоговый дом» официально зарегистрировало товарный знак CarMoney.

В 2017 году агентская сеть Компании увеличилась до 1500 офисов в 59 регионах РФ. Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Столичный залоговый дом» первым среди МФО выпустило облигации на 300 млн рублей и заняло первое место по объему портфеля обеспеченных займов в рэнкинге «Эксперт РА». В том же году Компания привлекла 559 млн рублей в капитал, что стало самой крупной российской частной инвестиционной сделкой в отрасли по версии Inc. Russia.

С 08 ноября 2018 года ООО Микрофинансовая компания «Столичный залоговый дом» официально изменило наименование, став ООО Микрофинансовая компания «КарМани».

В 2018 году Компания запустила мобильное приложение для клиентов. Разместила второй выпуск облигаций на 300 млн рублей. Заняла второе место по портфелю потребительских займов в рэнкинге агентства «Эксперт РА». Получила оценку качества услуг на уровне А1 «Наивысший» от агентства «БизнесДром» и была отмечена премией «Финансовая элита России» в номинации «Динамика развития». Агентская сеть компании составила свыше 1700 офисов продаж.

В 2019 году КарМани стала осуществлять свою деятельность уже в 68 регионах Российской Федерации, а разветвленная агентская сеть составила 1 900 офисов, что способствовало повышению доступности заемных средств для населения, в том числе в регионах с низкой плотностью банковских отделений. Компания расширила свое региональное присутствие за счёт выхода на Дальний Восток, в Иркутск и Читу, а также малые города, где было открыто более 200 агентских офисов.

Также в 2019 году Компанией были запущены новые комиссионные продукты совместно с такими компаниями, как ВСК Страховой Дом - оформление КАСКО для клиентов, по которому выгодоприобретателем является Cartmoney, обеспечивая сохранность автомобиля, находящегося в залоге. Помимо этого, был запущен первый комиссионный продукт с Российским Автомобильным Товариществом (РАТ) – автомобильная помощь на дорогах, который позволил обеспечить дополнительный сервис для поддержания клиентов на дорогах.

В том же году КарМани подтвердила первое место по объему портфеля обеспеченных заемов в рэнкинге Национального Рейтингового Агентства (НРА). Мобильное приложение КарМани было удостоено высокой оценки жюри по итогам участия в Ежегодной Международной премии.

В июле 2019 года основатель ООО МФК «КарМани» Антон Зиновьев вошёл в состав Совета саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР»), где ранее КарМани была представлена в правовом комитете и комитете по стандартам и правилам микрофинансовой деятельности.

В октябре 2019 года Компания прошла оферту по 1-му выпуску облигаций без единого предъявления о выкупе и с понижением ставки на 1% до 16% годовых.

В декабре 2019 года Компания организовала третий выпуск облигаций на 250 млн рублей под 15% годовых. Привлеченные в ходе размещения средства позволили диверсифицировать источники фондирования и существенно нарастить кредитный портфель.

В 2019 году ООО МФК «КарМани» первой в сегменте рынка залоговых заемов внедрила технологию простой электронной подписи (ПЭП).

В 2020 году Компания запустила дистанционный процесс оформления и выдачи заемов, в результате от агентской модели бизнес оперативно перешел к онлайн-займам. Внедрение данных технологий позволило уже к июлю 2020 года (по сравнению с началом 2020 года) повысить долю активных клиентов в мобильном приложении КарМани на 15%, а долю выдачи заемов Компанией через мобильное приложение - на 20%, что способствовало преодолению карантинного кризиса, вызванного пандемией COVID-19, и Компания добилась показателей выдачи заемов, достижимых ранее только в периоды новогодних праздников.

Результатом запуска Компанией дистанционного процесса оформления и выдачи заемов стало то, что 85% заявок клиентов КарМани сейчас оформляются онлайн, и только 15% – в агентских офисах. При этом возможное время на оформление заявки клиента составляет до 23 минут.

В 2020 году ООО МФК «КарМани» были запущены новые клиентские продукты: телемедицина, страхование имущества и риска потери работы, фармстрахование (основные партнеры: Сбер страхование, СК «Согласие»). Для повышения эффективности маркетинга была внедрена технология обогащения, сегментирования и приоритизации лидеров «Marketing Internal Flows Transformation», благодаря которой около 70% контактов клиентов отфильтровываются системой и звонки совершаются профильным клиентам по итогам проверок. Благодаря применению данной технологии Компании объем продаж на обрабатываемом сегменте увеличился на 22%.

В 2021 году агентство «Эксперт РА» присвоило Компании рейтинг на уровне ruBB-, прогноз стабильный. В рэнкинге «Эксперт РА» КарМани заняла третье место по портфелю потребительских займов.

В том же году Компания разместила четвертый выпуск облигаций на 400 млн рублей.

В апреле 2021 года КарМани запустила сервис «Видеочат на этапе принятия решения о выдаче» (далее - Видеочат). Сервис является уникальным для финансового рынка и учитывает особенности ключевого продукта КарМани, так как позволяет осуществлять взаимодействие с клиентом Компании онлайн по видеосвязи для осмотра авто заемщика, сокращает и упрощает клиентский путь, а также помогает предотвратить случаи мошенничества. Использование Видеочата позволило в 4 раза увеличить доверие клиентов к сервису, в 10 раз снизить количество подлежащих корректировке заявок, на четверть сократить время оформления заявки и на 10% увеличить долю займов, одобренных в день обращения за период с апреля 2021 по сентябрь 2021 года по данным Компании.

В 2021 году Компанией была разработана и внедрена внутренняя целевая система андеррайтинга «FEDOR».

В конце 2021 года ООО МФК «КарМани» запустила беззалоговые займы на сумму от 30 000 до 100 000 рублей, на срок 3, 6, 9 или 12 месяцев. На сегодняшний день портфель таких IL-займов (инсталментов) не превышает 3% от кредитного портфеля Компании, но позволяет дополнительно монетизировать органический трафик клиентов.

В 2022 году агентская сеть ООО МФК «КарМани» достигла 2000 офисов продаж в 72 регионах РФ.

В этом же году Компания подтвердила рейтинг агентства «Эксперт РА» на уровне ruBB-, прогноз развивающийся. В своем сообщении указанное агентство отметило адекватные конкурентные позиции КарМани на рынке микрозаймов, низкую чувствительность к ожидаемым изменениям законодательства в течение 2023 года, так как бизнес-модель компании характеризуется высокой концентрацией активов и получаемых доходов на ключевом продукте (займы под залог автомобиля формируют более 95% портфеля). Рейтинговое агентство дало позитивную оценку появлению источника дополнительной ликвидности в виде банковской кредитной линии и отметило, что деятельность КарМани по-прежнему характеризуется низкой концентрацией кредитных рисков и очень высоким уровнем обеспеченности портфеля микрозаймов, а степень цифровизации и развития внутренней ИТ-инфраструктуры Компании позволяет масштабировать бизнес и развивать продуктовую линейку на горизонте 2023 года без существенного увеличения постоянных расходов.

В 2022 году ООО МФК «КарМани» успешно прошла оферту второго облигационного выпуска на общую сумму 300 млн рублей. Несмотря на кризисное время инвесторы предъявили к выкупу лишь 5% ценных бумаг из оставшихся в обращении на рынке в рамках выпуска. Обязательство Компанией было исполнено в срок и в полном объеме. Весь предъявленный к выкупу в дату оферты объем выпуска был реализован в тот же день. Очередное успешное прохождение оферты в условиях неопределенности на финансовых рынках свидетельствовало о высоком уровне доверия к бизнесу КарМани, а также подтвердило уверенность инвесторов в финансовой устойчивости бизнес-модели и перспективах развития КарМани.

В том же году Компанией были погашены первый выпуск облигаций на 300 млн рублей и третий – на 250 млн рублей.

Мобильное приложение КарМани вошло в ТОП-5 приложений МФО по версии аналитиков Brobank.ru, а по оценке пользователей iOS и Android устройств, указанное приложение разделило второе место с другими финансовыми сервисами с оценкой 4,75 балла.

В марте 2022 года проект Компании «Видеочат на этапе принятия решения о выдаче» был удостоен «Хрустальной гарнитуры» в премии «CCGuru Awards». Технология обогащения, сегментирования и приоритизации лидов «Marketing Internal Flows Transformation» удостоена «Высокой оценки жюри» по итогам участия в премии «Customer Experience World Awards 2022».

В конце 2022 года ООО МФК «КарМани» разместило пятый выпуск облигаций (4-02-00321-Р от 27.01.2022) на почти 275 млн рублей и открыла кредитную линию на 300 млн рублей в АО «Экспобанк» на финансирование текущей деятельности. Кредитная линия была открыта сроком на 24 месяца, до ноября 2024 года в целях реализации стратегии, направленной на рост капитализации и увеличение доли рынка. Решение о предоставлении кредитной линии – показатель высокой оценки надежности КарМани, что особенно важно в текущих условиях неопределенности на финансовых рынках. В КарМани планируют развивать сотрудничество с АО «Экспобанк» и более активно использовать такой инструмент, как банковское финансирование на пополнение оборотного капитала.

В декабре 2022 году Компания перевела головную структуру с Кипра в Российскую Федерацию - владельцем ООО МФК «Кармани», вместо кипрской «Кармани Сай ЛТД», стал Эмитент, зарегистрированный в Российской Федерации.

В начале 2023 года состоялось размещение акций ПАО «СТГ» по закрытой подписке на сумму 228 683 627,64 рублей. Основная часть средств была направлена в капитал КарМани для реализации стратегии, направленной на рост капитализации и увеличение доли рынка.

Миссия Группы

Повышение комфорта и уровня жизни клиентов, обеспечение равного доступа населения к финансовым услугам через реализацию инновационных продуктов в сфере финансовых технологий.

Обзор ключевых факторов микрофинансовой отрасли

Создание концепции микрофинансирования приписывается Мухаммаду Юнусу в 1976 году в Бангладеш, за что в 2006 году он получил Нобелевскую премию мира.

Основные игроки на этом рынке – негосударственные организации (NGO), правительства, благотворительные организации, финансовые институты.

Основная задача: предоставление доступа к финансовым услугам населения, отрезанным от банковских продуктов. Главный сектор, обслуживаемый микрофинансовыми организациями, – сельское хозяйство, что в первую очередь связано с высокой долей этого сектора в Юго-Восточной Азии.

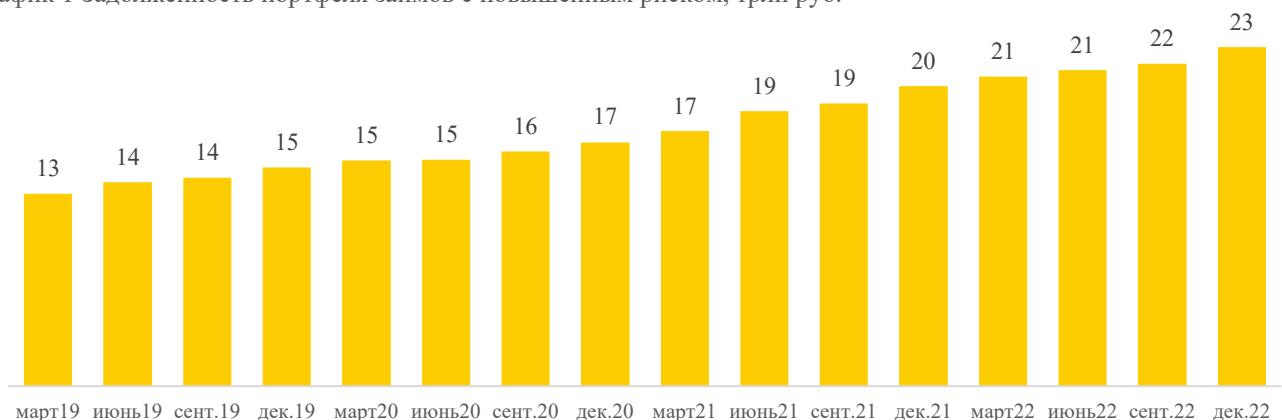
Микрофинансы – нециклическая отрасль. В периоды роста экономики портфель микрозаймов растет за счет общего роста деловой активности и увеличения спроса на финансирование. В периоды спада растет количество дефолтов в портфеле, но благодаря ужесточению правил кредитования банками, микрофинансовые организации получают доступ к более надежным клиентам этих банков за счет менее жесткого скоринга, компенсируемого более высокой кредитной премией.

Рынок микрофинансирования в России

Микрофинансирование в России существовало еще в 19-м веке в форме кредитных союзов или товариществ. Современная история МФО начинается с 2010 года после принятия 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Микрофинансы - часть рынка кредитования, куда так же входят неипотечное кредитование физических лиц, кредитование малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей, Задолженность по таким кредитам увеличилась с 15 трлн руб. в конце 2019 года до 23 трлн на конец 2022 (график 1).

График 1 Задолженность портфеля займов с повышенным риском, трлн руб.



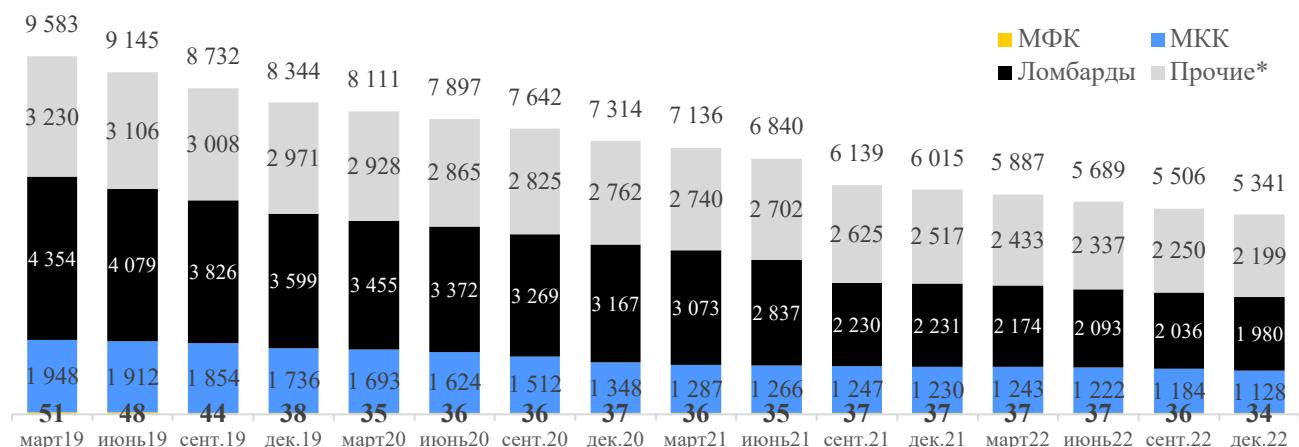
Источник: Банк России, расчеты эмитента

МФО сейчас занимают только 1.5% этого рынка, поскольку более строгое регулирования и требования к резервированию требуют от МФО намного больше собственных средств, чем от банков. С другой стороны, благодаря этому уровень финансового рычага (левереджа) МФО намного ниже, чем у банков: 1:2 против 1:5.

Структура рынка МФО

Микрофинансовые компании как финансовые институты обладают значительной отдачей от масштаба. По этой причине отрасль находится в постоянном состоянии консолидации: за 3 года количество организаций сократилось более чем на 3 тыс единиц (График 2).

График 2 Структура рынка микрофинансирования по типу организаций, ед.



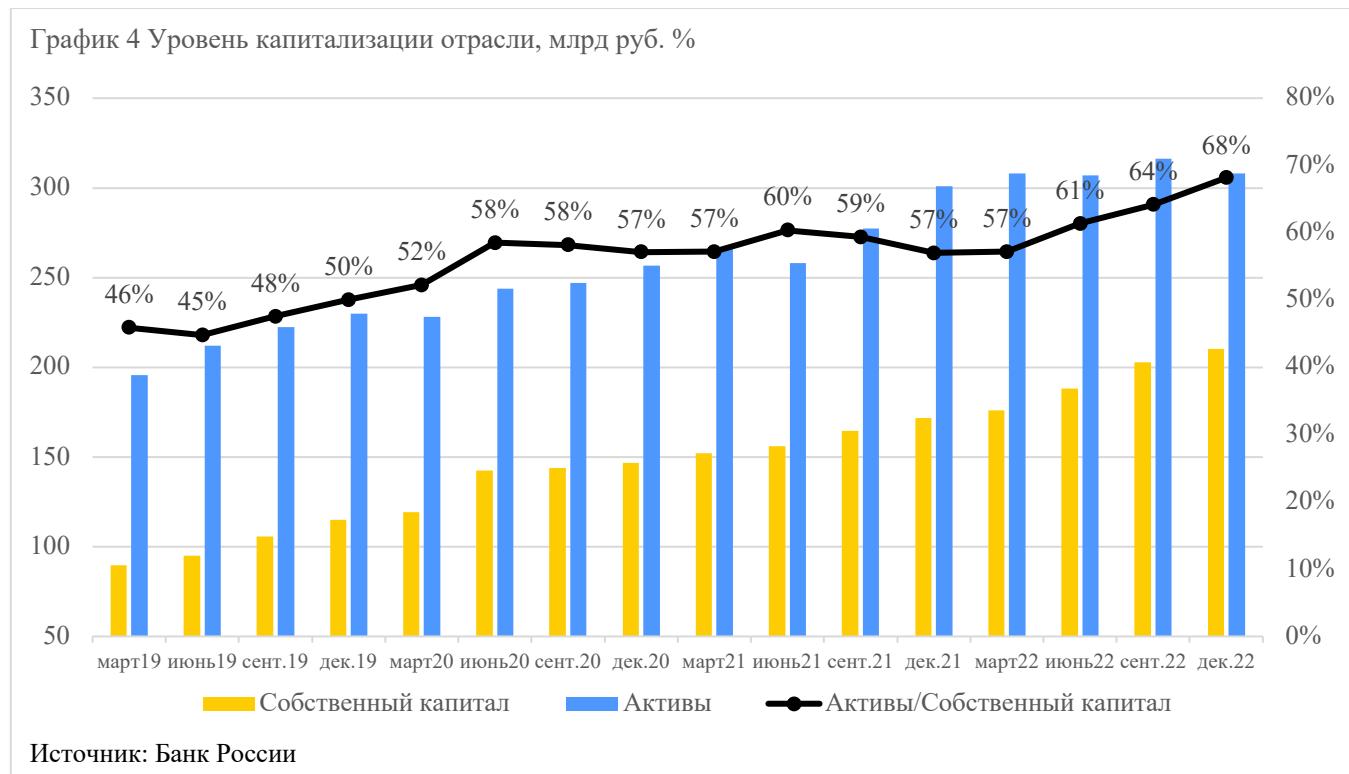
Источник: Банк России

*Здесь и далее к прочим относятся Жилищные накопительные кооперативы, Кредитные потребительские кооперативы, Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы

Портфель задолженности микрофинансовых организаций, ломбардов, кредитных кооперативов и прочих организаций показывает рост чуть ниже, чем сегмент рискового кредитования в целом: 13.9% против 15.8% CAGR за 2020-2022 год, при этом основная доля роста приходится на микрокредитные компании (График 3), несмотря на то, что их количество сократилось почти на треть (График2).



Сектор МФО высококапитализирован, отношение собственного капитала к активам выросло с 50% в 2019 году до 68% на конец 2022 (График 4), при этом норматив достаточности капитала (НМФК1) находится на уровне 6%, то есть компании имеют избыточный бухгалтерский капитал, но ограничены в регуляторном.



Положение Эмитента в отрасли

На сегодняшний день финтех-сервис CarMoney – абсолютный лидер в сегменте обеспеченных займов в России (по оценкам Компании, основанным на данных из открытых источников – СПАРК, а также в рэнкингах рейтинговых агентств НРА и «Эксперт РА» по залоговому сегменту).

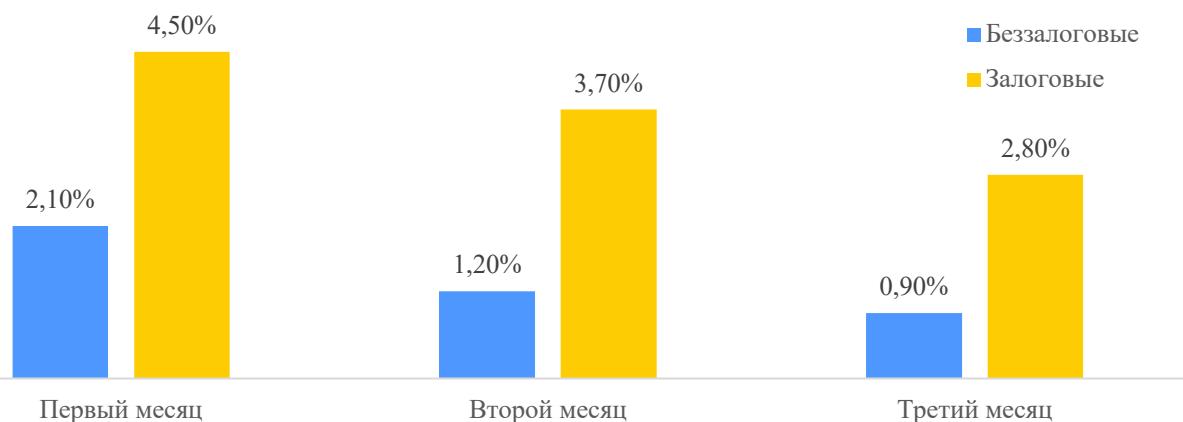
Компания разработала инновационный технологический продукт в сфере небанковского альтернативного кредитования, совместив лучшее от сегмента микрофинансов, классического и нео-банкинга, предоставив клиентам возможность получить заём под залог автомобиля, при котором транспортное средство остаётся в собственности и пользовании своего владельца.

CarMoney сегодня – это федеральная компания, представленная в 72 регионах России и имеющая более 2000 офисов по агентской модели. Головной офис находится в Москве. Бизнес компании географически распределен, и на долю крупнейшего региона приходится менее 10% выдач.

Залоговая модель кредитного портфеля дает несколько преимуществ:

- Превышение стоимости залога над суммой займа мотивирует гасить заем у Компании в приоритетном порядке
- Наличие залога позволяет снизить стоимость риска, что позволяет повысить одобренный лимит кредитования и предложить более низкую ставку
- Эмоциональное отношение многих граждан к своим автомобилям также повышает платежную дисциплину и уровень возвратности. Так доля клиентов, возобновивших выплату по займам, просроченным более чем на 90 дней, более чем вдвое выше, чем у МФО, ориентированных на необеспеченные займы (График 5).
- Значительное снижение уровня мошенничества за счет проверки не только клиента, но и автомобиля

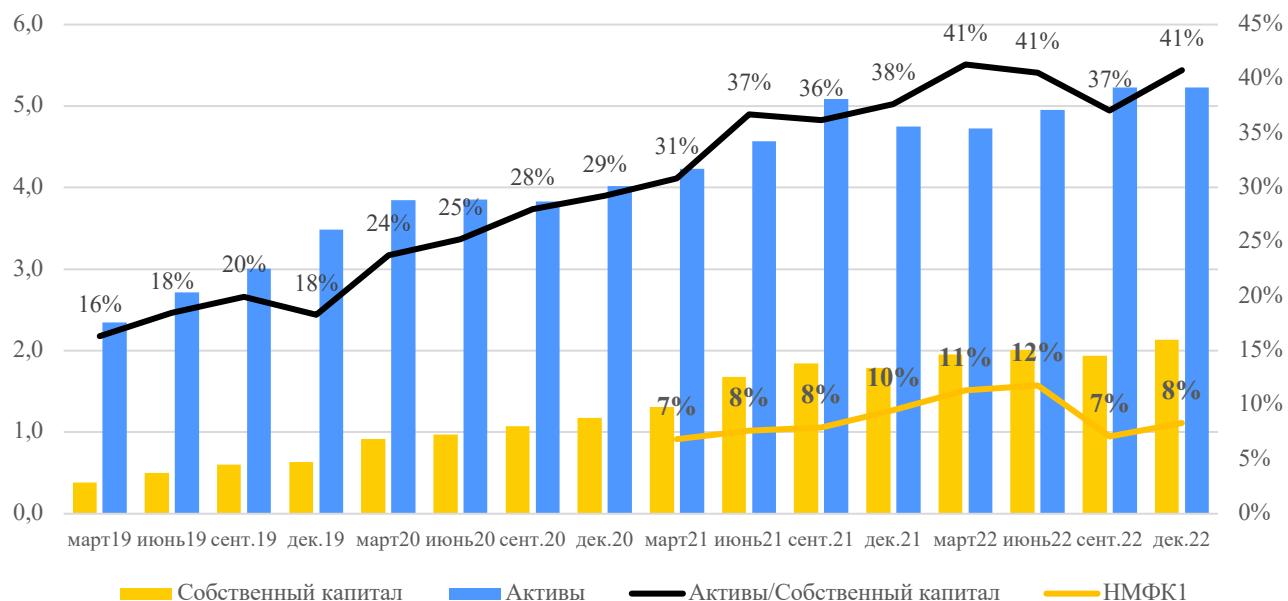
График 5 Доля клиентов, возобновивших выплаты по микрозаймам после попадания в категорию NPL 90+, %



Источник: Advance Capital

- Снижение рисков кредитования с помощью залогов позволяет Компании более эффективно утилизировать собственный капитал относительно отрасли. Так отношение собственных средств к активам у Компании в среднем на 20-30% ниже, чем в среднем по рынку (график 6).

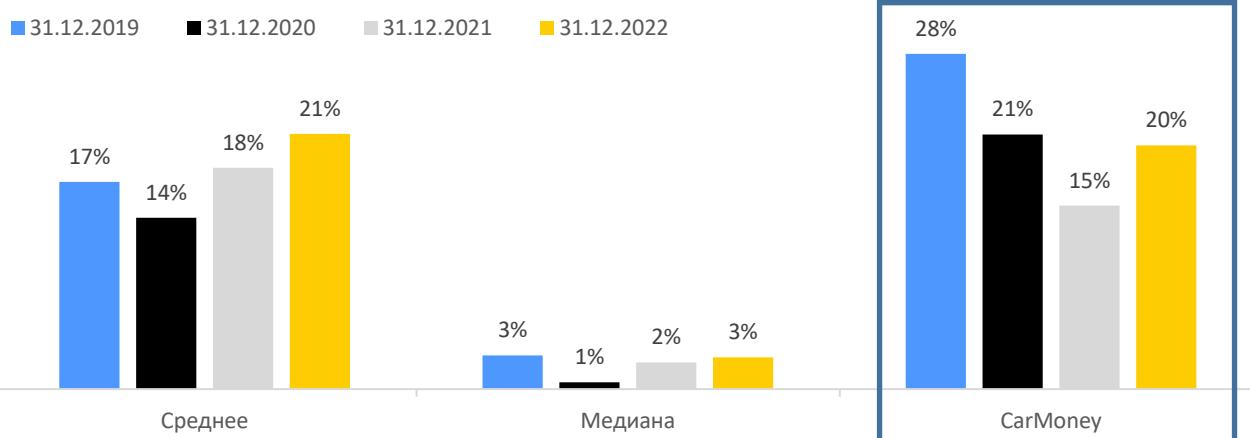
График 6 CarMoney Активы и капитал, млрд руб. и достаточность капитала, %



Источник: Данные управленческой отчетности эмитента

- Более эффективная утилизация капитала, а также высокая операционная эффективность CarMoney способствуют конкурентному уровню рентабельности собственного капитала (ROE), как показано на графике 7. Низкое значение медианной ROE в отрасли связаны с большим количеством небольших убыточных микрокредитных компаний. При этом в 2022 году высокие результаты многих МФК связаны с реализацией портфеля просроченной задолженности, в то время как Компания не продает просроченную задолженность ради сохранения партнерских отношений с клиентами.

График 7 ROE микрофинансовых организаций



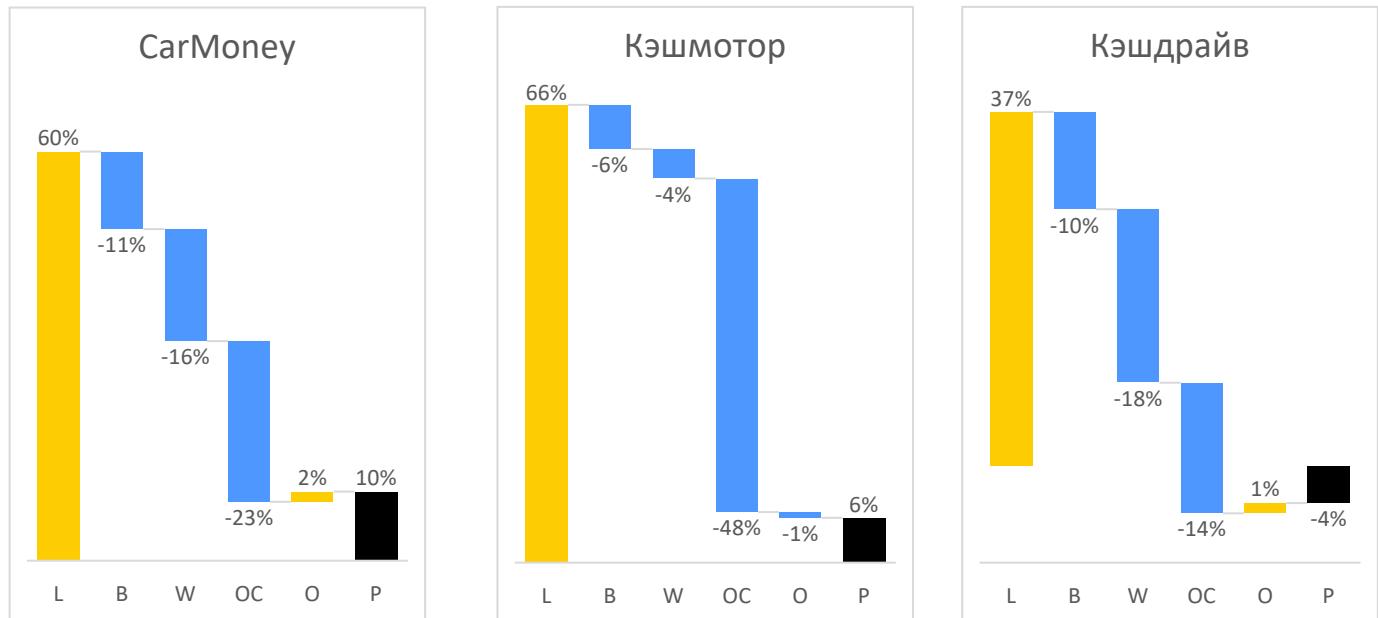
Источник: Банк России, данные компании

Сравнение с ключевыми конкурентами

К основным конкурентам Компании относятся МФК и МКК, имеющие близкий уровень активов, либо предлагающие схожий продукт. Далее приводится сравнение с такими конкурентами МФК, т.к. МКК не обязаны публично раскрывать отчетность. К ним можно

отнести МФК МигКредит (размер активов), МФК Быстроденги (размер активов), МФК Кэшдрайв (похожий продукт), МФК Кэшмотор (похожий продукт).

Среди МКК схожую бизнес-модель используют Центрофинанс, Заправляем деньгами, Зигзаг, Онлайнер. Ниже представлено сравнение экономики портфеля микрозаймов Компании и конкурентов МФК по аналогичным показателям, что на графике 1 в среднем за 2021-2022 год.



L – процентные доходы к средним активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (средневзвешенная ставка доходности портфеля микрозаймов)

В – стоимость привлеченного заемного капитала, отношение процентных расходов к средним активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

ОС – отношение операционных расходов к средним активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

W – отношение резервов к средним активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

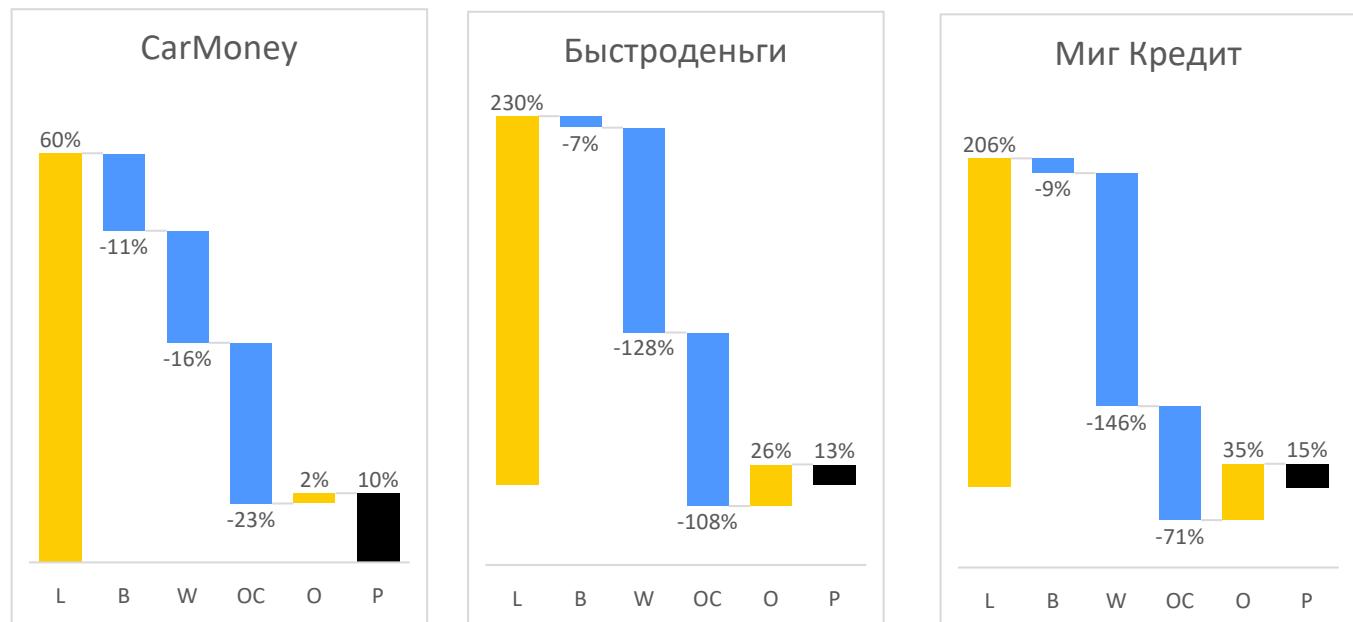
О – отношение прочих доходов и расходов к средним активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Р – маржинальность портфеля

В качестве показателя, отражающего уровень риска портфеля вместо нормы списаний, используется уровень резервирования, так как отчетность не отражает в полной мере уровень списаний/продажи безнадежных займов. Уровень списаний, как правило, составляет не менее половины вклада прочих доходов/расходов. CarMoney не продает портфель займов, поэтому влияние прочих доходов/расходов несущественно для итогового финансового результата. О – связано с вкладом прочих доходов и расходов (порядка половины этого показателя может занимать продажа задолженности). Разница между итоговым значением и суммой связана с округлением.

Среди компаний со схожим продуктом CarMoney показывает лучшие результаты рентабельности (отношение налоговой прибыли к среднему портфелю согласно отчетности РСБУ). Это объясняется большим объемом портфеля Компании, а также высоким уровнем технологичности бизнес-процессов, что выражается в более низкой, чем у МФК Кэшмотор доле операционных затрат.

Наибольшим вкладом в прибыльность CarMoney в сравнении с конкурентами по продукту является масштаб. Однако сравнение с сопоставимыми по масштабу компаниями с другой бизнес-моделью также говорит о высоких показателях Компании.



Более высокие показатели прибыльности конкурентов достигаются за счет продажи просроченной задолженности, что отражается в разделе «прочие доходы и расходы».

Сильные и слабые стороны Группы Эмитента

Сильные стороны

Технологичность бизнеса

Лидирующие позиции компаний на рынке обусловлены двумя составляющими – качественным клиентским продуктом и технологической платформой собственной разработки. У компаний нет собственных клиентских офисов: 85% выдач происходит через мобильное приложение онлайн, 24/7 в интуитивно-понятном интерфейсе. Всего за 23 минуты клиент может получить до 1 млн. руб. на свой банковский счет от момента оформления заявки.

Мобильное приложение. Мобильное приложение - современный инновационный продукт, который позволяет не только экономить время клиентов при обращении в компанию, но и полностью дистанционно воспользоваться услугами компании. Клиент может со своего смартфона, за несколько минут оформить заявку на заем, электронно со своего смартфона, за несколько минут оформить заявку на займ, электронно подписать документы, приложить необходимые фотоматериалы и отправить заявку на рассмотрение. В случае одобрения клиент также дистанционно может получить денежные средства на свою карту и затем с использованием мобильного приложения обслуживать выданный заем. Поддержка в удобных мессенджерах и справочная информация - приятные дополнения к основному функционалу. Мобильное приложение неизменно входит в ТОП-5 лучших приложений в своем сегменте по версии www.brobank.ru и ежегодно получает премии и награды за лучший клиентский опыт, что наглядно подтверждают цифры:

- более 380 тыс. скачиваний
- высокие оценки в магазинах мобильных приложений (Apple – 4,8, Google – 4,8)

- более 2000 активных клиентов ежедневно.

В своей работе компания использует и другие внутренние разработки: **Робот IVR Марина**. Роботизированный обзвон - инновационный продукт, который позволяет экономить ресурсы операторов, не теряя в качестве обработки звонков. Робот сам анализирует потребность клиента, отсекает непрофильные обращения и соединяет с оператором только заинтересованных в продукте потребителей. Гибкость в изменении скриптов и возможность одновременной обработки большого количества звонков без дополнительного ресурса операторов делает Робота-Марину незаменимым финтех продуктом в современном мире информационных технологий.

Видеочат для оценки залога. Видеочат для оценки залога - современная ИТ система, которая помогает компаниям проводить осмотр залога автомобилей в онлайн-режиме, экономя время и снижая затраты на логистику. Система видеочата позволяет экспертам-верификаторам проводить осмотр автомобилей удаленно, общаясь с владельцем автомобиля через видеокамеру на мобильном устройстве или планшете. Одной из ключевых особенностей ИТ системы видеочата является ее высокая надежность и безопасность. Компания использует передовые технологии шифрования и защиты данных, чтобы гарантировать конфиденциальность и безопасность всех передаваемых данных. Кроме того, система предоставляет возможность сохранять запись видеочата для последующего использования. Это помогает улучшить качество и эффективность осмотров автомобилей, а также сохранять информацию для возможных дальнейших консультаций и проверок.

Marketing Internal Flows Transformation. Marketing Internal Flows Transformation - технологичная система, который позволяет осуществлять всесторонний сбор и анализ информации о лидах, клиентах и их потребностях. С момента поступления лода в систему и до момента выдачи Компания накапливает, актуализирует и находит исторические данные в рамках процесса. Так из минимальных входных параметров Компания может получить подробный портрет клиента и его потребностей. С момента получения лода инновационный продукт учитывает предыдущие обращения клиента, его посещения сайта компании, все взаимодействия с сотрудниками или роботом оператором. Преобразования входящих лидов позволяют быстрее заполнять анкету, оценивать качество лода, выставлять приоритет в обработке и прогнозировать вероятность целевого действия. При этом в случае, если внутренних данных недостаточно, происходит точечный процесс обогащения данных из внешних источников, если данных недостаточно и в этом существует потребность. При этом вся эта информация аккумулируется внутри информационных систем компании, а значит позволяет не тратить время и средства на интеграции с внешними сервисами и оплату услуг посредников. Этот процесс – ключевое преимущество, и во многом гарант успешности, любой современной финтех компании.

FEDOR. FRONT-END DIGITAL OPERATION ROUTE. Целевая операционная платформа для оформления, выдачи и сопровождения займов и партнерских продуктов. На текущий момент состоит из двух больших частей - кредитного конвейера и TLS. Кредитный конвейер предоставляет возможность построения процесса обработки и сопровождения клиентских заявок, включающего как различные автоматизированные интеграции, так и возможные мануальные действия пользователей через интерфейс. Система TLS предоставляет возможность максимальной автоматизации процессов, связанных с продажами и первичными обращениями клиентов. Благодаря возможностям гибкой настройки и интеграционным решениям время от начала звонка до создания полноценной заявки не превышает 5 минут.

SPACE. Комплексная система для учета и управления клиентами с просроченной задолженностью. Полностью покрывает весь цикл взыскания, начиная с периодических напоминаний об оплате, заканчивая работой с клиентами в глубокой просрочке. Множество интеграций с различными государственными ресурсами позволяют получать актуальную информацию о клиентах и залогах в кратчайшие сроки, а встроенная телефония дает возможность совершения звонков непосредственно из программного комплекса.

Опытная эффективная команда топ-менеджмента.

Опытная профессиональная команда топ-менеджмента является ключевым фактором успешных финансовых результатов компании. За плечами директоров компании богатый опыт в крупнейших розничных банках и финтех компаниях РФ и Европы, экспертиза в микрофинансовых и страховых организациях, а также прохождение практики в ведущих бизнес-школах. Всё это позволяет управлять бизнесом с использованием лучших корпоративных практик финансовых и технологических компаний.

Высокий уровень удовлетворенности клиентов.

Финтех-сервис КарМани всегда придерживался принципов ответственного кредитования на всех этапах взаимодействия с клиентом. Благодаря этому у КарМани минимальное количество жалоб по данным СРО «МИР». Компания максимально ответственна на самом раннем этапе взаимодействия с клиентом, а при принятии решения о кредитовании оценивает не только автомобиль, но и самого заемщика, уровень его закредитованности и платежеспособности. При возникновении проблем с возвратом средств Компания всегда стремится найти совместное решение и не доводить дело до суда: клиенту предлагается реструктуризация задолженности или, в крайнем случае, помочь в досудебной реализации автомобиля на выгодных для него условиях. Как следствие у компании высокий показатель индекса потребительской лояльности NPS – более 80%. Повторные клиенты формируют более 40% кредитного портфеля. Компания не работает с коллекторскими агентствами и не продает портфель просроченной задолженности. Даже просроченная задолженность NPL90+ (займы, вышедшие в просрочку более чем на 90 дней, которые на рынке МФО признаются безнадежными к взысканию и списываются в отчетности), не является для КарМани потерей из-за особенностей залогового сегмента.

Высокое качество клиентской базы

Клиенты CarMoney – финансово-грамотные люди. Средний возраст – 37 лет, имеющие в собственности незакредитованное транспортное средство, средняя стоимость которого составляет 860 тысяч рублей. Чаще всего это люди с неподтвержденным источником доходов.

Например, предприниматели, самозанятые или те, кто не может подтвердить свой доход полностью по формам банков, и из-за этого ограничены в возможности получить банковский кредит. По статистике Компании клиенты берут займы для пополнения оборотных средств, расширения бизнеса или на личные потребности. Стабильно растет доля займов на развитие бизнеса. В 2022 году компания отмечала рост спроса со стороны частных предпринимателей, которым стало намного сложнее получить финансирование в банках после ужесточения их требований после февраля 2022 г.

По оценкам CarMoney, около 30% клиентов — берут займы на развитие своего микро и малого бизнеса. Доля таких займов в 2022 году выросла относительно 2021 года на 7%.

Слабые стороны

Ограничения роста

Компания в предыдущие годы заложила мощную ИТ-инфраструктуру, готовую к масштабированию, научилась привлекать оборотные средства (долговой капитал), в том числе с помощью облигаций, инвестиций и первой кредитной линии, полученной в конце 2022 года от «Экспобанка». Все это поможет в перспективе кратно нарастить объемы выдачи и реализовать потенциал рынка автозаймов (по данным Компании, а также на основе анализа данных открытых источников, потенциал рынка не реализован даже на 10% от емкости). Любая кредитная организация, и CarMoney в том числе, законодательно ограничена в объемах выдаваемых в кредит (заём) средств размером собственного (регуляторного) капитала. Так, в сегменте МФО существует норматив достаточности собственных средств (НМФК1). Он гарантирует, что организация имеет определенную сумму собственных средств, которые смогут обеспечить покрытие любых потенциальных финансовых потерь. При расчете норматива не учитывается долговой капитал - кредитные линии, облигационные и инвестиционные займы. Таким образом, по сути, единственным фактором, сдерживающим кратный рост компании, является необходимость увеличения собственного (акционерного) капитала. IPO позволяет решить этот вопрос. Средства, поступившие в ходе IPO, будут учитываться в капитале, снимут давление на норматив и позволят реализовать незадействованную часть емкости рынка, кратно увеличив объемы выдачи займов.

Более высокая доля предпринимательского сегмента

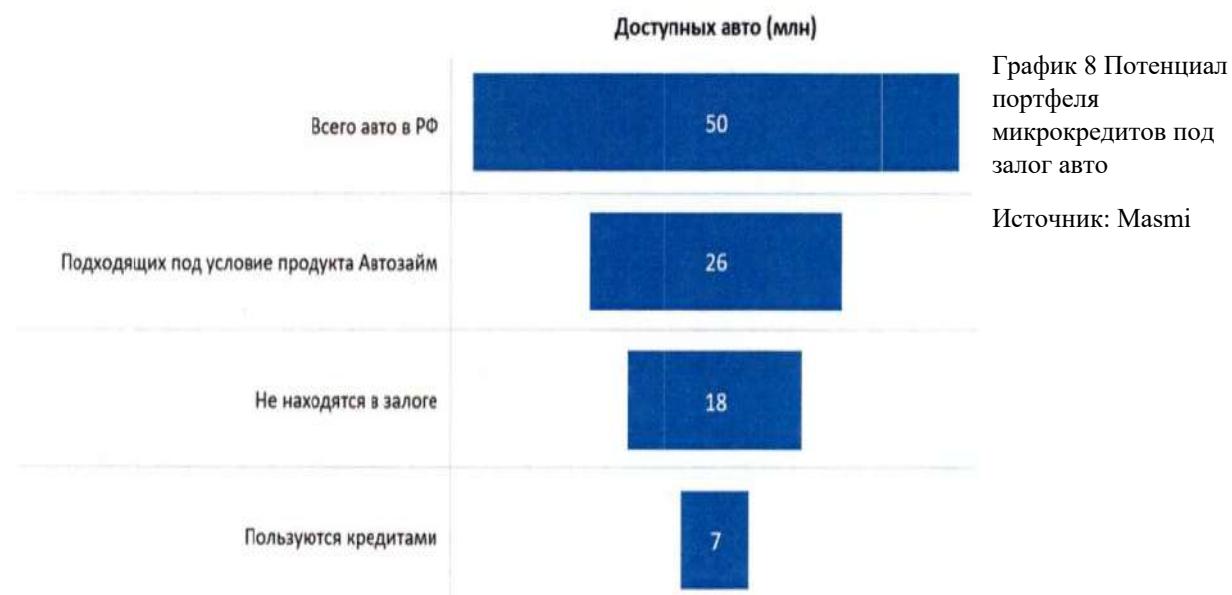
В отличие от конкурентов, Компания имеет более высокую концентрацию портфеля на займы микро-бизнесменам и физическим лицам в целях пополнения оборотного капитала малого бизнеса, который отрезан от банковского кредитования. В этой связи бизнес компаний больше подвержен колебаниям бизнес-цикла, так как малый бизнес в большей степени подвержен влиянию шоковых событий в экономике и имеет меньше доступа к государственной поддержке, в отличие от физических лиц, устроенных в бюджетных организациях или крупном бизнесе. Поэтому в период экономических шоков 2020-2022 годов прибыльность компаний показала более скромный результат относительно отрасли, но будет опережать конкурентов в период роста.

2.7. Сведения о перспективах развития Группы

На развитие Эмитента в будущем будет влиять множество факторов:

- 1. Макроэкономическая среда.** Адаптация экономики России к шокам 2022 года будет способствовать повышенному спросу на финансирование, при этом денежно-кредитные условия будут оставаться умеренно-жесткими. Мы ожидаем, что предпринимательская активность, направленная на организацию параллельного импорта потребительских товаров, может стать одним из ключевых драйверов спроса на микрофинансовые решения, поскольку банки неохотно выдают кредиты новым предприятиям, что поддержит рост портфеля МФО. Специализация Группы Эмитента на предпринимательском секторе здесь будет основным преимуществом и драйвером роста.

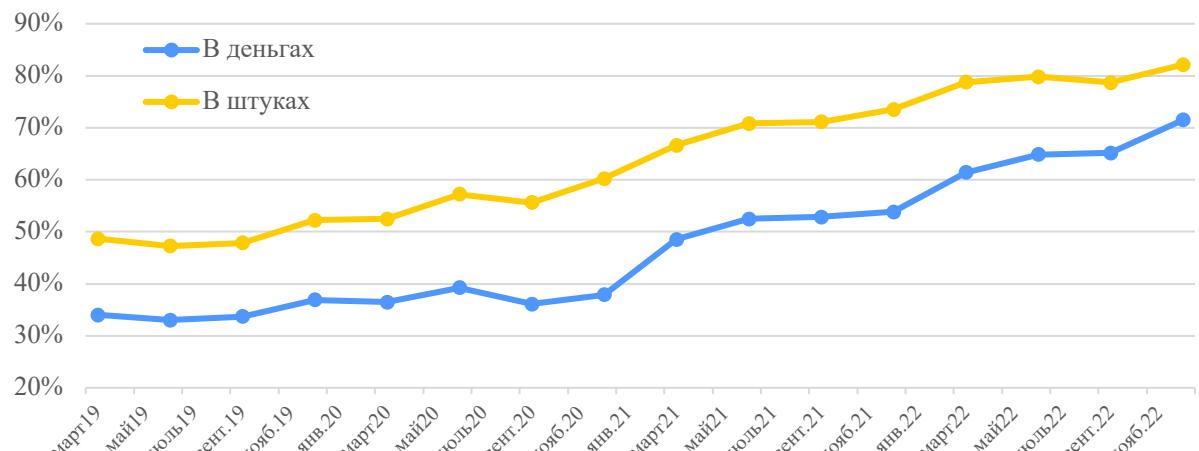
2. **Рост сегмента залогового кредитования.** На текущий момент залоговое кредитование на рынке МФО представлено слабо. Как правило, МФК и МКК выдают займы под очень высокие ставки (свыше 100% годовых), поскольку не используют залоговую модель. Сегмент ставок от 40% до 100% сейчас практически не покрывается, т.к. банки имеют ограничения по ПСК и не могут выдавать большую ставку, а МФО теряют маржинальность, если опускаются в этот сегмент. Однако, если МФО смогут снизить ставки фондирования и добиться большей операционной эффективности, то незанятая ниша станет хорошим пространством для роста. Использование автомобиля в качестве залога – одно из наиболее эффективных решений, так как высокая стоимость транспортного средства позволяет получить большую сумму по меньшей ставке. Потенциальная емкость рынка кредитования под залог автомобиля в РФ составляет 1,9 трлн рублей, рассчитанная как 7 млн авто (согласно Графику 8), умноженное на средний чек автозайма ~ 270 тыс. руб., согласно данным аналитиков компании,



верифицированным исследовательской компанией МАСМИ Россия - ООО «МАСМИ» (далее по тексту именуемое Masmi, МАСМИ). Целевая емкость рынка займа под залог авто для Группы – 132 млрд руб. Данные рассчитаны на основе собственного опроса Компании, с учетом потенциальных клиентов, готовых брать займы по ставкам 40%+. Отчет является результатом верификации данных об услугах кредитования. Цель проведения исследования: провести верификацию данных об услугах кредитования. Подготовлено по запросу Эмитента. Методология исследования: подготовка аналитического отчета на основе 1) данных, представленных Компанией, 2) данных из открытых источников – ЦБ РФ, СПАРК, НБКИ, «Эксперт РА», федеральная нотариальная палата, 3) данных отчетов АвтоСтат, предоставленных Эмитентом.

3. Рост доли онлайн сегмента

График 9 Доля онлайн-микрозаймов



Источник: Банк России

4. **Ужесточение регулирования и продолжение консолидации в отрасли.** Банк России продолжает ужесточать регулирование розничного кредитования и возвращать его к докризисным принципам: с 1 января 2023 года ЦБ начал использовать макропруденциальные лимиты (МПЛ) – новый инструмент для проактивного реагирования. Он позволит регулятору ограничивать количество выдаваемых банками и МФО необеспеченных кредитов, способствовать росту экономики «без избыточных рисков», сообщается в новом докладе Центрального банка. По предварительной оценке Банка России, в 2023 году под ограничения может попасть до 10% от размера потребкредитов, который банки предоставляют за квартал, для МФО эта доля может составить 14%. В количественном выражении под ограничение МПЛ подпадает меньше кредитов, чем в стоимостном (из-за того, что средний размер кредита заметно выше по долгосрочным кредитам и кредитам с высоким показателем долговой нагрузки): в потребкредитах доля выпадающих ссуд может составить около 5% от общего количества, оценивают в регуляторе. Тем не менее, даже с учетом текущей законодательной среды, стратегии Банка России и возможного ухудшения макроэкономического фона, эксперты ожидают прирост портфеля МФО на 30%, а объемов выдачи – на 25%. Данное ограничение не касается залоговых заемов, поэтому не ограничивает бизнес КарМани.
5. **Санкционные ограничения и запрет на импорт привели к росту стоимости автомобилей на вторичном рынке.** Это позволит Группе Эмитента увеличить средний чек выданного займа, что улучшит показатель прибыльности, либо дополнительно снизить риски за счет роста LTV (loan-to-value).
6. **Возможные послабления в регулировании.** Сейчас Банк России одинаково относится к залоговому и необеспеченному микрокредитованию. Однако Компания ведет дискуссию с регулятором о смягчении коэффициентов риска для обеспеченных микрозаймов. В случае изменения позиции Банка России, будет высвобождена существенная часть регуляторного капитала компании, что позволит еще быстрее нарастить портфель и улучшить операционные и финансовые показатели группы.
7. **Выход в новые сегменты микрокредитования.** Компания без дополнительных затрат может выйти в сегменты PDL и IL. Это позволит Компании значительно улучшить воронку продаж и диверсифицировать продуктовую линейку.

Стратегия развития Группы предполагает укрепление лидерской позиции в залоговом сегменте рынка, расширение продуктовой линейки и повышение операционной эффективности бизнеса.

Единая стратегия масштабирования: привлечение финансирования для кратного увеличения объема выдач без существенного увеличения операционных расходов. Кратный рост доли рынка в сегменте автозаймов за счет использования нереализованного потенциала рынка.

ИТ-стратегия

- развитие и приобретение инновационных технологических решений в части продаж, скоринга, обслуживания, процессов взыскания и иных финансовых сервисов;
- обеспечение информационной безопасности, непрерывности, отказоустойчивости и операционной эффективности функционирования бизнеса;
- поддержание лидерских позиций в создании уникального клиентского опыта на всем жизненном цикле продуктов Компании;
- расширение продуктовой линейки компании для диверсификации предлагаемых клиентам услуг;
- постоянная автоматизация, оптимизация и роботизация процессов Компании;
- в средне и долгосрочной перспективе – предоставление технологических сервисов компании другим финансовым организациям по SAAS модели;
- развитие и приобретение инновационных технологических решений, в том числе в части замещения иностранных сервисов, прекративших работу в России;
- укрепление технологической команды под стратегические задачи и рекрутинг специалистов с опытом работы в ведущих технологичных и финансовых организациях за счет привлекательных условий, следования ценностям и миссии компании и безупречной репутации работодателя в своем сегменте.

Продуктовая стратегия

- укрепление лидерской позиции в залоговом сегменте рынка;
- постепенное снижение ставки займа для выхода в новый клиентский сегмент;
- создание и развитие технологического продукта для сотрудничества с банками;
- повышение операционной эффективности бизнеса за счет монетизации клиентского потока путем запуска беззалоговых продуктов и внедрении инновационной технологии smart collections
- добавление новых услуг/сервисов партнеров КарМани для автомобилистов.

Маркетинговая стратегия

- рост медийных активностей;
- развитие партнерских проектов с телеком-операторами: рекламное продвижение через сотовых операторов;
- добавление новых услуг/сервисов партнеров КарМани для автомобилистов;
- развитие партнерских проектов с банками. В частности, проектов по монетизации отказного трафика по модели win-win для всех сторон сделки: КарМани – клиент, банку – комиссия, заемщику – средства.

Фундаментом для построения доверительных отношений как с инвесторами, партнёрами Компании, так и с клиентами, являются честность и прозрачность в коммуникациях со стороны команды бизнеса, открытость финансовой отчётности, а также безопасность и доступность сервисов КарМани, простота использования.

2.8. Сведения о рисках, связанных с Группой и приобретением ценных бумаг

Группа рассматривает управление рисками в качестве одного из важнейших элементов стратегического управления и внутреннего контроля. Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Группы и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным, при этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в Проспекте ценных бумаг.

Негативное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Группы могут оказывать следующие риски:

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск;
- риски, связанные с деятельностью Группы.

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В связи с этим риски, связанные с деятельностью Группы, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке.

Группа дает характеристику рискам и неопределенностям, которые считает существенными, ориентируясь на собственную точку зрения и оценки. Однако перечень рисков, приведенный в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг, может быть не единственным, с которым можно столкнуться.

Возникновение дополнительных рисков и неопределенностей, включая риски и неопределенности, о которых Группе в настоящий момент ничего не известно или которые Группа считает несущественными, может также привести к снижению стоимости эмиссионных ценных бумаг Эмитента и повлиять на его способность исполнять свои обязательства по своим ценным бумагам.

Развивающиеся рынки, в частности, рынок Российской Федерации, характеризуются более высоким уровнем рисков, чем более развитые рынки, включая значительные правовые, экономические и политические риски. Необходимо учитывать, что экономика Российской Федерации подвержена быстрым изменениям, и что приведенная в Проспекте ценных бумаг информация может достаточно быстро устареть.

Возможные последствия реализации каждого из описанных ниже рисков:

Наиболее негативные для хозяйственной деятельности Группы и исполнения обязательств по ценным бумагам Эмитента последствия может оказать реализация финансовых, отраслевых, стратегических или страновых и региональных рисков, которые могут быть сопряжены с получением убытков, потерей финансовой устойчивости и платежеспособности Группы.

В случае возникновения любого из описанных рисков Группа предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Определение в настоящее время конкретных действий и обязательств Группы при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска событий не представляется возможным, так как разработка адекватных

соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации в будущем.

Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, при этом Эмитент приложит все усилия для сведения каких-либо негативных изменений к минимуму.

Система управления рисками (СУР)

ПАО «СТГ» подвержено финансовым рискам преимущественно в рамках операционной деятельности его подконтрольной организации ООО МФК «КарМани». Система управления рисками (СУР) ООО МФК «КарМани» создана в соответствии с Базовым стандартом Банка России по управлению рисками микрофинансовых организаций и передовыми рыночными практиками. Основные цели СУРа: обеспечение устойчивого финансового положения Компании, достижение стратегических целей, защита интересов клиентов и участников, превентивное выявление угроз и соответствующая проактивная реакция на внешние вызовы.

Основные процессы СУРа:

- Идентификация рисков осуществляется на всех уровнях управления с помощью использования различных источников информации: опрос сотрудников, привлечение экспертов, анализ данных, внутренний и внешний аудит;
- Мониторинг и оценка. Непрерывный процесс получения и анализа от сотрудников и подразделений Компании информации о рисках, результатах проведения мероприятий по управлению рисками;
- Управление и контроль. Разработка и реализация мероприятий по управлению рисками, формирование отчетности по рискам для органов управления Компании.

2.8.1. Отраслевые риски

Рост просроченной задолженности КарМани может негативно повлиять на деятельность Группы

Деятельность МФО зависит от показателя возврата заемных денежных средств. Рост просроченной задолженности может быть вызван различными факторами. Платежеспособность существующих заемщиков может снизиться по субъективным или объективным причинам, в том числе в связи с ухудшение экономики в целом. В другом случае заемщик, который получает средства от МФО, может изначально оказаться неплатежеспособным.

Для снижения указанного риска Компания принимает следующие меры. На первоначальном этапе Компания осуществляет проверку потенциального заемщика, оценивая его платежеспособность. В случае невозврата заемных средств клиентом, Компания обращает взыскание на залог – автомобиль клиента. В связи с этим Эмитент оценивает указанный риск как низкий.

Регуляторные риски

Риски, связанные с возможностью исключения микрофинансовой организации из реестра.

Согласно ст. 5 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» юридическое лицо приобретает статус

микрофинансовой организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций, который ведется Банком России, и утрачивает статус микрофинансовой организации со дня исключения указанных сведений из этого реестра.

Согласно ст. 7 151-ФЗ Банк России исключает сведения о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций, в том числе, в случае неоднократного в течение года нарушения микрофинансовой организацией требований Федерального закона «О микрофинансовой деятельности...», Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», нормативных актов Банка России, Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного нарушения в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом.

В связи с общей правовой неопределенностью и ужесточением регулирования деятельности по потребительскому кредитованию, появлению без достаточного и разумного периода ввода в действие нормативных актов разного уровня, частого обновления списков в соответствии со 115-ФЗ, риск неоднократного нарушения требований вышеуказанного законодательства, в том числе по причине человеческого фактора, исключить невозможно.

С вышеуказанным риском также тесно связан риск исключения Банком России микрофинансовой организации из реестра в связи с неоднократным в течение года представлением существенно недостоверных отчетных данных.

Несоблюдение установленных Банком России нормативов и прочих регуляторных требований несет за собой риск исключения Компании из Реестра МФО и приостановку деятельности.

Изменение регулирования деятельности, направленной на возврат просроченной задолженности, может повлиять на эффективность взыскания задолженности с заемщиков

В настоящее время деятельность по возврату просроченной задолженности регулируется положениями законодательства, которые предусматривают определенные ограничения, связанные с частотой взаимодействия, способами взаимодействия, временем в которое такое взаимодействие разрешено и пр. В случае, если законодатель ужесточит названные требования и ограничения, эффективность взыскания просроченной задолженности может снизиться, что окажет влияние на прибыль Группы.

Изменение Банком России порядка расчета резервов на возможные потери по займам может привести к ограничению деятельности Группы в случае недостаточности капитала КарМани

Установленный Банком России порядок расчета резервов на возможные потери по займам имеет значительную важность для всей микрофинансовой отрасли, так как напрямую определяет размер формируемых МФО резервов на возможные потери по займам (РВПЗ) и, как следствие, в значительной мере влияет на норматив достаточности капитала.

Группа ведет регулярный мониторинг изменений регуляторных требований Банка России, в том числе, в части резервирования, а также активно участвуют в обсуждении проектов нормативных документов, направляя в Банк России свои замечания и предложения. Все предстоящие изменения регуляторных требований Банка России заранее учитываются Группой в рамках процессов стратегирования и бизнес-планирования.

Вероятность очередного изменения в ближайшее время регуляторных требований в части резервирования Эмитент оценивает как НИЗКУЮ в связи с тем, что последняя версия

нормативного акта по данному направлению (Указание № 6178-У) вступило в силу с 1 апреля 2023 г.

Изменение Банком России расчета показателя долговой нагрузки заемщика на капитал МФО может привести к ограничению операционной деятельности Группы, если капитал КарМани окажется недостаточным

Банком России определен подход к расчету показателя долговой нагрузки заемщика (ПДН). Значение ПДН заемщика определяет, с каким риск-весом выданный ему заем учитывается в капитале – займы заемщика с повышенным ПДН создают дополнительную нагрузку на капитал. Таким образом, через влияние на норматив достаточности капитала порядок расчета ПДН в значительной степени оказывает влияние на деятельность МФО в целом.

Банк России может снизить максимальную ежедневную ставку по потребительскому кредиту на фоне роста закредитованности населения, что может повлиять на прибыль Группы

В 2019 г. В Законе о потребительском кредите и Законе о МФО предельный уровень платежей по займам был ограничен 2,5 суммы долга, ежедневная процентная ставка – уровнем 1,5%. С 1 июля 2019 года проценты и штрафы не могли превышать долг более чем вдвое, ежедневная процентная ставка ограничивалась 1%.

В рамках регулирования деятельности МФО в полномочия Банка России входит определение максимальной ежедневной ставки по займам. С 01.07.2023 г. Максимальный размер ежедневной процентной ставки по потребительским кредитам будет составлять 0,8% в день, а максимальное значение полной стоимости потребительского кредита – 292% годовых.

Вероятность очередного понижения такой ставки Эмитент оценивает как низкую в связи с тем, что последнее снижение максимальной ставки по займам вступает в силу лишь с 01.07.2023. Кроме того, основной продукт Компании (ПТС-заем) уже выдается по сниженной (менее 0,3% в день) процентной ставке, в связи с чем данное событие не будет иметь негативного влияния на деятельность Группы.

Ужесточение Банком России макропруденциальных лимитов для МФО может привести к ограничению операционной деятельности Группы

С 01.01.2023 г. Банком России на ежеквартальной основе устанавливаются макропруденциальные лимиты (МПЛ). Для МФО МПЛ представлены лимитом на максимальную долю выдач потребительских займов заемщикам с высокой долговой нагрузкой (показатель долговой нагрузки или ПДН>80%) в общей структуре выдач МФО. В настоящее время указанный лимит установлен на уровне 35%. Существует вероятность того, что в течение 2023-2024 гг. данный лимит будет пересмотрен в сторону уменьшения.

Вероятность данного события Эмитент оценивает как среднюю, но при этом потенциальная реализация данного риска не будет влиять на деятельность Группы, так как основным продуктом Компании является ПТС-заем, который в соответствии с действующим законодательством не подпадает под МПЛ.

Изменение Банком России порядка расчета обязательных нормативов для МФО может ограничить деятельность и потенциальный рост Группы, если КарМани будет неспособен соблюдать применимые нормативы

Установленный Банком России порядок расчета обязательных нормативов (достаточности капитала, ликвидности и др.) оказывает значительное влияние на деятельность МФО. Группа видит возможность дальнейшего ужесточения требований к капиталу МФО со стороны Банка

России, в т.ч. через повышение значений коэффициентов риска для займов с высоким ПДН. В настоящее время порядок расчета обязательных нормативов определяется Указанием Банка России №6044-У от 28.12.2021 «Об экономических нормативах микрофинансовой компании», вступившим в силу в феврале 2022 г.

Повышение нормативов для МФО может негативно повлиять на деятельность Группы, в случае несоответствия КарМани новым требованиям или невозможности адаптироваться в короткий срок.

С учетом относительно недавней актуализации нормативной базы, а также внедрения инструмента МПЛ, позволяющего Банку России эффективно управлять высокорискованным кредитованием без изменения нормативной базы деятельности МФО, Эмитент оценивает вероятность реализации риска как низкую.

Рост количества кредитных каникул, предоставленных заемщикам КарМани, может повлиять на прибыль Группы

В соответствии с действующим законодательством участие клиентов в военных действиях, в том числе в специальной военной операции может повлечь предоставление им кредитных каникул в связи с таким участием. Кроме того, кредитные каникулы предоставляются клиентам МФО в связи со снижением дохода или в связи с объявлением пандемии и (или) в связи с иными не зависящими от компании-кредитора обстоятельствами. Следствием предоставление кредитных каникул, в частности, но не ограничиваясь, является снижение процентной ставки и направление всех платежей клиента в счет погашения основного долга, что лишает компанию процентного дохода, на который она рассчитывала при заключении договора займа.

Расширение оснований предоставления кредитных каникул или увеличение количества случаев предоставления кредитных каникул может негативно повлиять на бизнес и финансовое положение Группы.

С учетом того, что доля клиентов, которым предоставлены кредитные каникулы в связи с проведением специальной военной операции и пандемией, не превышает 1% в общем портфеле, Эмитент оценивает вероятность реализации риска как низкую.

Изменение доступа закредитованных потребителей к финансовым услугам может оказать влияние на масштаб деятельности Группы

На текущий момент законодательством установлены различные ограничения на выдачу займов определенной категории граждан (например, если общая сумма задолженности перед компанией превышает 1 млн. рублей и др.) В случае установления дополнительных ограничений для заемщиков, имеющих намерение обратиться за получением денежных средств, снизится общий поток клиентов КарМани, что окажет прямое влияние на снижение прибыли.

Вероятность данного события Эмитент оценивает как среднюю.

Риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых Группой в своей деятельности, их влияние на деятельность Группы и исполнение обязательств по его ценным бумагам

Группа не осуществляет производственную деятельность и не использует в своей деятельности сырье, которые могли бы в значительной степени оказать влияние на деятельность Группы, поэтому Эмитент оценивает риск, связанный с возможным изменением

цен на сырье, и его влияние на исполнение Эмитентом своих обязательств по Акциям как малозначительные.

Риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги Группы, и их влияние на деятельность Группы и исполнение обязательств по его ценным бумагам

Стоимость услуг КарМани зависит от ключевой ставки и рыночной процентной ставки. Риски их изменения и последствия для Группы описаны в п. 2.8.3 Проспекта ценных бумаг.

2.8.2. Страновые и региональные риски

Страновые риски

Эмитент и ООО МФК «КарМани» зарегистрированы в качестве налогоплательщиков и осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации. Поэтому страновой риск определяется уровнем политических и экономических рисков Российской Федерации.

За последние три десятилетия российская экономика столкнулась или продолжает сталкиваться в то или иное время с различными аспектами, связанными с неустойчивыми темпами развития, такими как значительные спады или существенное замедление темпов роста ВВП по сравнению с другими развитыми и развивающимися странами, высокий уровень инфляции, высокие и / или быстро растущие процентные ставки, снижение реального располагаемого дохода населения, высокая волатильность курса рубля, неопределенность связанная с трансграничным движением капитала, высокая зависимость российской экономики и государственного бюджета от цен и объемов экспорта сырьевых товаров и т.д. Подобные изменения в российской экономике могут повлиять на платежеспособность клиентов КарМани. В случае ухудшения и роста нестабильности российской экономики просроченная задолженность КарМани может возрасти, что, как следствие, повлияет на бизнес и финансовое положение Группы.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении российских граждан, юридических лиц и секторов российской экономики. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, возросшую волатильность курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового и акционерного финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Недавний рост напряженности в связи с ситуацией вокруг Украины также привел к росту неопределенности в условиях ведения хозяйственной деятельности в России и увеличению рисков дополнительных санкций.

В феврале 2022 года после признания Россией Донецкой Народной Республики и Луганской Народной Республики, а также объявления и начала специальной военной операции в Украине Российской Федерацией, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны ввели санкции против России. В дальнейшем на протяжении 2022 – 2023 годов санкции против России, а также российских юридических и физических лиц продолжают вводиться. Существует высокая вероятность введения дальнейших санкций. Это может иметь существенное отрицательное влияние на экономику России.

Данные обстоятельства привели к повышенной волатильности финансовых рынков и курса российского рубля, а также значительно повысили уровень экономической неопределенности в условиях ведения хозяйственной деятельности в России.

Группа также может оказаться подверженным санкционным рискам. Ситуация с санкциями является сложной, непредсказуемой и изменчивой. Введение санкций против российских компаний и физических лиц, секторальных санкций, усиление внимания со стороны зарубежных контрагентов, изменения в длительных режимах санкций – все эти факторы могут существенно повлиять на экономическую ситуацию в стране в целом и негативно повлиять на деятельность Группы.

Российская Федерация – федеративное многонациональное государство, состоящее из различных субъектов, включая республики, края, области, города федерального значения, автономные области и автономные округа. Группа не может полностью исключить риски, связанные с возможным введением чрезвычайного положения в отдельных регионах, на территории которых она ведет свой бизнес, и в России в целом. В связи с проведением специальной военной операции в Украине эти риски повысились. Эти риски не могут быть оценены Группой, так как находятся вне ее контроля и зависят от ситуации в мире, в России и в отдельных ее регионах.

Международные рейтинговые агентства Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard&Poors в марте-апреле 2022 года отозвали суверенные кредитные рейтинги России, при этом Standard&Poors 9 апреля 2022 понизило рейтинг России в иностранной валюте СС/С до SD/SD (выборочный дефолт), оставив рейтинг в национальной валюте на уровне СС/С с негативным прогнозом. В настоящее время указанные рейтинговые агентства прекратили работу в России. Отсутствие кредитных рейтингов может отрицательно сказаться на экономике России, в том числе, затруднив поступление инвестиций в страну.

Политическая и экономическая ситуация в стране и регионе, в которых Группа зарегистрирована в качестве налогоплательщика, военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Группы.

Большинство из указанных в настоящем разделе рисков экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля Группы. В случае возникновения существенной политической и экономической нестабильности в России или в регионе, которая негативно может повлиять на деятельность и доходы Группы, предполагается принятие ряда мер по антикризисному управлению с целью мобилизации бизнеса и максимального снижения возможности оказания негативного воздействия политической ситуации в стране и регионе на бизнес Группы.

В настоящее время указанные изменения в экономической среде не оказали негативного влияния на финансовое положение Группы.

Региональные риски

Российская Федерация является многонациональным государством с огромной территорией и различными по степени и характеру развития регионами. Группа ведет деятельность в 72 регионах из 89 что создает хороший уровень диверсификации деятельности относительно проблем отдельного региона (стихийное бедствие, инфраструктурные изменения и др.).

Оценка регионального риска основывается, в частности, на таких факторах как диверсифицированная экономика каждого из регионов, положительные показатели бюджета и низкая долговая нагрузка.

Эмитент оценивает политическую и экономическую ситуацию в регионах присутствия Группы в среднесрочной перспективе как прогнозируемую.

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

В результате введения ограничительных мер в период 2021–2022 гг. на контакты между людьми, перемещения и проведение массовых мероприятий пострадали многие отрасли экономики, снизилась деловая активность, упал спрос на товары потребления, выросла безработица.

За время пика ограничительных мер Компания усовершенствовала и отладила все процессы для дистанционного управления Компанией и обслуживанию заемщика в условиях пандемии. Также Компания внедрила дополнительные процедуры проверки качества потенциального заемщика с целью эффективного управления кредитными рисками в условиях пандемии.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в регионах с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем, нельзя полностью исключить возможность возникновения в ней локальных экономических, социальных и политических конфликтов, в том числе, с применением военной силы (региональные риски). Законотворческая и правоприменительная деятельность органов власти и региональных отделений федеральных органов власти может влиять на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Группа не может повлиять на снижение данного риска.

Поскольку в Российской Федерации активно развивается микрофинансовый рынок, маловероятно принятие решений, препятствующих нормальной деятельности Группы. Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых Группа зарегистрирована в качестве налогоплательщика и/или ведет свою деятельность, Эмитент оценивает, как незначительные, так как Группа осуществляет свою деятельность в регионах Российской Федерации с различными транспортной инфраструктурой, климатическими условиями, которые достаточно умеренны, вследствие чего регионы не подвержены рискам возникновения стихийных бедствий. Однако стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Группы, что впоследствии негативно скажется на возможность Группы своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства по ценным бумагам.

В случае возникновения рисков, связанных с политической, экономической и социальной ситуацией в России, а также рисков, связанных с колебаниями мировой экономики, Группа предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

В целом, необходимо отметить, что указанные риски находятся вне контроля Группы и не признаны значимыми для Группы, предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Управление рисками осуществляется, исходя из системного подхода, основанного на принципах осведомленности о риске, разграничения полномочий по оценке и принятию риска, единых подходов к оценке и к установлению лимитов и ограничений, контроля принятого риска. Для контроля рисков внутренней ликвидности оценивается структура активов и

обязательств, прилагаются усилия по диверсификации источников финансирования, применяется анализ сценариев. Также Группой постоянно разрабатываются новые продукты и диверсифицируются доходы с целью минимизации влияния описанных выше факторов.

Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, можно сделать вывод о том, что макроэкономическая среда в регионах присутствия позволяет говорить о наличии высоких страновых и региональных рисков.

При этом в настоящее время указанные изменения в экономической среде не оказали негативного влияния на финансовое положение Группы.

2.8.3. Финансовые риски

Процентный риск

Изменение чистого процентного дохода и прибыли Группы находится в зависимости от ключевой ставки Банка России. Группа частично финансирует свою операционную деятельность через долговые инструменты: займы от физических и юридических лиц, облигационные займы и банковские кредитные линии.

В случае неблагоприятного изменения процентных ставок КарМани может пересмотреть структуру заемного капитала, выбирая наиболее подходящие инструменты в зависимости от конкретных рыночных условий, в том числе через секьюритизацию активов.

Группа контролирует уровень долговой нагрузки, в том числе путем управления структурой и срочностью заемного капитала. Однако, в случае если Группа не сможет привлечь долговое финансирование на приемлемых условиях, это может оказать временное негативное влияние на операционную деятельность и финансовые результаты.

Изменение процентных ставок может повлиять на спрос на услуги КарМани и прибыль Группы

28 февраля 2022 г. Банк России определил ключевую ставку в размере 20%. До даты утверждения Проспекта ключевая ставка снижалась до 7,5%. В этот период банки снижали чувствительность к процентному риску за счет наращивания доли активов по плавающей ставке. Для уменьшения рисков заемщиков с плавающими ставками был принят Федеральный закон от 26.03.2022 № 71-ФЗ, позволявший крупным компаниям обращаться в банки за переходным периодом, МСП могли использовать в этих целях кредитные каникулы⁸.

Процентная ставка по потребительским кредитам КарМани зависит от ключевой ставки и рыночной процентной ставки. В случае быстрого или непропорционального роста ставки по займам КарМани клиенты могут выбрать другой источник финансирования. Это может негативно повлиять на бизнес, финансовое состояние и результаты деятельности Группы.

Валютный риск

Группа осуществляет свою основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, не имеет вложений в иностранные компании, Группа не имеет поступлений, выраженных в иностранной валюте, риски, связанные с колебаниями валютных курсов, не могут являться факторами прямого влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Группы и оцениваются Эмитентом как несущественные.

Риск ликвидности

⁸ https://www.cbr.ru/Colllection/Colllection/File/43512/2q_3q_2022.pdf

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы могут возникнуть сложности при выполнении обязанностей, связанных с погашением финансовых обязательств. Финансовый департамент Компании отвечает за управление риском ликвидности, включая финансирование, расчеты и соответствующие процессы и политики. Операционные, капитальные, налоговые и прочие требования и обязательства Группы учитываются при управлении риском ликвидности.

Руководство Группы использует прогнозы движения денежных средств и другую финансовую информацию для обеспечения наличия достаточного количества денежных средств для удовлетворения операционных потребностей. Такие прогнозы учитывают планы Группы по финансированию задолженности и соблюдение договорных обязательств. Излишки денежных средств, имеющиеся у Компании, сверх остатка, необходимого для управления оборотным капиталом, инвестируются в срочные депозиты.

Управление риском ликвидности осуществляется через проведение анализа разрывов в операциях с активами и пассивами по срокам исполнения, поддержание определенного уровня ликвидных активов, необходимого для своевременного погашения обязательств, определение лимитов на конкретные операционные действия, обеспечение оперативного доступа к различным источникам финансирования и создание планов на случай возникновения возможных проблем с финансированием, построение на ежедневной основе отчета по ликвидности с целью прогнозирования платежной позиции до конца отчетного периода (месяца).

Финансовый департамент регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности по различным сценариям, охватывающим как нормальные, так и более тяжелые рыночные условия. В этой связи Эмитент рассматривает данный риск как средний.

Инфляционный риск

При осуществлении финансового планирования своей деятельности Группа осуществляет корректировку предполагаемых денежных потоков на коэффициент дисконтирования стоимости денег во времени, учитывая фактор их обесценения, а также оценивает эффективность использования привлеченных и собственных финансовых ресурсов с учетом целевого значения уровня инфляции. Однако при этом инфляционные ожидания населения могут существенным образом влиять на спрос на финансовые услуги КарМани, а также на изменение склонности к досрочному погашению займов потребителями. Это может повлиять на потенциальный размер дивидендов, выплачиваемых по Акциям Эмитента.

Критическим, по мнению Эмитента, значением инфляции является уровень 25% в год. В текущей ситуации, с учетом декларируемой Центральным Банком России политике по таргетированию инфляции, достижение такого уровня Эмитент считает маловероятным.

В случае возникновения одного или нескольких из перечисленных выше последствий реализации инфляционного риска Группа предпримет меры по их минимизации. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

В частности, Группа может предпринять меры, направленные на снижение операционных расходов, диверсификацию или рефинансирование долгового портфеля с целью оптимизации стоимости финансирования и/или сроков погашения долга. Группа также планирует принять необходимые меры по ограничению роста расходов и увеличению доходов, релевантные сложившейся ситуации.

Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, смогут привести к исправлению ситуации, поскольку описанные факторы находятся вне контроля Эмитента.

Влияние на отчетность:

| Факторы риска | Вероятность их возникновения | Показатели консолидированной отчетности Группы, наиболее подверженные влиянию указанного риска | Характер изменений в отчетности |
|----------------------------------|------------------------------|--|---|
| Риск изменения процентных ставок | Средняя | Чистая прибыль (убыток) | Увеличение ставок может привести к увеличению стоимости обслуживания долга, что в свою очередь может повлиять на ликвидность, увеличит процентные расходы, и, как следствие, снизит чистую прибыль. |
| Риск роста инфляции | Средняя | Чистая прибыль (убыток) | Увеличение инфляции может привести к увеличению затрат и снижению чистой прибыли. |
| Валютный риск | Минимальная | Чистая прибыль (убыток) | Оценивается как минимальный, так как у Компании отсутствуют требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте. Приобретение оборудования за пределами РФ также не предполагается. |

2.8.4. Правовые риски

Недостатки российской правовой системы и российского законодательства в некоторых случаях создают неблагоприятную среду для коммерческой деятельности и могут негативно отразиться на деятельности Группы. Среди рисков, связанных с состоянием российской правовой системы и деятельностью Группы, необходимо учитывать следующие:

- правовые нормы зачастую не соответствуют друг другу;
- недостаточность судебных и административных документов, обеспечивающих однозначное толкование российского законодательства, отсутствие достаточного количества комментариев судебных решений и законодательства;
- принципиальная новизна большей части российского законодательства, быстрое развитие российской правовой системы приводят к неясностям и противоречиям;
- позиции Банка России, являющегося регуляторным органом по отношению к микрофинансовым организациям, по спорным вопросам и вопросам, не нашедшим своего отражения в законодательстве, могут меняться.

Все вышеуказанные недостатки правовой системы Российской Федерации могут негативно отразиться на способности Компании осуществлять свои права по договорам или защитить себя от незаконных требований других лиц.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Деятельность основной операционной компании Группы не подлежит лицензированию. Однако микрофинансовая деятельность находится под специальным регулированием и надзором Банка России. Так согласно ст. 5 Закона о микрофинансовой деятельности юридическое лицо приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций (далее – «Реестр МФО»), который ведется Банком России, и утрачивает такой статус со дня исключения из Реестра МФО.

Банк России исключает сведения о юридическом лице из Реестра МФО в случае неоднократного нарушения в течение года микрофинансовой организацией требований Закона о микрофинансовой деятельности, Закона о потребительском кредите, нормативных актов Банка России, Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В связи с общей правовой неопределенностью и ужесточением регулирования потребительского кредитования, введением в действие нормативных актов без достаточного периода для подготовки участников рынка ко вступлению такого акта в силу, частого обновления списков в соответствии со 115-ФЗ, риск нарушения требований законодательства исключить невозможно. Другие регуляторные риски и риски изменения требований к деятельности МФО описаны в п. 2.8.1 Проспекта ценных бумаг.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует организации Группы, а также риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Группы:

Эмитент в настоящее время не участвует в каких-либо судебных процессах. Текущие судебные процессы, в которых участвует ООО МФК «КарМани», не являются значимыми для него и для Эмитента по критерию существенности, не несут рисков, связанных с продолжением деятельности или рисков, которые могут повлечь существенные финансовые потери.

Система судов общей юрисдикции и арбитражных судов в Российской Федерации при рассмотрении дел придерживается принципа верховенства закона и достаточно эффективно защищает права участников процесса, в том числе Эмитента и ООО МФК «Кармани» как кредитора, в случае нарушения прав создавая соответствующую судебную практику. В связи с этим правовые риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, касающимся, в первую очередь, взыскания просроченной задолженности, могут негативно сказаться на результатах деятельности.

Группа внимательно изучает изменения судебной практики, связанной с ее деятельностью с целью оперативного учета данных изменений. Судебная практика анализируется как на уровне высших судов, так и на уровне нижестоящих судов, анализируются правовые позиции Конституционного Суда РФ по отдельным вопросам правоприменения.

В случае изменения судебной практики по вопросам, относящимся к деятельности Группы, Эмитент будет планировать свою деятельность с учетом таких изменений.

Группа предпринимает все возможные действия, направленные на уменьшение риска неправильного применения правовых норм, в частности:

- в отношении проектов документов Группы проводится юридическая, финансовая и бухгалтерская экспертиза, а также (в зависимости от содержания документа) техническая экспертиза;
- Группа организует на систематической основе повышение квалификации сотрудников юридических, финансовых, бухгалтерских, кадровых, технических и иных подразделений;
- по мере необходимости Группа пользуется услугами независимых юридических, финансовых, управлеченческих, технических и иных консультантов.

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:

Риски, связанные с изменением налогового законодательства, присутствуют, однако являются стандартными для любой организации, осуществляющей деятельность в Российской Федерации. Существующее налоговое законодательство является многоуровневым, сложным и допускает неоднозначное толкование его норм, в том числе государственными органами. Правительство Российской Федерации и Федеральное Собрание последовательно реформируют налоговую систему, изменяя Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) и иное применимое к деятельности российских юридических и физических лиц законодательство и подзаконные акты, в том числе с учетом появившихся в Российской Федерации с февраля 2022 года вызовов и в соответствии со стратегией эффективного развития российской экономики. Тем не менее российское налоговое законодательство, связанные нормативные акты и судебная практика подвержены частым изменениям, различным толкованиям и непоследовательному и избирательному исполнению. Различные толкования налоговых норм могут существовать как между государственными органами на федеральном, региональном и местном уровнях, так и внутри них, что увеличивает число существующих неопределенностей и приводит к непоследовательному применению этих законов и правил на практике. В некоторых случаях российские налоговые органы применяют новые толкования законов и нормативных актов ретроспективно.

Существующие неопределенностии в толковании и правоприменении могут также подвергнуть Группу значительным штрафам и потенциально серьезным принудительным мерам, и привести к большему, чем ожидаемое налоговому бремени. Это, в свою очередь, может оказать существенное неблагоприятное воздействие на бизнес всей Группы, результаты ее деятельности, финансовое состояние и перспективы.

Кроме того, увеличение налоговых ставок и/или введение новых налогов может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Эти условия усложняют прогнозирование налогов и принятие соответствующих бизнес-решений.

Эмитент в соответствии с требованиями налогового законодательства отражает обязательства по налогам в полном объеме, но не исключает возникновение непредвиденных налоговых рисков для Эмитента в связи с указанными выше факторами неопределенности.

Налоговые декларации вместе с соответствующими документами подлежат рассмотрению и могут подлежать проверкам российскими налоговыми органами, которые в соответствии с российским законодательством могут налагать на налогоплательщиков штрафы и пени. За некоторыми исключениями налоговые декларации подлежат налоговой проверке в течение трех календарных лет, непосредственно предшествующих году принятия решения о проведении налоговой проверки. При определенных обстоятельствах могут проводиться повторные налоговые проверки, поэтому предыдущие налоговые проверки не обязательно

исключают последующие проверки, относящиеся к проверяемому периоду. Налоговый кодекс Российской Федерации предусматривает возможность продления трехлетнего срока давности при определенных условиях.

Группа оценивает степень влияния на бизнес новых законодательных инициатив, изменений в правоприменительной практике, связанных с налоговыми спорами, проводит своевременные оценки влияния возможных изменений в налоговом законодательстве на показатели своей деятельности, а также принимает соответствующие меры, способные уменьшить негативные последствия изменений налоговой политики.

Группа регулярно анализирует внутренние процедуры на соответствие действующему налоговому законодательству, текущим интерпретациям, опубликованным в официальных источниках, принимает меры по максимальному соответствию налоговому законодательству, включая оценку налоговых рисков при заключении сделок и подписании договоров и налоговый контроль операций.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства:

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее по тексту – «Закон о валютном регулировании»), Указов Президента Российской Федерации и иных нормативно-правовых актов, в частности вступивших в силу с 28 февраля 2022 года.

В целом, Закон о валютном регулировании не содержит норм, ухудшающих положение Эмитента и Группы, так как Группа использует в своей деятельности 1) кредитные и хозяйственные договоры, с резидентами и выраженные в рублях РФ, 2) осуществляет расчеты по ним в рублях РФ, 3) не имеет финансирования из-за рубежа или необходимости репатриации выручки или капитала из-за рубежа, что позволяет оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как значительно низкие.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин:

Группа не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В связи с этим, Эмитент считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Группы. Вместе с тем, в отношении компаний Группы, по мнению менеджмента, Группа располагает соответствующими инструментами для управления такими рисками.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия организацией со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Эмитент оценивает риск потери деловой репутации как минимальный, так как бренд КарМани обладает устойчивой деловой репутацией, основанной на объективных результатах деятельности ООО МФК «КарМани» – одного из лидеров рынка микрофинансирования.

Важной составляющей для поддержания деловой репутации Группы является соответствие ее деятельности действующему законодательству. В соответствии с требованиями законодательства о раскрытии информации Компания осуществляет, в том числе, раскрытие информации в форме: бухгалтерской отчетности, финансовой отчетности, годового отчета и

др. Таким образом, в свободном доступе находится информация, на основании которой любым лицом могут быть проанализированы финансовая устойчивость и финансовое положение Группы.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Группой применяются следующие основные подходы:

- формирование профессионального коллектива компетентных специалистов;
- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ;
- мониторинг деловой репутации членов органов управления, акционеров, аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- ориентация на лучшие практики корпоративного управления, подготовки отчетности и раскрытия информации в России и мире;
- приверженность принципам устойчивого развития.

Возможные последствия реализации рисков, указанных в настоящем пункте с учетом специфики деятельности Группы: деловая репутация играет существенную роль в деятельности Группы, поэтому в случае ее потери Группа в лице ООО МФК «КарМани» рискует частично потерять как действующих контрагентов, так и будущих.

Дальнейший рост деловой активности Группы, своевременное и достоверное освещение корпоративных новостей и финансовых результатов деятельности, а также проводимые маркетинговые мероприятия должны обеспечить поддержание устойчивой деловой репутации.

2.8.6. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления организации учитывать изменения внешних факторов.

Основой управления стратегическим риском Группы являются эффективное планирование финансовой деятельности через постановку бизнес-целей на заданную временную перспективу, выбор путей и способов их достижения, распределения необходимых ресурсов, и прогнозирование через вероятностное определение состояния изучаемых объектов (макроэкономические факторы, условия конкурентной и социальной среды и др.) в будущем.

Группа оценивает возможность возникновения указанного риска как минимальную.

Риск возникновения у Эмитента убытков, вызванных ошибками (недостатками), допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление), выражается в следующем:

- в не учете или недостаточном учете возможных последствий при принятии ключевых решений, которые могут угрожать деятельности Группы;
- в отсутствии организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Группы;

- в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Группы;
- в возможных действиях со стороны государства (включая изменения законодательства), конкурентов, потребителей услуг;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимущества перед конкурентами;
- в уровнях принимаемых рисков.

Приоритетной целью управления стратегическим риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Группа ведет последовательную работу по минимизации риска по каждому из вышеуказанных направлений.

С целью управления стратегическим риском со стороны Группы производится расчет риск-аппетита при принятии стратегических решений, мониторинг состояния выполнения стратегических планов, частота и величина изменений в отношении Группы к риску (риск-аппетиту), оценка соответствия стратегических инициатив с имеющимся или запланированными ресурсами, регулярная оценка рыночной позиции Группы, включая проникновение на рынок на географическом уровне и на уровне продуктов, а также внедрена практика руководства по доведению к исполнению, модификации и реализации стратегических планов.

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью Группы

Основной деятельностью Группы является выдача микрозаймов под залог транспортного средства. Процедура рассмотрения и выдачи займа стандартизирована. Финансовые условия закреплены в паспорте продукта. Подробная информация о кредитном риске и риске ликвидности приведена в пункте 2.8.3. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Риск обесценивания залога

Все выданные КарМани займы обеспечены залогом транспортного средства. Сейчас стоимость залога более чем в два раза превышает портфель займов, однако события на автомобильном рынке после введения санкций в 2022 году могут оказать негативное влияние на рыночную стоимость залога особенно для автомобилей премиального сегмента, у которых резко выросла стоимость обслуживания. В этом случае активов кредитора может быть недостаточно для погашения задолженности перед Компанией, что приведет к снижению прибыли Группы.

Риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий:

Финтех является одним из самых быстрорастущих рынков. Увеличение объема транзакций и числа пользователей, а также трансформация потребительского спроса бросают новые вызовы Группе, так КарМани активно предлагает цифровые финансовые услуги и соединяет в себе функции кредитно-банковского учреждения и ИТ-бизнеса с соответствующими рисками.

Риски кибербезопасности включают в себя в первую очередь риск утечки данных и киберпреступления. Оба эти пункта напрямую касаются финтех-индустрии. В связи с этим, разрабатывая политику безопасности и защиты данных, финтех-сервис КарМани учитывает проблемы, с которыми сталкивается финтех-индустрия.

Основными рисками, относящимися к кибербезопасности, являются следующие риски:

Риски, связанные с киберугрозами мобильному приложению

Мобильное приложение финтех-сервиса КарМани имеет доступ к клиентским данным и может стать объектом кибератак, с целью получения доступа к инфраструктуре самой Компании и ее внутренней сети. С целью минимизации указанного риска Компания разрабатывает систему управления уязвимостями своего мобильного приложения.

Риски, связанные с работой системы Компании со сторонними системами и сторонними сервисами

Так как большинство заемов Компания оформляет онлайн имеет обширную агентскую сеть в РФ, то необходимость интеграций с клиентами и партнерами может повлиять на уязвимость Компании перед киберугрозами, так все сторонние системы разработаны по-разному, что порождает проблемы совместимости и кибербезопасности. Таким образом, могут возникнуть сложности по отслеживанию потенциальных атак и предупреждению их до возникновения проблем. Кроме того, у Компании, в процессе осуществления деятельности, возникает необходимость пользования сторонними сервисами, что также может быть потенциальной угрозой, так как эти сервисы могут быть взломаны кибермошенниками, чтобы подобраться к инфраструктуре Компании.

Для минимизации указанного риска Группа работает над созданием дополнительных мер безопасности в добавление к существующим; разрабатывает систему управления уязвимостями; постоянно проводит аудит безопасности системы; пользуется услугами надежного провайдера.

Риски, связанные с человеческим фактором

Компания учитывает возможность ошибки со стороны клиентов. Человек может непредумышленно установить вредоносную программу и тем самым запустить вирус, неправомерно использующий данные. Хакеры могут использовать невнимательных пользователей, чтобы получить доступ к инфраструктуре Компании и совершения атаки. Для избежания указанного риска Компания повышает уровень грамотности своих сотрудников в вопросах ИТ-безопасности и проводит аудит и контроль логов сотрудников.

Риски, связанные с идентификацией

Онлайн-верификация — это обязательный элемент работы финтех-сервиса КарМани, но также она может являться потенциальным путем для кибермошенников, так как одной из целей является получение доступа к данным клиентов и использование их для входа в систему Компании. Для минимизации подобных угроз Компания использует двухфакторную аутентификацию.

Риски, связанные с защитой персональных данных

Финтех-сервис КарМани работает с персональными данными клиентов. В соответствии с действующим законодательством РФ Компания в обязательном порядке получает разрешение клиента на обработку его данных, в том числе сторонними партнерами. Одной целей кибермошенников могут быть персональные данные клиентов Компании, эти данные могут быть использованы для оформления кредитов, получения доступа к сервисам органов власти и иных незаконных целей.

Чтобы избежать указанных рисков Компанией разрабатывается политика в отношении обработки персональных данных, регламентирующая порядок сбора, хранения, передачи и других видов обработки персональных данных.

Помимо прочего на деятельность Группы могут негативно повлиять изменения в уровне доступности и распространения Интернета, мобильных устройств, а также неблагоприятные изменения в законодательной базе, регулирующей Интернет.

Иные технологические риски

На деятельность Группы Эмитента могут негативно повлиять изменения в уровне доступности и распространения Интернета, мобильных устройств, а также неблагоприятные изменения в законодательной базе, регулирующей Интернет. Деятельность Эмитента и Группы зависит от возможности пользователей иметь доступ к сервису при помощи мобильных устройств и Интернета. Инфраструктура для доступа в Интернет, используемая Группой и пользователями, может оказаться неспособной соответствовать необходимым требованиям для работы сервиса Группы. Любой сбой в соединении Интернета, даже в течение короткого периода времени, может негативно повлиять на деятельность и качество предоставляемых услуг Группой. На Эмитента и Группу распространяется ряд законов и нормативных актов, регулирующих деятельность в Интернете. Изменение существующего или принятие нового законодательства может повысить затраты Эмитента и Группы на соблюдение этих требований.

Рост числа пользователей Группы Эмитента и их доступ к мобильному приложению зависят от эффективной работы с мобильными операционными системами и мобильными операторами, на которые у Эмитента нет влияния. Группа Эмитента зависит от совместимости своего приложения с популярными мобильными операционными системами, такими как Android, iOS и эффективной работы мобильных операторов, на которых у Группы Эмитента нет влияния. Любые ошибки или технические проблемы в данных системах, изменения в отношениях между лицами, входящими в Группу, и поставщиками программного обеспечения, операторами мобильной связи, ухудшение качества предоставляемых Группой Эмитента услуг, могут негативно повлиять на качество пользовательского опыта. Подобные факторы могут ограничить развитие бизнеса, негативно повлиять на операционные и финансовые показатели деятельности Эмитента и всей Группы.

Для распространения своего мобильного приложения Группа Эмитента полагается на сторонние магазины приложений, такие как App Store и Google Play. Существует риск, что сторонние магазины приложений могут препятствовать распространению мобильного приложения лиц, входящих в Группу или связанных с деятельностью Группы, что может оказать негативный эффект на операционную деятельность Группы Эмитента, поддержку существующих пользователей и привлечение новой клиентской базы.

Группа размещает свое мобильное приложение в магазинах приложений App Store и Google Play. Группа Эмитента, работает в соответствии с правилами данных площадок, которые регулируют продвижение, распространение и работу приложений.

Существует риск, что Apple и Google могут в одностороннем порядке изменить свои стандартные положения и условия без предварительного уведомления Группы Эмитента. Изменения в политике данных магазинов приложений могут негативно повлиять на возможность распространения мобильного приложения Группы и финансовые показатели Эмитента.

Кроме того, условия коммерческих соглашений с контрагентами могут быть расплывчатыми и допускать неоднозначные трактовки. При нарушении стандартных условий и положений своих соглашений Apple и Google имеют право запретить Группе Эмитента или лицам, связанным с деятельностью Группы, распространять мобильное приложение на своих площадках. Подобные ограничения могут негативно повлиять на операционные и финансовые показатели деятельности Группы Эмитента. Для снижения данного риска разработан план, по

которому в случае запрета распространения приложения через указанные площадки, Эмитент и Группа смогут распространять свое приложение с использованием ссылок на дистрибутив приложения на своем сайте, а также web-версии приложения.

Таким образом, меры, принимаемые финтех-сервисом КарМани для минимизации риска кибербезопасности, позволяют Компании оценивать вероятность его реализации как низкую.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензий Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы)

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензий Эмитента, имеющих для него существенное значение, на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), отсутствуют, поскольку основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию, у Эмитента отсутствуют объекты, нахождение которых в обороте ограничено.

Однако ООО МФК «КарМани» подлежит включению в Реестр МФО. Несоблюдение требований, установленных законодательством, к МФО может повлечь исключение из Реестра МФО. Подробный перечень требований и другие регуляторные риски описаны в пункте 2.8.1 Проспекта ценных бумаг.

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных Эмитенту:

Эмитент расценивает возможность возникновения риска ответственности по долгам дочерних обществ как маловероятный. Риски неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств дочерними обществами, по которым Эмитент предоставил обеспечение, отсутствуют, указанное обеспечение не предоставлялось Эмитентом.

Вместе с тем, стоит отметить, что российское законодательство может налагать ответственность за действия, предпринятые российскими дочерними обществами Эмитента. Эмитент осуществляет свою хозяйственную деятельность в том числе через свои российские дочерние общества. Согласно российскому законодательству, Эмитент несет солидарную ответственность по любым обязательствам дочерней организации по тем сделкам, по которым она давала обязательные указания своей дочерней организации, при условии, что ответственность дочерней организации возникла в связи с действиями, предпринятыми в соответствии с такими обязательными указаниями.

Также Эмитент может нести ответственность по любым обязательствам дочерних обществ в случае признания их несостоятельными, если их несостоятельность будет вызвана ошибочными действиями или бездействием Эмитента.

В связи с отсутствием у Эмитента выданных гарантий и обеспечений по обязательствам третьих лиц прямой риск возможной ответственности Эмитента по долгам третьих лиц, связанный с предоставленным Эмитентом обеспечением, отсутствует.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи услуг Группы:

Основная деятельность подконтрольной Эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, связана с предоставлением населению денежных средств. В связи с

этим отсутствуют клиенты, на оборот с которыми приходится более 10% общей выручки от продаж услуг.

Риски, связанные с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду:

В связи с тем, что деятельность Эмитента связана с выполнением операций по размещению и привлечению денежных средств, риск негативного воздействия деятельности на окружающую среду Эмитентом оценивается как незначительный.

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность Эмитента (подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий:

В связи с тем, что деятельность Эмитента связана с выполнением операций по размещению и привлечению денежных средств, риск влияния стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий Эмитентом оценивается как незначительный.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг Эмитента

Риски ликвидности и волатильности

Ранее не существовало публичного рынка акций Эмитента. Ожидается, что акции Эмитента получат листинг и будут допущены к торгам на Московской Бирже. Тем не менее активность вторичных торгов может быть ограничена. Наличие активного ликвидного рынка, как правило, приводит к меньшей ценовой волатильности и к более эффективному исполнению заявок инвесторов на покупку или продажу. Если активный ликвидный рынок обращения для акций так и не возникнет, цена акций может отличаться большей волатильностью, и могут возникнуть трудности с выполнением заявок по покупке или продаже акций.

Цена, по которой торгуются акций, может значительно меняться под воздействием множества факторов, некоторые из которых никак не связаны с Эмитентом или с его операционными и финансовыми показателями, в том числе:

- ситуация на российском и международном финансовых рынках;
- ситуация в российской и глобальной экономиках;
- макроэкономические условия в отрасли Эмитента;
- различия в операционных результатах, а также их несоответствие публично объявленным ожиданиям Эмитента, аналитиков по акциям и других участников рынка ценных бумаг;
- разнообразие инструментов, предоставляемых фондовым рынком;
- различия с национальным и отраслевым темпами роста;
- публикация аналитических отчетов и исследований о секторе, Эмитенте или конкурентах Эмитента;
- финансовые и операционные показатели конкурентов Эмитента;
- изменения в государственном законодательстве или нормативных актах и др.

Котировки акций в процессе обращения ценных бумаг могут быть существенно ниже, чем цены, которые сложатся в начале их обращения на биржевых торгах и в иное время.

Если аналитики по акциям или отраслевые аналитики опубликуют неточное или неблагоприятное исследования о бизнесе Эмитента, цена и объем торгов акциями могут снизиться

Объем торгов и цена акций на вторичном рынке частично зависят от исследований и отчетов, которые публикуют аналитики по акциям или отраслевые аналитики об Эмитенте и его бизнесе. Эмитент не может контролировать этих аналитиков, а аналитики, публикующие отчеты об Эмитенте, могут иметь относительно небольшой опыт анализа Эмитента или сектора, что может повлиять на их способность точно прогнозировать операционные и финансовые показатели Эмитента, что повышает вероятность того, что Эмитент может не оправдать их ожиданий и прогнозов. Если не найдется аналитиков, которые будут покрывать акции Эмитента, это может негативно сказаться на цене акций Эмитента. Если один или несколько аналитиков, покрывающих акции Эмитента, изменят рекомендацию по акциям Эмитента, опубликуют неверный или неблагоприятный отчет об Эмитенте, прекратят покрывать акции Эмитента или не будет регулярно публиковать отчеты об Эмитенте, спрос на акции Эмитента может снизиться, что может привести к снижению цены или объемов торгов акциями Эмитента.

Акции Эмитента могут потерять листинг на Московской Бирже или уровень листинга может быть понижен

Эмитент намерен получить листинг на Московской Бирже. Для поддержания уровня листинга акций на Московской Бирже Эмитент будет обязан соблюдать требования листинга, включая, среди прочего, соблюдение российского законодательства о ценных бумагах и нормативных актов Банка России, а также определенные требования к корпоративному управлению, объему торгов на вторичном рынке, доли и стоимости акций в свободном обращении.

Существенное несоблюдение правил и требований листинга может стать основанием для понижения уровня листинга или делистинга акций. Такое понижение или делистинг может оказать негативное влияние на ликвидность и цену акций Эмитента.

Также Эмитент подчиняется специальным правилам, касающимся использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, правилам российского законодательства о ценных бумагах, включая требования к отчетности и раскрытию информации. Существенное несоблюдение этих правил также может стать основанием для исключения акций из списка ценных бумаг, допущенных к биржевым торговам.

Цели Эмитента, а также допущения и суждения, лежащие в основе публикуемых Эмитентом финансовых прогнозов и других прогнозных показателей эффективности, могут оказаться неточными, и в результате Эмитент может оказаться не способным успешно оправдать свои ожидания или достичь запланированных финансовых результатов.

Информация, касающаяся перспектив Эмитента и любых прогнозных показателей эффективности, содержащаяся в настоящем Проспекте представляет собой только оценки Эмитента. Такие оценки и убеждения отражают ряд допущений, любое из которых может не подтвердиться по причине как известных, так и непредвиденных рисков, неопределенностей и других важных факторов. Любые прогнозы, допущения и оценки, содержащиеся в Проспекте, несут в себе неотъемлемую степень неопределенности и могут не учитывать все факторы, имеющие значение. Если допущения, на которых основаны оценочные данные, окажутся неточными, это может приводить к более низким, чем ожидалось, темпам роста или менее благоприятному положению Эмитента на рынке, что, в свою очередь, может оказать существенное негативное влияние на бизнес Эмитента, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы в будущем.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для Группы

Иные риски отсутствуют.

Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках Эмитента

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента

Члены Совета директоров:

1) Председатель Совета директоров – Тильдиков Александр Витальевич (1970 г.р.)

Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности: высшее образование, инженер-экономист, экономика и управление промышленностью (МИКХиС).

Дополнительное образование:

- квалификационный аттестат аудитора – Министерство финансов РФ, общий аудит;
- повышение квалификации «Федеральные стандарты бухгалтерского учета. Применение при аудите финансовой отчетности с учетом положений МСФО», УМЦ ГОЧУДПО «Центр профессиональной подготовки СТЕК», 40 часов, 2022 г.
- повышение квалификации «Аудиторская практика: обеспечение требований стандартов аудиторской деятельности», Учебно-методический центр Российского союза аудиторов «Интеркон-Интеллект», 40 час., 2018 г.
- повышение квалификации «Новое в нормативно-правовом регулировании бухгалтерского учета». «Противодействие коррупции в ходе аудиторской деятельности. Соблюдение требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Профессиональная этика, НОУ «Центр профессиональной подготовки СТЕК», 40 часов, 2010 г.
- повышение квалификации «Бережливое производство и процессное управление», Шведский институт менеджмента, 72 часа, 2009 г.

Все должности, которые лицо занимает или занимало в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года:

| Период | | Наименование организации | Должность |
|---------------|-----------------|---|---------------------------|
| с | по | | |
| 20.04.2017 | настоящее время | ООО «Мелстон-Сервис» | Член совета директоров |
| 01.11.2018 | настоящее время | НОУ ДПО Московская школа управления «СКОЛКОВО» (совместительство) | Профессор бизнес-практики |
| 15.07.2021 | настоящее время | ООО «АКК АТОМИК» | Директор по аудиту |

| | | | |
|------------|-----------------|---|------------------------|
| 15.07.2021 | 08.09.2022 | ООО «Аудиторская компания «Атомик-Аудит» (совместительство) | Директор по аудиту |
| 09.09.2022 | настоящее время | ООО «Атомик» (совместительство) | Директор по аудиту |
| 01.06.2022 | настоящее время | АО «Смарт Инжиниринг» | Член совета директоров |
| 30.06.2022 | настоящее время | АО «Группа Компаний «Медси» | Член совета директоров |
| 14.04.2023 | настоящее время | ПАО «СмартТехГрупп» | Член Совета директоров |

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале Эмитента, являющегося коммерческой организацией: 0,2710%.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: 0,2710%.

Член Совета директоров является независимым директором.

Член Совета директоров является Председателем Комитета по аудиту.

2) Зиновьев Антон Валерьевич (1977 г.р.)

Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности: обучается на 3-м курсе АНОВО «Московский Международный Университет», специальность «Менеджмент»

Прослушаны программы:

- «Практикум для Директоров» МШУ «Сколково»;
- «Практикум. Global shift» МШУ «Сколково»;
- «Лидеры как преподаватели» МШУ «Сколково».

Является Членом ассоциации независимых директоров (АНД).

Все должности, которые лицо занимает или занимало в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года:

| Период | | Наименование организации | Должность |
|------------|-----------------|---|---------------------------------|
| с | по | | |
| 15.05.2019 | настоящее время | ООО «План Б» (совместительство) | Генеральный директор |
| 03.06.2019 | 20.10.2022 | ООО МФК «КарМани» | Советник генерального директора |
| 13.07.2020 | настоящее время | ООО «ЗАПРОСТО! СПИВИ ИНВЕСТ» (совместительство) | Генеральный директор |
| 11.08.2020 | 22.04.2022 | ООО «ЗАПРОСТО!» (совместительство) | Советник |
| 25.04.2022 | 20.10.2022 | ООО «Зет-технолоджи» (совместительство) | Советник |

| | | | |
|------------|-----------------|--|--|
| 16.08.2022 | настоящее время | ООО «АйОТи» (совместительство) | Генеральный директор |
| 05.10.2022 | настоящее время | ПАО «СмартТехГрупп» (совместительство) | Генеральный директор |
| 21.10.2022 | настоящее время | ООО МФК «КарМани» (совместительство) | Советник генерального директора |
| 21.10.2022 | настоящее время | ООО «Зет-технологи» | Генеральный директор |
| 01.11.2022 | настоящее время | ООО «ЗАПРОСТО!» (совместительство) | Генеральный директор |
| 14.04.2023 | настоящее время | ПАО «СмартТехГрупп» (совместительство) | Генеральный директор, Член Совета директоров |

Доля участия лица в уставном капитале Эмитента, являющегося коммерческой организацией: 22,8783%.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: 22,8783%.

3) Калугина Анна Александровна.

Год рождения: 1981

Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности: - высшее образование – специалитет, юрист, юриспруденция (МФЮА);

Дополнительное образование:

- GE Corporate New/Advanced Managers Development course.
- «Stress Management», «Time Management», «Building Essential Leadership Skills», «Conflict Management», «Управление Мотивацией», «Академия линейного менеджера», «Навыки продаж», «Навыки продаж по телефону» (GE).

Является Членом ассоциации независимых директоров (АНД).

Все должности, которые лицо занимает или занимало в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года:

| Период | | Наименование организации | Должность |
|------------|-----------------|--------------------------|------------------------|
| с | по | | |
| 14.02.2020 | настоящее время | ООО МФК «КарМани» | Генеральный директор |
| 14.04.2023 | настоящее время | ПАО «СмартТехГрупп» | Член Совета директоров |

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале Эмитента, являющегося коммерческой организацией: 0,6188%.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: 0,6188%.

4) Бородкина Татьяна Ивановна (1985 г.р.)

Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности: - высшее образование – специалитет, экономист, финансы и кредит (Финансовая Академия при Правительстве РФ);

Дополнительное образование:

- Сертификация ICAgile Certified Professional The International Consortium for Agile;
- PM Expert – стандарты управления проектами, портфелями проектов и проектными офисами;
- Диплом «Практикум. Global shift» МШУ «Сколково»;
- BIT: «Как внедрить Blockchain в бизнес» МШУ «Сколково»;
- Executive MBA МШУ «Сколково» (в процессе получения).

Является Членом ассоциации независимых директоров (АНД).

Все должности, которые лицо занимает или занимало в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года:

| Период | | Наименование организации | Должность |
|------------|-----------------|---|-----------------------------------|
| с | по | | |
| 25.02.2020 | 30.05.2021 | АО НПФ «САФМАР» | Руководитель |
| 31.05.2021 | 07.06.2021 | АО «НПФ «Достойное будущее» | Руководитель |
| 21.06.2021 | 30.07.2021 | ООО МФК «КарМани» | Исполнительный директор |
| 02.08.2021 | настоящее время | ООО «ТехМани» | Исполнительный директор |
| 05.08.2021 | настоящее время | ООО МФК «КарМани» (совместительство) | Исполнительный директор |
| 20.04.2022 | 01.06.2022 | ООО «АйТовары» (совместительство) | Генеральный директор |
| 02.06.2022 | 15.08.2022 | ООО «АйОТи» (совместительство) | Генеральный директор |
| 08.06.2022 | 04.07.2022 | ООО «ЗАПРОСТО!» (совместительство) | Исполнительный директор |
| 08.06.2022 | 27.11.2022 | ООО «Зет-технолоджи» (совместительство) | Исполнительный директор |
| 16.08.2022 | настоящее время | ООО «АйОТи» (совместительство) | Исполнительный директор |
| 28.11.2022 | настоящее время | ООО «Зет-технолоджи» (совместительство) | Директор стратегического развития |

| | | | |
|------------|-----------------|---------------------|------------------------|
| 14.04.2023 | настоящее время | ПАО «СмартТехГрупп» | Член Совета директоров |
|------------|-----------------|---------------------|------------------------|

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале Эмитента, являющегося коммерческой организацией: 0,1532%.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: 0,1532%.

Член Совета директоров входит в состав Комитета по аудиту.

5) Воскобойник Алексей Сергеевич (1983 г.р.)

Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности: высшее образование, специалитет, инженер-математик, прикладная математика (МГТУ им Н.Э. Баумана).

Дополнительное образование:

- профессиональная переподготовка, мастер делового администрирования – управление бизнесом (МВА);
- Global Negotiation Skills Training & Consultancy.
- Финансы, Моделирование, Стратегическое планирование (Корпоративный университет АФК Система).
- Квалификационный аттестат ФСФР России серии 5.0. (специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, Паевыми Инвестиционными Фондами (ПИФ) и Негосударственными Пенсионными Фондами (НПФ)).

Является Членом ассоциации независимых директоров (АНД).

Все должности, которые лицо занимает или занимало в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года:

| Период | | Наименование организации | Должность |
|------------|------------|---|---|
| с | по | | |
| 25.06.2019 | 11.03.2021 | ООО «Управляющая компания Лэндпрофит» | Генеральный директор |
| 18.09.2019 | 08.08.2022 | ООО «Тандем» (совместительство) | Директор по недвижимости |
| 26.02.2021 | 11.03.2021 | АО «Русская Телефонная Компания» (совместительство) | Советник |
| 12.03.2021 | 31.10.2021 | АО «Русская Телефонная Компания» | Директор по повышению эффективности и стратегическому анализу |
| 01.11.2021 | 29.09.2022 | АО «Русская Телефонная Компания» | Директор по стратегии |
| 30.09.2022 | 31.01.2023 | АО «Русская Телефонная Компания» (совместительство) | Директор по стратегии |
| 30.09.2022 | 31.01.2023 | ПАО «Мобильные ТелеСистемы» | Руководитель по стратегии |

| | | | |
|------------|-----------------|--|---|
| 09.01.2023 | 28.02.2023 | ООО «Концепт Груп» (совместительство) | Советник по вопросам стратегии и развития |
| 18.01.2023 | настоящее время | ЗАО «Импульс Менеджмент компани» | Инвестиционный директор |
| 01.03.2023 | настоящее время | ООО «Концепт Груп» (совместительство) | Советник по вопросам стратегии и развития |
| 14.04.2023 | настоящее время | ПАО «СмартТехГрупп» | Член Совета директоров |

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале Эмитента, являющегося коммерческой организацией: 0 %.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: 0 %.

Член Совета директоров является независимым директором.

Член Совета директоров входит в состав Комитета по аудиту.

Единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор:

Зиновьев Антон Валерьевич.

Информация о лице, занимающим должность единоличного исполнительного органа, приведена выше.

Информация в отношении всех лиц, входящих в состав органов управления:

Члены органов управления не могут приобрести акции Эмитента в результате конвертации принадлежащих им ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Члены органов управления не владеют долями участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а также цennymi бумагами, конвертируемыми в акции подконтрольных Эмитенту организаций.

Родственные связи между членами органов управления Эмитента и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента отсутствуют.

Члены органов управления Эмитента не привлекались к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти.

Члены органов управления Эмитента не занимали должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Потенциальные конфликты интересов членов органов управления Эмитента, вызванных их частными интересами или иными обязанностями, отсутствуют.

3.2. Сведения о политике Эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента

Политика в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг отсутствует.

Согласно пункту 2 статьи 64 Федерального закона об акционерных обществах по решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Сведения о принятых органами управления Эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

Решением Общего собрания акционеров (протокол от 24.04.2023 № 3) установлено, что членам Совета директоров, которые в соответствии с Правилами листинга ПАО Московская Биржа и/или Положением о Совете директоров Общества не признается независимым, не получают вознаграждения.

При этом в соответствии с тем же решением Общего собрания акционеров одному из независимых директоров выплачивается денежное вознаграждение в размере 549 000 рублей ежемесячно. Периодом расчета выплаты вознаграждения является период с момента избрания персонального состава Совета директоров на Общем собрании акционеров Эмитента и до проведения последующего годового Общего собрания акционеров (далее – «Корпоративный год»). По истечении Корпоративного года выплачивается бонус в размере 549 000 рублей.

Второму независимому директору устанавливается неденежное вознаграждение в форме долгосрочной мотивации: передачи обыкновенных акций Общества, выпущенных и находящихся в обращении, в следующем порядке и размере:

- если стоимость 100 (Ста) процентов акций Эмитента на Бирже, определенная на основании последнего дня торгов 2025 года, составит не менее 12 000 000 000,00 (Двенадцать миллиардов) рублей, то Эмитент обязуется предоставить 0,5 (Ноль целых пять десятых) процента акций Эмитента на момент предоставления неденежного вознаграждения.
- если стоимость 100 (Ста) процентов акций Эмитента на Бирже, определенная на основании последнего дня торгов 2025 года, составит более 12 000 000 000,00 (Двенадцать миллиардов) рублей, но не более 20 000 000 000,00 (Двадцать миллиардов) рублей, то Эмитент обязуется предоставить 1 (Один) процент акций Эмитента на момент предоставления неденежного вознаграждения.
- если стоимость 100 (Ста) процентов акций Эмитента на Бирже, определенная на основании последнего дня торгов 2025 года, составит более 20 000 000 000,00 (Двадцать миллиардов) рублей, то Эмитент обязуется предоставить 1,5 (Полтора) процента акций Эмитента на момент предоставления неденежного вознаграждения.

Акции предоставляются не ранее, чем через четыре месяца и не позднее, чем через восемь месяцев после окончания 2025 года, но не ранее, чем через 2 (Два) месяца после проведения Общего годового собрания акционеров за 2025 год.

Независимым директорам в полном объёме компенсируются фактически произведенные документально подтвержденные обоснованные расходы, связанные с исполнением ими соответствующих функций в Совете директоров Эмитента.

К дате утверждения Проспекта ценных бумаг членам Совета директоров не выплачивалось вознаграждение и не компенсировались расходы, связанных с исполнением функций членов Совета директоров.

3.3. Сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Комитет по аудиту

В соответствии с п. 3 ст. 64 Закона об акционерных обществах Совет директоров (наблюдательный совет) публичного общества формирует Комитет по аудиту для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью публичного общества, в том числе с оценкой независимости аудитора публичного общества и отсутствием у него конфликта интересов, а также с оценкой качества проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности общества. Эмитентом сформирован Комитет по аудиту Совета директоров. Комитет по аудиту состоит из трех членов. На дату утверждения Проспекта членами Комитета по аудиту Совета директоров являются Тильдиков Александр Витальевич, Воскобойник Алексей Сергеевич, Бородкина Татьяна Ивановна.

Положение, определяющее функции и требования к формированию и количественному составу, является Приложением № 4 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Управление рисками и внутренний контроль

Управление рисками и внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью являются неотъемлемой частью деятельности Группы и представляет собой непрерывный процесс, протекающий на всех уровнях управления, направленный на достижение целей Группы и на повышение качества принимаемых руководством решений, в соответствии с Политикой по внутреннему контролю и управлению рисками предприятия, утвержденной Советом директоров Эмитента (Приложение № 6 к настоящему Проспекту ценных бумаг).

Для эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля в Эмитенте созданы специальные структурные подразделения – Отдел внутреннего контроля и Отдел управления рисками. Функции и задачи указанных структурных подразделений определены в вышеуказанном документе. Информация о руководителях указанных подразделений приведена в п. 3.4 Проспекта ценных бумаг.

Внутренний аудит

Внутренний аудит организован в Эмитенте путем создания отдельного структурного подразделения – Отдел внутреннего аудита в соответствии с Положением о внутреннем аудите, утвержденным Советом директоров Эмитента (Приложение № 5 к настоящему Проспекту ценных бумаг). Функции и задачи указанного структурного подразделения определены указанным положением.

Информация о руководителе указанного подразделения приведена в п. 3.4 Проспекта ценных бумаг.

Ревизионная комиссия (ревизор)

Ревизионная комиссия не предусмотрена уставом Эмитента.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг у Эмитента отсутствуют документы, устанавливающие правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации. Эмитент намерен утвердить и раскрыть соответствующие документы до подачи на Московскую Биржу заявления о листинге Акций.

3.4. Информация о лицах, ответственных в Эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Наличие ревизионной комиссии Уставом не предусмотрено.

Руководитель подразделения внутреннего аудита

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг (24.04.2023 г.) Эмитентом не назначен руководитель Отдела внутреннего аудита. Ниже справочно приводится информация о лице, назначенном на должность руководителя Отдела внутреннего аудита Эмитента с 28.04.2023 (т.е. после утверждения Проспекта):

Водахов Алим Асланович (1989 г.р.)

Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:

Высшее образование, ГОУ "Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова", Финансы и кредит, Экономист

Все должности, которые руководитель Отдела внутреннего аудита занимал или занимает в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних отчетных года:

| Период (с....по....) | Наименование организации | Должность |
|-----------------------------|---------------------------------|---|
| 08.04.2013 – 01.06.2014 | ЗАО «Райффайзенбанк» | Аудитор |
| 02.06.2014 – 05.02.2015 | ЗАО «Райффайзенбанк» | Старший аудитор |
| 06.02.2015 -30.06.2016 | АО «Райффайзенбанк» | Старший аудитор |
| 01.07.2016 – 02.07.2017 | АО «Райффайзенбанк» | Ведущий аудитор |
| 03.07.2017 – 01.07.2018 | АО «Райффайзенбанк» | Главный аудитор |
| 02.07.2018 – 31.07.2018 | АО «Райффайзенбанк» | Менеджер аудиторских проверок |
| 01.08.2018 – 17.06.2020 | АО «Райффайзенбанк» | Менеджер аудиторских проверок, вице-президент |
| 18.06.2020 – 02.08.2020 | АО «Райффайзенбанк» | Руководитель направления аудита, вице-президент |
| 03.08.2020 – 27.04.2023 | АО «Райффайзенбанк» | Руководитель направления аудита, старший вице-президент |

| | | |
|-------------------|----------------------|--|
| 28.04.2023 - н.в. | ПАО «SmartTechGroup» | Руководитель Отдела внутреннего аудита |
|-------------------|----------------------|--|

Руководитель подразделения управления рисками

Баранов Максим Викторович

- год рождения: 1985
- сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:

Высшее образование, Прикладная информатика (в экономике), Информатик-экономист

Переподготовка, Международный банковский менеджмент

- все должности, которые Руководитель подразделения управления рисками занимал или занимает в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних отчетных года

| Период (с....по....) | Наименование организации | Должность |
|-------------------------|--|--|
| 17.11.2015 - 09.05.2016 | АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (публичное акционерное общество) | Эксперт Группы методологии Управления корпоративных рисков Департамента рисков |
| 10.05.2016 - 30.11.2016 | АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (публичное акционерное общество) | Директор отдела стратегических рисков и резервирования Департамента рисков |
| 01.12.2016 - 23.05.2018 | АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (публичное акционерное общество) | Директор управления портфельного менеджмента корпоративного бизнеса Департамента кредитных рисков корпоративного бизнеса |
| 24.05.2018 - 20.06.2018 | АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (акционерное общество) | Руководитель направления Методологии и резерв-менеджмента интеграционных рисков |
| 01.11.2018 - 12.12.2018 | АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (акционерное общество) | Руководитель Методологии и резерв-менеджмента интеграционных рисков |

| | | |
|-------------------------|-----------------------------|---|
| 13.12.2018 - 14.02.2020 | АО “Банк ДОМ. РФ” | Руководитель Методологии и резерв- менеджмента интеграционных рисков |
| 17.02.2020 - 01.03.2020 | ООО МФК “КарМани” | Руководитель управления интегрированного риск- менеджмента Департамента управления рисками |
| 02.03.2020 - н.вр. | ООО МФК “КарМани” | Руководитель управления интеграционного риск- менеджмента Департамента управления рисками |
| 20.04.2023- н.вр. | АО «СТГ» (совместительство) | Руководитель отдела управления рисками |

Руководитель подразделения внутреннего контроля

Тимофеев Антон Игоревич

- год рождения: 1975
- сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:

Высшее образование, Финансы и кредит, Экономист

Переподготовка, Специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами

- все должности, которые Руководитель подразделения внутреннего контроля занимал или занимает в Эмитенте и в органах управления других организаций за три последних отчетных года

| Период (с....по....) | Наименование организации | Должность |
|-------------------------|---|---|
| 01.11.2017 - 01.08.2019 | АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” Московский региональный филиал | Главный эксперт отдела по работе с проблемными активами |
| 02.08.2019 – 13.09.2020 | РФ АО “Россельхозбанк” – “ЦРМБ” | Главный эксперт отдела по работе с проблемными активами |

| | | |
|--------------------------------|--|---|
| <i>14.09.2020 – 30.11.2021</i> | <i>РФ АО “Россельхозбанк” – “ЦРМБ”</i> | <i>Заместитель начальника отдела по работе с проблемными активами</i> |
| <i>01.12.2021 – н.вр.</i> | <i>ООО МФК “КарМани”</i> | <i>Руководитель службы внутреннего контроля</i> |
| <i>20.04.2023 – н.вр.</i> | <i>АО «СТГ» (совместительство)</i> | <i>Руководитель отдела внутреннего контроля</i> |

Информация в отношении всех лиц, перечисленных в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг:

Лица не обладают долями участия в уставном капитале Эмитента и обыкновенными акциями Эмитента. Лица не могут приобрести акции Эмитента в результате конвертации принадлежащих им ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Лица не владеют долями участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а также ценностями бумагами, конвертируемыми в акции подконтрольных Эмитенту организаций.

У лиц отсутствуют родственные связи с членами органов управления Эмитента и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.

Лица не привлекались к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти.

Лица не занимали должности в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

3.5. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед работниками Эмитента и работниками подконтрольных Эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг отсутствуют какие-либо соглашения или обязательства Эмитента или подконтрольных организаций, касающиеся возможности участия работников Эмитента и подконтрольных организаций в его уставном капитале.

Опционы Эмитента (в том числе в виде соответствующих ценных бумаг) работникам Эмитента и работникам подконтрольных Эмитенту организаций не предоставлялись, возможность предоставления таких опционов не предусмотрена.

Раздел 4. Сведения об акционерах Эмитента

4.1. Сведения об общем количестве акционеров Эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных реестре акционеров Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: 41.

Общее количество номинальных держателей акций Эмитента с ненулевыми остатками на лицевых счетах: 1.

Дополнительно указывается общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров Эмитента (иной список лиц, который составлен в целях осуществления (реализации) прав по акциям Эмитента и для составления которого номинальные держатели акций Эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями Эмитента), или иной имеющийся у Эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций Эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями Эмитента, с указанием категорий (типов) акций Эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у Эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям Эмитента: 36, список лиц, осуществляющих права по ценным бумагам (участие в общем собрании акционеров – данные учета прав на ценные бумаги держателем реестра) по состоянию на 02.04.2023 года.

Категория (тип) акций Эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний список: акции обыкновенные.

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных Эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций: 0.

Известная Эмитенту информация о количестве акций Эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: 0 штук.

4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) Эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента

Информация в настоящем пункте указывается в отношении лиц, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента:

- 1) Зиновьев Антон Валерьевич

Размер доли голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: 22,8783

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента, которым обладает лицо: прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Эмитента, которым обладает лицо: самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Эмитента: участие в уставном капитале Эмитента (владение акциями Эмитента).

2) Общество с ограниченной ответственностью «МЕРИДИАН», ООО «МЕРИДИАН»

ИНН 7704730447

ОГРН 1097746416866

Место нахождения: 119019, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Арбат, ул. Воздвиженка, д. 9, эт. 2, помещ. 17

Размер доли голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: 9,2406.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента, которым обладает лицо: прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Эмитента, которым обладает лицо: самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Эмитента: участие в уставном капитале Эмитента (владение акциями Эмитента).

Лицо, контролирующее акционера Эмитента:

Сведения не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства РФ от 04.04.2019 № 400 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»

Вид контроля, под которым находится акционер Эмитента по отношению к контролирующему его лицу: прямой контроль.

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника акционера Эмитента, осуществляет контроль: участие в юридическом лице, являющемся акционером Эмитента.

Признак осуществления лицом, контролирующим акционера Эмитента, контроля: право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером Эмитента.

3) Ситников Сергей Витальевич

Размер доли голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: 8,7212.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента, которым обладает лицо: прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Эмитента, которым обладает лицо: самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Эмитента: участие в уставном капитале Эмитента (владение акциями Эмитента).

4) Корнилов Станислав Юрьевич

Размер доли голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: 5,9039.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента, которым обладает лицо: прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Эмитента, которым обладает лицо: самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Эмитента: участие в уставном капитале Эмитента (владение акциями Эмитента).

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Специальное право отсутствует.

Раздел 5. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

5.1. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани»

Сокращенное (при наличии) фирменное наименование: ООО МФК «КарМани»

ОГРН: 1107746915781

ИНН: 7730634468

Место нахождение: город Москва

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой Эмитент является контролирующим лицом (прямой контроль, косвенный контроль): прямой контроль.

Признак осуществления Эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом: право прямо распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной Эмитенту организации.

Размер доли участия Эмитента в уставном (складочном) капитале подконтрольной Эмитенту организации: 100%.

Размер доли подконтрольной организации в уставном (складочном) капитале Эмитента, а в случае, когда Эмитент является акционерным обществом, - также размер доли обыкновенных акций Эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: 0%, 0%.

Описание основного вида деятельности подконтрольной Эмитенту организации: 64.92
Предоставление займов и прочих видов кредита

Совет директоров не предусмотрен уставом подконтрольной организации Эмитента.

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом подконтрольной организации Эмитента.

Генеральный директор: Калугина Анна Александровна

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале Эмитента, являющегося коммерческой организацией: 0,6188%.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Эмитента: 0,6188%.

5.2. Сведения о рейтингах Эмитента

Эмитенту и ценным бумагам Эмитента рейтинги за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг не присваивались.

Для сведения инвесторов ниже Эмитент приводит информацию о рейтингах, присвоенных подконтрольной ему организации – ООО МФК «КарМани»:

Объект рейтинга: ООО МФК «КарМани».

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: кредитный рейтинг.

История изменения значений рейтинга:

| Значение рейтинга | Дата присвоения (изменения) значения рейтинга |
|---------------------|---|
| ruBB- Развивающийся | 23.12.2022 |
| ruBB- Стабильный | 11.01.2022 |
| ruBB- Стабильный | 25.01.2021 |

Адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://raexpert.ru/ratings/methods/current;> <https://raexpert.ru/docbank//8d8/a93/479/1ade59ea8391238cbeaaede.pdf>

Сведения о рейтинговом агентстве:

- Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
- Место нахождения: 109240, г. Москва, ул. Николоямская, д. 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/1/13
- ИНН: 7710248947
- ОГРН: 1037700071628

5.3. Дополнительные сведения о деятельности Эмитентов, являющихся специализированными обществами

Эмитент не является специализированным обществом.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента

Категория акций: обыкновенные.

Номинальная стоимость каждой акции: 1 рубль.

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): 1 897 728 046 штук.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии со статьей 25 Закона о РЦБ, государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): 0 штук.

Количество объявленных акций: 2 000 000 000 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Количество акций, приобретенных и (или) выкупленных Эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение: 0 штук.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Эмитента: 0 штук.

Регистрационный номер выпуска акций Эмитента и дата его регистрации: 1-01-03536-G от 27.09.2022 г.

Права, предоставляемые акциями их владельцам (согласно п. 6.4 устава Эмитента):

«6.4 Акционеры – владельцы обыкновенных акций Общества имеют:

6.4.1 право участвовать в управлении делами Общества, в том числе участвовать лично либо через представителя в Общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

6.4.2 право на получение дивидендов Общества;

6.4.3 право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации».

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента

С момента создания Эмитент не объявлял и не выплачивал дивиденды.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

Эмитент не выпускал ценные бумаги, за исключением акций.

ООО МФК «КарМани» является эмитентом облигаций.

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения приводятся о ценных бумагах облигациях ООО МФК «КарМани».

Общее количество выпусков ООО МФК «КарМани», все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения Проспекта ценных бумаг: 3

Совокупная номинальная стоимость ценных бумаг указанных выпусков: 850 000 000 рублей

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

ООО МФК «КарМани» является эмитентом зарегистрированных и непогашенных выпусков облигаций, в отношении которых у ООО МФК «КарМани» имеется обязанность по раскрытию информации. Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37028>.

5.7. Сведения о неисполнении Эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

Эмитент не выпускал ценные бумаги, за исключением акций.

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций Эмитента

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Регистратор «Гарант»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Регистратор «Гарант»

Место нахождения: Российская Федерация, 123100, Россия, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Краснопресненская наб., д. 8, эт. 2 пом. 228

ИНН: 7703802628

ОГРН: 5137746173296

Данные о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг

Номер: 045-14069-000001

Дата выдачи: 04.08.2014 г.

Дата окончания действия: бессрочная

Наименование органа, выдавшего лицензию: Центральный банк Российской Федерации

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг Эмитента: 04.10.2022

5.9. Информация об аудиторе Эмитента

Полное фирменные наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»

Сокращенное фирменные наименование: ООО «ФинЭкспертиза»

ИНН: 7708096662

ОГРН: 1027739127734

Место нахождения аудитора: 127473, город Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, эт 6 пом I ком 29.

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась проверка отчетности Эмитента: 2022 год.

Вид отчетности Эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка: годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 04.10.2022 по 31.12.2022 года, консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31.12.2022 года.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) Эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором: сопутствующие услуги не оказывались и не будут оказываться.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Эмитента: доли участия в уставном капитале Эмитента отсутствуют.

Предоставление Эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации): Эмитент не предоставлял заемные средства указанным лицам.

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и др.), а также родственных связей: Тесные деловые взаимоотношения, а также родственные связи отсутствуют.

Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации: такие лица отсутствуют.

Меры, предпринятые Эмитентом и аудитором Эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказывать влияние на независимость аудитора:

В соответствии со ст. 8 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»:

«1. Аудит не может осуществляться:

- 1) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемого лица, его руководителем, главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 2) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов учредителей (участников) аудируемого лица, его руководителя, главного бухгалтера или иного должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 3) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);
- 4) аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности физическим и юридическим лицам, в отношении этих лиц;
- 5) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемого лица, его руководителем, главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 6) аудиторами, являющимися учредителям (участникам) аудируемого лица, его руководителям, главному бухгалтеру или иному должностному лицу, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов;
- 7) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся страховыми организациями, с которыми заключены договоры страхования ответственности этих аудиторских организаций;
- 8) аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, являющихся кредитными организациями, с которыми ими заключены кредитные договоры или договоры поручительства, либо которыми им выдана банковская гарантия, либо с которыми такие договоры заключены руководителями этих аудиторских организаций, либо с которыми такие договоры заключены на условиях,

существенно отличающихся от условий совершения аналогичных сделок, лицами, являющимися близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов руководителей этих аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, либо если указанные лица являются выгодоприобретателями по таким договорам;

9) работниками аудиторских организаций, являющимися участниками аудиторских групп, аудируемыми лицами которых являются кредитные организации, с которыми ими заключены кредитные договоры или договоры поручительства на условиях, существенно отличающихся от условий совершения аналогичных сделок, либо получившими от этих кредитных организаций банковские гарантии, либо с которыми такие договоры заключены лицами, являющимися близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов аудиторов, либо если указанные лица являются выгодоприобретателями по таким договорам.

2. Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам за проведение аудита (в том числе обязательного) и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами оказания аудиторских услуг и не могут быть поставлены в зависимость от выполнения каких бы то ни было требований аудируемых лиц о содержании выводов, которые могут быть сделаны в результате аудита.

2.1. Каждая саморегулируемая организация аудиторов принимает одобренные советом по аудиторской деятельности правила независимости аудиторов и аудиторских организаций. Саморегулируемая организация аудиторов вправе включить в принимаемые ею правила независимости аудиторов и аудиторских организаций дополнительные требования.

3. Аудиторские организации, индивидуальные аудиторы не вправе осуществлять действия, влекущие возникновение конфликта интересов или создающие угрозу возникновения такого конфликта. Для целей настоящего Федерального закона под конфликтом интересов понимается ситуация, при которой заинтересованность аудиторской организации, индивидуального аудитора может повлиять на мнение такой аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица. Случай возникновения у аудиторской организации, индивидуального аудитора заинтересованности, которая приводит или может привести к конфликту интересов, а также меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов устанавливаются кодексом профессиональной этики аудиторов».

Эмитент производит тщательную проверку независимости аудиторской организации в соответствии с указанными критериями при принятии решения о выборе аудиторской организации, что является основной мерой для недопущения возникновения факторов, влияющих на независимость аудиторской организации.

Порядок выбора аудитора Эмитента:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора Эмитента, и его основные условия: Конкурс, связанный с выбором аудитора, не проводился.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора Эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) Эмитента, в том числе орган управления Эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора Эмитента: кандидатура аудитора утверждалась решением единственного акционера Эмитента.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом и подконтрольными Эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному

аудитору за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности Эмитента за последний завершенный отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

ООО МФК «КарМани» выплатила аудитору за аудит собственной бухгалтерской отчетности по РСБУ за 2022 год 770 000,00 руб. и за аудит финансовой отчетности по МСФО за 2022 год 755 00,00 руб.

Эмитент выплатил аудитору за аудит бухгалтерской отчетности по РСБУ за 2022 год 100 000,00 руб. и за аудит консолидированной финансовой отчетности по МСФО за 2022 год 310 000,00 руб.

Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют.

5.10. Иная информация об Эмитенте

На момент утверждения Проспекта ценных бумаг параметры программы долгосрочной мотивации и удержания ключевых сотрудников КарМани, в которой принимает участие 35 человек, находятся в процессе утверждения.

Иная информация отсутствует.

Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность, бухгалтерская (финансовая) отчетность

6.1. Консолидированная финансовая отчетность

Состав консолидированной финансовой отчетности Эмитента, содержащейся в Проспекте ценных бумаг:

К настоящему Проспекту ценных бумаг приложена консолидированная финансовая отчетность Группы за 2022 год, составленная в соответствии с МСФО и состоящая из (Приложение № 1):

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

Справочно для сведения инвесторов в Проспекте ценных бумаг приводится информация о финансовых показателях подконтрольной Эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, – ООО МФК «КарМани».

Состав финансовой отчетности ООО МФК «КарМани», составленной в соответствии с МСФО, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, с приложением аудиторского заключения (Приложение № 2):

- аудиторское заключение независимого аудитора;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе;
- отчет о финансовом положении;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет о движении капитала.

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, содержащейся в Проспекте ценных бумаг:

К настоящему Проспекту ценных бумаг приложена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за период с 04.10.2022 г. по 31.12.2022 г., составленная в соответствии с РСБУ и состоящая из (Приложение № 3):

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2022 г.;
- отчета о финансовых результатах за период с 04.10.2022 г. по 31.12.2022 г.;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчета о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за период с 04.10.2022 г. по 31.12.2022 г.;
 - отчета о движении денежных средств за период с 04.10.2022 г. по 31.12.2022 г.;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчета о финансовых результатах, включая краткий обзор основных положений учетной политики.
- аудиторское заключение.

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен Проспект

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг: акции

Категория (тип): обыкновенные

7.2. Указание на способ учета прав

Не применимо.

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

1 (один) рубль

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций

В соответствии с пунктом 6.4. Устава Эмитента в редакции, действующей на дату утверждения настоящего Решения о дополнительном выпуске ценных бумаг:

«6.4 Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества имеют:

6.4.1 право участвовать в управлении делами Общества, в том числе участвовать лично либо через представителя в Общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

6.4.2 право на получение дивидендов Общества;

6.4.3 право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации».

Уставом не предусмотрено ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному Акционеру.

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

Не применимо.

7.4.3. Права владельца облигаций

Не применимо.

7.4.4. Права владельца опционов Эмитента

Не применимо.

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Не применимо.

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Не применимо.

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Не применимо.

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

Не применимо.

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Не применимо.

7.7. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций

Не применимо.

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

Не применимо.

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Не применимо.

7.10. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют.

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Дополнительные акции далее в настоящем разделе именуются «Акциями».

Количество размещаемых ценных бумаг дополнительного выпуска: 600 000 000 (шестьсот миллионов) штук.

Общее количество непогашенных ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее: 1 897 728 046 (один миллиард восемьсот девяносто семь миллионов семьсот двадцать восемь тысяч сорок шесть) штук.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Порядок определения даты начала размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения ценных бумаг настоящего дополнительного выпуска (далее также – «**Дата начала размещения**») определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации дополнительного выпуска Акций.

При этом размещение Акций не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Дата начала размещения, определенная решением единоличного исполнительного органа Эмитента, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения, определенному законодательством Российской Федерации.

Решение об определении Даты начала размещения может быть отменено единоличным исполнительным органом Эмитента при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об отмене Даты начала размещения, установленных в Положении о раскрытии.

В случае отмены решения единоличного исполнительного органа Эмитента об определении Даты начала размещения новая Дата начала размещения определяется Эмитентом в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

Порядок определения даты окончания размещения:

Дата окончания размещения Акций (далее – «**Дата окончания размещения**») определяется решением единоличного исполнительного органа Эмитента одновременно с определением Даты начала размещения, в том числе каждый раз при переносе Даты начала размещения. При определении Даты окончания размещения единоличный исполнительный орган принимает во внимание, помимо прочих параметров, время, необходимое для завершения расчетов (оплаты и поставки) при размещении Акций в пользу лиц, имеющих преимущественное право их приобретения, а также время, необходимое для размещения Акций в пользу прочих лиц, в соответствии с установленным порядком размещения.

Дата окончания размещения не может наступать позднее одного года с даты государственной регистрации дополнительного выпуска Акций. Эмитент вправе продлить указанный срок в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в Ленте новостей не позднее Даты начала размещения и в один день с сообщением о цене (порядке определения цены) размещения Акций.

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) Даты начала размещения, информация о которой была раскрыта в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения в Ленте новостей и проинформировать ПАО Московская Биржа и НРД об изменении Даты начала размещения не позднее рабочего дня, предшествующего ранее определенной Дате начала размещения.

Информация об определенной Эмитентом Дате окончания размещения публикуется в сообщении о Дате начала размещения и в сообщении об изменении Даты начала размещения, если применимо.

Размещение Акций не может осуществляться до опубликования Эмитентом сообщения о цене размещения ценных бумаг. Сообщение о цене размещения ценных бумаг, в том числе о цене размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее Даты начала размещения.

8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

8.3.1. Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг

8.3.2.1. Размещение Акций осуществляется путем заключения договоров, направленных на приобретение Акций.

Описанный в настоящем подпункте порядок размещения Акций не распространяется на размещение Акций в порядке осуществления преимущественного права.

Размещение Акций может осуществляться:

- в биржевом порядке (на организованных торгах) с предварительным сбором заявок или без предварительного сбора заявок (биржевое размещение); и (или)
- во внебиржевом порядке с предварительным сбором оферты или без предварительного сбора оферты (внебиржевое размещение).

При этом размещение Акций будет проводиться только после принятия организатором торгов решения о допуске обыкновенных акций Эмитента к торгу.

До Даты начала размещения единоличный исполнительный орган Эмитента определяет, в каком порядке будет осуществляться размещение Акций.

Эмитент вправе выбрать один из указанных выше вариантов размещения или выбрать комбинацию биржевого и внебиржевого вариантов размещения, в том числе с комбинацией размещения с предварительном сбором оферты/заявок и без него. При использовании комбинации размещения с предварительном сбором оферты и (или) заявок с размещением без предварительного сбора оферты и (или) заявок, размещение Акций по офертам и (или) заявкам, которые будут поступать после предварительного сбора оферты и (или) заявок, будет производиться после размещения Акций по офертам и (или) заявкам, поступившим в рамках предварительного сбора оферты и (или) заявок.

Сообщение об определенном Эмитентом порядке размещения Акций должно быть опубликовано Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее даты, предшествующей Дате начала размещения, а если при размещении будет использоваться

предварительный сбор оферт и (или) предварительный сбор заявок на бирже, сообщение о порядке размещения Акций должно быть опубликовано до начала периода предварительного сбора оферт и (или) до начала периода предварительного сбора заявок, соответственно.

Не допускается проводить размещение Акций до публикации указанного выше сообщения о выбранном Эмитентом порядке размещения Акций.

Внебиржевое размещение Акций будет осуществляться Эмитентом без проведения торгов и без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Акций.

Биржевое размещение Акций будет осуществляться в системе торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов ПАО Московская Биржа или иными принятыми взамен этих Правил правилами (далее – **«Правила Биржи»**) и иными документами, регулирующими деятельность Биржи.

Сведения о ПАО Московская Биржа приводятся в п. 8.3.2.5 Проспекта.

Если потенциальный приобретатель не является участником торгов ПАО Московская Биржа, для приобретения ценных бумаг в ходе биржевого размещения, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам на ПАО Московская Биржа (далее – **«Участник торгов»**), и дать ему поручение на приобретение Акций. Потенциальный приобретатель Акций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный приобретатель Акций должен открыть счет депо в НРД или депозитарии-депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются Условиями осуществления депозитарной деятельности НРД или депозитариев-депонентов НРД.

При биржевом размещении договоры, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, заключаются по цене размещения Акций путем выставления и акцепта адресных заявок с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в порядке, установленном настоящим пунктом ниже.

Биржевое размещение Акций будет осуществляться с привлечением Брокера (Брокеров). В качестве организации, оказывающей Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (Брокера), Эмитент планирует привлечь лицо, определённое в соответствии с п. 8.3.2.7 Проспекта.

Порядок внебиржевого размещения с предварительным сбором оферт

Для целей заключения договоров о приобретении Акций Эмитент до Даты начала размещения публикует адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предварительные предложения (оферты) о приобретении Акций. Указанное приглашение публикуется Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет. Приглашение должно содержать, помимо прочего, указание о периоде, в течение которого потенциальные приобретатели могут направлять предварительные предложения (оферты) о приобретении Акций, который завершается до Даты начала размещения, а также о ценовом диапазоне в случае его установления Эмитентом.

В случае отмены решения об определении Даты начала размещения сбор предварительных оферт прекращается, все поданные оферты аннулируются. В случае определения Эмитентом новой Даты начала размещения Эмитент определяет новый Период предварительного сбора оферт.

Эмитент вправе продлевать период предварительного сбора предложений (оферт) по решению единоличного исполнительного органа Эмитента при условии раскрытия информации об этом в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее последнего дня периода предварительного сбора оферт.

В течение периода предварительного сбора предложений (оферт) потенциальные приобретатели вправе представить (направить) предварительные оферты о приобретении Акций Эмитенту лично или через своих уполномоченных представителей, имеющих надлежащим образом оформленную доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия представителя, либо направить предварительные оферты по электронной почте по адресу, указанному в приглашении, с последующим направлением оригиналов предварительных оферт Эмитенту.

Офис Эмитента будет открыт для приема оферт в рабочие дни в течение периода сбора оферт по адресу, указанному в приглашении, или с 10 часов 00 минут до 18 часов 00 минут (время местное) по следующему адресу: Россия, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Арбат, Воздвиженка ул., д. 9, стр. 2.

Оферты могут быть направлены по указанному адресу курьером (курьерской службой). Офера также может быть подана путем направления по указанному в приглашении адресу электронной почты в любое время в течение периода сбора оферт с учетом времени необходимого Эмитенту на предоставление ответа (акцепта) и с последующим представлением оригинала оферты в порядке, указанном выше.

Каждая предварительная оферта должна содержать следующие сведения:

- 1) полное фирменное наименование (для некоммерческих организаций - наименование) / фамилия, имя, отчество потенциального приобретателя;
- 2) идентификационный номер налогоплательщика потенциального приобретателя (при наличии);
- 3) указание места жительства или места нахождения потенциального приобретателя;
- 4) для физических лиц – указание паспортных данных (дата и место рождения; серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт);
- 5) для юридических лиц – сведения о регистрации юридического лица (в том числе для российских юридических лиц – сведения о государственной регистрации юридического лица/внесении в Единый государственный реестр юридических лиц /дата, регистрирующий орган, номер соответствующего свидетельства);
- 6) вид приобретаемых ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска приобретаемых ценных бумаг и дата его присвоения;
- 7) максимальное количество размещаемых Акций, которое потенциальный приобретатель обязуется приобрести, или максимальная сумма денежных средств, на которую потенциальный приобретатель обязуется приобрести Акции по цене размещения, которая будет определена Советом директоров, а также его согласие с тем, что его оферта может быть отклонена, акцептована полностью или в части;
- 8) указание цены, не выше которой потенциальный приобретатель готов приобрести Акции;

- 9) номер лицевого счета в реестре акционеров Эмитента для перевода на него приобретаемых Акций, а если Акции должны быть зачислены в реестре владельцев именных ценных бумаг Эмитента на счет номинального держателя – полное фирменное наименование депозитария, данные о государственной регистрации такого депозитария (ОГРН, наименование органа, осуществлявшего государственную регистрацию, дата государственной регистрации и внесения записи о депозитарии в ЕГРЮЛ), номер счета депо потенциального приобретателя акций, номер и дата депозитарного договора, заключенного между депозитарием и потенциальным приобретателем акций (если ведение счета депо потенциального приобретателя осуществляется депозитарием последующего уровня, то в оферте дополнительно указывается: полное фирменное наименование депозитария последующего уровня, данные о государственной регистрации депозитария последующего уровня (ОГРН, ИНН, КПП), реквизиты всех междепозитарных договоров, на основании которых предполагается осуществлять учет прав на размещаемые Акции, номер счета депо потенциального приобретателя Акций, номер и дата депозитарного договора, заключенного между депозитарием последующего уровня и потенциальным приобретателем Акций);
- 10) контактные данные потенциального приобретателя (почтовый адрес, адрес электронной почты) для целей направления ответа о принятии оферты (акцепта);
- 11) согласие потенциального приобретателя приобрести соответствующие ценные бумаги в сроки, на условиях и в порядке, предусмотренном в Проспекте ценных бумаг
- 12) дата подписания предварительной оферты;
- 13) банковские реквизиты потенциального приобретателя для возврата денежных средств в случаях, установленных в Проспекте ценных бумаг;
- 14) иные сведения, необходимые для идентификации приобретателя и последующего заключения договора о приобретении Акций в случае, если предварительная оferта приобретателя будет акцептована Эмитентом.

Предварительная оферта должна быть подписана потенциальным приобретателем (уполномоченным им лицом, с предъявлением оригинала надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя, или приложением оригинала или удостоверенной нотариально копии надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя) и, для юридических лиц, - содержать отиск печати (при ее наличии). Эмитент может определить рекомендуемую форму предварительной оферты о приобретении Акций. В этом случае рекомендуемая форма предварительной оферты публикуется Эмитентом вместе с приглашением делать предварительные оферты или по адресу в сети Интернет, указанному в приглашении делать предварительные оферты.

В случае установления Эмитентом ценового диапазона цена размещения, указываемая в предварительных оферах, должна находиться в пределах такого ценового диапазона.

Эмитент отказывает в приеме предварительной оферты в случае, если оферта не отвечает требованиям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Проспектом ценных бумаг.

Поданные оферты подлежат регистрации Эмитентом в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления. При внесении записей в специальный журнал учета Эмитент:

- фиксирует время получения предварительной оферты и присваивает ей входящий номер;
- в отдельной графе журнала учета указывает наименование юридического лица, либо фамилию, имя, отчество физического лица, подавшего предварительную оферту;
- указывает максимальное количество Акций, указанное в предварительной оферте;
- указывает максимальную цену приобретения Акций, указанную в предварительной оферте;
- делает отметку о соответствии или несоответствии предварительной оферты установленным требованиям.

По окончании периода предварительного сбора оферт потенциальные приобретатели не могут изменить или отозвать поданные оферты.

В Дату начала размещения, но не ранее опубликования сообщения о цене размещения Акций Эмитент направляет ответ о принятии предложений (акцепт) лицам, определяемым Эмитентом по своему усмотрению из числа лиц, направивших предварительные оферты. Такой ответ должен содержать цену размещения Акций, а также количество Акций, размещаемых лицу, направившему оферту. Ответ о принятии предложения (акцепт) вручается приобретателю лично или через его уполномоченного представителя, или направляется по почтовому адресу и (или) адресу электронной почты, указанным в предварительной оферте.

Договор о приобретении Акций считается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ответа Эмитента о принятии предложения (акцепта). Письменная форма договора при этом считается соблюденной.

Оferта, в отношении которой не был направлен ответ о ее принятии (акцепт), считается неакцептованной (неудовлетворенной). Ненаправление ответа лицу, направившему оферту, не может считаться акцептом оферты такого лица.

Приобретаемые Акции должны быть полностью оплачены приобретателями, получившими ответ Эмитента о принятии предложения (акцепте), путем перечисления соответствующего размера денежных средств Эмитенту не позднее Даты окончания размещения с учетом времени, необходимого Эмитенту для осуществления передачи размещаемых Акций соответствующему приобретателю.

Обязательство по оплате размещаемых Акций считается исполненным с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Эмитента в счет оплаты размещаемых Акций в соответствии с п. 8.3.5 Проспекта ценных бумаг.

В случае если в установленный срок обязательство по оплате приобретаемых Акций не будет исполнено, договор о приобретении Акций считается расторгнутым и обязательства сторон по этому договору прекращаются.

В случае если в установленный срок обязательство по оплате приобретаемых Акций будет исполнено частично, Эмитент имеет право отказаться от исполнения встречного обязательства

по передаче размещаемых Акций или вправе исполнить встречное обязательство по передаче Акций потенциальному приобретателю в количестве, которое соответствует целому числу оплаченных Акций. Договор о приобретении Акций в таком случае будет считаться измененным с момента направления Эмитентом Регистратору соответствующего передаточного распоряжения.

В случае частичного исполнения потенциальным приобретателем обязательства по оплате приобретаемых Акций и отказа Эмитента от исполнения встречного обязательства по передаче Акций, денежные средства, полученные в качестве частичного исполнения обязательства по оплате Акций, подлежат возврату приобретателю не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с Даты окончания размещения Акций по реквизитам, указанным в оферте такого приобретателя.

Решение об отказе от исполнения встречного обязательства по передаче Акций в вышеупомянутых случаях принимается Эмитентом в Дату окончания размещения.

Уведомление об отказе Эмитента от исполнения встречного обязательства по передаче Акций (всех или не оплаченных потенциальным приобретателем) вручается потенциальному приобретателю лично или через его уполномоченного представителя, или направляется по почтовому адресу или адресу электронной почты, указанным в оферте, в дату принятия Эмитентом решения об отказе от исполнения встречного обязательства.

Порядок внебиржевого размещения без предварительного сбора оферт

Для целей заключения договоров о приобретении Акций Эмитент в Дату начала размещения, но не ранее раскрытия информации о цене размещения Акций публикует адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении Акций. Указанное приглашение публикуется Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет. Приглашение должно содержать, помимо прочего, указание о периоде, в течение которого потенциальные приобретатели могут направлять предложения (оферты) о приобретении Акций, который должен завершаться до Даты окончания размещения с учетом времени, необходимого для осуществления расчетов.

Эмитент вправе продлевать период сбора предложений (оферт) в пределах срока размещения Акций по решению единоличного исполнительного органа Эмитента при условии раскрытия информации об этом в форме сообщения о существенном факте в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее последнего дня периода сбора предложений (оферт).

В течение периода сбора предложений (оферт) потенциальные приобретатели вправе представить (направить) оферты о приобретении Акций Эмитенту лично или через своих уполномоченных представителей, имеющих надлежащим образом оформленную доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия представителя, либо направить оферты по электронной почте по адресу, указанному в приглашении, с последующим направлением оригиналами оферт Эмитенту.

Офис Эмитента будет открыт для приема оферт в рабочие дни в течение периода сбора оферт по адресу, указанному в приглашении, или с 10 часов 00 минут до 18 часов 00 минут (время местное) по следующему адресу: Россия, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Арбат, Воздвиженка ул., д. 9, стр. 2.

Оферты могут быть направлены по указанному адресу курьером (курьерской службой). Оferта также может быть подана путем направления по указанному в приглашении адресу электронной почты в любое время в течение периода сбора оферт с учетом времени необходимого Эмитенту на предоставление ответа (акцепта) и с последующим представлением оригинала оферты в порядке, указанном выше.

Каждая оферта должна содержать следующие сведения:

- 1) полное фирменное наименование (для некоммерческих организаций – наименование) / фамилия, имя, отчество потенциального приобретателя;
- 2) идентификационный номер налогоплательщика потенциального приобретателя (при наличии);
- 3) указание места жительства или места нахождения потенциального приобретателя;
- 4) для физических лиц - указание паспортных данных (дата и место рождения; серия, номер и дата выдачи паспорта, орган, выдавший паспорт);
- 5) для юридических лиц - сведения о регистрации юридического лица (в том числе для российских юридических лиц - сведения о государственной регистрации юридического лица/внесении в Единый государственный реестр юридических лиц /дата, регистрирующий орган, номер соответствующего свидетельства);
- 6) вид приобретаемых ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска приобретаемых ценных бумаг и дата его присвоения;
- 7) максимальное количество размещаемых Акций и/или минимальное или точное количество размещаемых Акций, которое потенциальный приобретатель обязуется приобрести по цене размещения, определенной Советом директоров Эмитента, либо сумма денежных средств, на которую потенциальный приобретатель обязуется приобрести Акции по цене размещения, определённой Советом директоров, а также его согласие с тем, что его оферта может быть отклонена, акцептована полностью или в части;
- 8) номер лицевого счета в реестре акционеров Эмитента для перевода на него приобретаемых Акций, а если Акции должны быть зачислены в реестре владельцев именных ценных бумаг Эмитента на счет номинального держателя – полное фирменное наименование депозитария, данные о государственной регистрации такого депозитария (ОГРН, наименование органа, осуществлявшего государственную регистрацию, дата государственной регистрации и внесения записи о депозитарии в ЕГРЮЛ), номер счета депо потенциального приобретателя акций, номер и дата депозитарного договора, заключенного между депозитарием и потенциальным приобретателем акций (если ведение счета депо потенциального приобретателя осуществляется депозитарием последующего уровня, то в оферте дополнительно указывается: полное фирменное наименование депозитария последующего уровня, данные о государственной регистрации депозитария последующего уровня (ОГРН, ИНН, КПП), реквизиты всех междепозитарных договоров, на основании которых предполагается осуществлять учет прав на размещаемые Акции, номер счета депо потенциального приобретателя Акций, номер и дата депозитарного договора, заключенного между депозитарием последующего уровня и потенциальным приобретателем Акций);
- 9) контактные данные потенциального приобретателя (почтовый адрес, адрес электронной почты) для целей направления ответа о принятии оферты (акцепта);

- 10) согласие потенциального приобретателя приобрести соответствующие ценные бумаги по цене размещения, установленной Советом директоров Эмитента, в сроки, на условиях и в порядке, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг;
- 11) дата подписания оферты;
- 12) банковские реквизиты потенциального приобретателя для возврата денежных средств в случаях, установленных в Проспекте ценных бумаг;
- 13) иные сведения, необходимые для идентификации приобретателя и последующего заключения договора о приобретении Акций в случае, если оферта приобретателя будет акцептована Эмитентом.

Оферта должна быть подписана потенциальным приобретателем (уполномоченным им лицом, с предъявлением оригинала надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя, или приложением оригинала или удостоверенной нотариально копии надлежащим образом оформленной доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя) и, для юридических лиц, - содержать оттиск печати (при ее наличии). Эмитент может определить рекомендуемую форму оферты о приобретении Акций. В этом случае рекомендуемая форма оферты публикуется Эмитентом вместе с приглашением делать оферты или по адресу в сети Интернет, указанному в приглашении делать оферты.

Поданные оферты подлежат регистрации Эмитентом в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления. При внесении записей в специальный журнал учета Эмитент:

- фиксирует время получения оферты и присваивает ей входящий номер;
- в отдельной графе журнала учета указывает наименование юридического лица, либо фамилию, имя, отчество физического лица, подавшего оферту;
- указывает максимальное количество Акций, указанное в оферте;
- делает отметку о соответствии или несоответствии оферты установленным требованиям.

Эмитент отказывает в приеме оферты в случае, если оферта не отвечает требованиям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Проспектом ценных бумаг. По окончании периода сбора оферт потенциальные приобретатели не могут изменить или отозвать поданные оферты.

Не позднее Даты окончания размещения и с учетом времени, необходимого для осуществления оплаты и передачи размещаемых Акций, Эмитент направляет ответ о принятии предложений (акцепт) лицам, определяемым Эмитентом по своему усмотрению из числа лиц, направивших оферты. Такой ответ должен содержать количество Акций, размещаемых лицу, направившему оферту. Ответ о принятии предложения (акцепт) вручается приобретателю лично или через его уполномоченного представителя, или направляется по почтовому адресу и (или) адресу электронной почты, указанным в оферте.

Договор о приобретении Акций считается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ответа Эмитента о принятии предложения (акцепта). Письменная форма договора при этом считается соблюденной.

Оферта, в отношении которой не был направлен ответ о ее принятии (акцепт), считается неакцептованной (неудовлетворенной). Ненаправление ответа лицу, направившему оферту, не может считаться акцептом оферты такого лица.

Приобретаемые Акции должны быть полностью оплачены приобретателями, получившими ответ Эмитента о принятии предложения (акцепте), путем перечисления соответствующего размера денежных средств Эмитенту не позднее Даты окончания размещения с учетом времени, необходимого Эмитенту для осуществления передачи размещаемых Акций соответствующему приобретателю.

Обязательство по оплате размещаемых Акций считается исполненным с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Эмитента в счет оплаты размещаемых Акций в соответствии с пунктом 8.3.5 Проспекта ценных бумаг.

В случае если в установленный срок обязательство по оплате приобретаемых Акций не будет исполнено, договор о приобретении Акций считается расторгнутым и обязательства сторон по этому договору прекращаются.

В случае если в установленный срок обязательство по оплате приобретаемых Акций будет исполнено частично, Эмитент имеет право отказаться от исполнения встречного обязательства по передаче размещаемых Акций или вправе исполнить встречное обязательство по передаче Акций потенциальному приобретателю в количестве, которое соответствует целому числу оплаченных Акций. Договор о приобретении Акций в таком случае будет считаться измененным с момента направления Эмитентом Регистратору соответствующего передаточного распоряжения.

В случае частичного исполнения потенциальному приобретателю обязательства по оплате приобретаемых Акций и отказа Эмитента от исполнения встречного обязательства по передаче Акций, денежные средства, полученные в качестве частичного исполнения обязательства по оплате Акций, подлежат возврату приобретателю не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с Даты окончания размещения Акций по реквизитам, указанным в оферте такого приобретателя.

Решение об отказе от исполнения встречного обязательства по передаче Акций в вышеупомянутых случаях принимается Эмитентом в Дату окончания размещения.

Уведомление об отказе Эмитента от исполнения встречного обязательства по передаче Акций (всех или не оплаченных потенциальному приобретателю) вручается потенциальному приобретателю лично или через его уполномоченного представителя, или направляется по почтовому адресу или адресу электронной почты, указанным в оферте, в дату принятия Эмитентом решения об отказе от исполнения встречного обязательства.

Порядок биржевого размещения с предварительным сбором заявок

Договоры, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, заключаются по цене размещения Акций путем выставления и акцепта предварительных адресных заявок с датой активации с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа.

В течение установленного Эмитентом совместно с Биржей периода предварительного сбора заявок, но до Даты начала размещения Участники торгов, являющиеся потенциальными приобретателями и (или) действующие за счет потенциальных приобретателей, подают в

адрес Брокера адресные заявки с датой активации с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с Правилами Биржи и/или иными документами, регулирующими деятельность Биржи. Время и порядок подачи заявок устанавливаются Биржей.

Поданные заявки со стороны Участников торгов являются офертами о заключении договоров купли-продажи, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу.

Информация о периоде предварительного сбора заявок, о времени и порядке подачи заявок, а также о ценовом диапазоне в случае его установления Эмитентом раскрывается Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет до начала периода предварительного сбора заявок.

Первоначально установленная решением Эмитента дата (время) окончания периода предварительного сбора заявок может быть изменена решением Эмитента по согласованию с Биржей не позднее истечения срока изначально установленного периода предварительного сбора заявок. Информация об этом раскрывается в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее истечения срока изначально установленного периода предварительного сбора заявок.

В случае отмены решения об определении Даты начала размещения сбор предварительных Заявок прекращается, все поданные Заявки аннулируются. В случае определения Эмитентом новой Даты начала размещения Эмитент определяет новый Период предварительного сбора заявок.

Одновременно с принятием решения об определении периода предварительного сбора заявок Эмитент определяет типы заявок, которые могут быть поданы потенциальными приобретателями в течение периода предварительного сбора заявок.

Заявки могут подаваться как на покупку определенного количества Акций (лотов) с указанием максимальной цены покупки одной Акции (заявки первого типа), так и на покупку Акций по цене размещения, установленной Советом директоров Эмитента, с указанием максимальной общей суммы на которую заявитель обязуется приобрести любое целое количество Акций без определения в заявке их количества и цены покупки за одну акцию (заявки второго типа).

Заявка должна содержать следующие значимые условия:

- максимальную цену покупки одной Акции (только для заявок первого типа);
- количество Акций (только для заявок первого типа) – максимальное количество ценных бумаг в целом в числовом выражении, которое потенциальный приобретатель хотел бы приобрести;
- максимальную общую сумму покупки Акций (только для заявок второго типа) с учетом всех необходимых комиссионных сборов;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения акций, на условиях многостороннего или простого клиринга, определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, и соответствующий требованиям, установленными Биржей при определении времени и порядка подачи заявок;
- иные сведения в соответствии с Правилами Биржи.

Датой активации заявок, поданных в период предварительного сбора заявок, является Дата начала размещения.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

В случае установления Эмитентом ценового диапазона цена размещения, указываемая в заявках первого типа, должна находиться в пределах такого ценового диапазона. Заявки первого типа, не соответствующие данному требованию, не принимаются.

Информация о ценовом диапазоне (в случае его установления Эмитентом) раскрывается Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет до начала периода предварительного сбора заявок.

Информация о цене размещения Акций, определенной Советом директоров Эмитента, будет раскрыта Эмитентом после периода предварительного сбора заявок и не позднее Даты начала размещения.

По окончании периода предварительного сбора заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

В Дату начала размещения после проведения процедуры активации заявок, поданных Участниками торгов, ПАО Московская Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Брокеру.

Сводный реестр заявок содержит информацию о каждой заявке. Брокер обеспечивает Эмитенту доступ к информации, содержащейся в сводном реестре заявок. На основании анализа сводного реестра заявок Эмитент по своему усмотрению определяет заявки Участников торгов, которые он намерен акцептовать. Участник торгов, подавший заявку в адрес Брокера, заранее соглашается с тем, что его заявка может быть акцептована частично или отклонена, а ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты).

После получения сводного реестра заявок, но не позднее, чем в дату активации заявок Эмитент направляет Брокеру поручение об акцепте заявок Участников торгов, на основании которого Брокер заключает сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, путем подачи встречных заявок в адрес Участников торгов, подавших заявки, соответствующие требованиям, изложенным в Проспекте ценных бумаг, и указанных в поручении Эмитента. Сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, заключаются по единой цене размещения, определенной Советом директоров Эмитента. Адресные заявки на покупку ценных бумаг, не подлежащие удовлетворению, отклоняются Брокером в системе торгов ПАО Московская Биржа.

Факт отклонения адресной заявки Брокером будет означать, что Эмитентом принято решение об отклонении заявки.

Подача встречной заявки признается акцептом оферты на приобретение размещаемых Акций.

Договор, направленный на отчуждение размещаемых Акций первому владельцу, признается заключенным в момент получения Участником торгов, направившим заявку, соответствующую изложенным выше требованиям, встречной заявки Брокера.

Порядок биржевого размещения без предварительного сбора заявок

Договоры, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, заключаются ежедневно по цене размещения Акций путем выставления и акцепта адресных заявок с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа.

В течение установленного Эмитентом совместно с Биржей периода сбора заявок Участники торгов, являющиеся потенциальными приобретателями и (или) действующие за счет потенциальных приобретателей, подают в адрес Брокера заявки с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с Правилами Биржи и иными документами, регулирующими деятельность Биржи. Время и порядок подачи заявок устанавливаются Эмитентом или Брокером по согласованию с Биржей.

Поданные заявки со стороны Участников торгов являются офертами о заключении договоров купли-продажи, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу.

Информация о периоде сбора заявок, о времени и порядке подачи заявок раскрывается Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее Даты начала размещения.

Первоначально установленная решением Эмитента дата (время) окончания периода сбора заявок может быть изменена решением Эмитента по согласованию с Биржей не позднее истечения срока изначально установленного периода сбора заявок. Информация об этом раскрывается в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее истечения срока изначально установленного периода сбора заявок. Период сбора заявок должен находиться в пределах срока размещения Акций.

Обязательным условием приобретения Акций на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Акций, в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Акций с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки могут подаваться на покупку определенного количества Акций (лотов), по цене размещения, установленной Эмитентом в соответствии с Проспектом ценных бумаг, в режиме торгов «Размещение: Адресные заявки» с кодом расчетов, используемым при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акций организатором торговли (Биржей), на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющей, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Акциями является дата заключения сделки.

Заявки должны содержать все параметры в соответствии с Правилами Биржи.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании периода сбора заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

После окончания периода сбора заявок ПАО Московская Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Брокеру.

Сводный реестр заявок содержит информацию о каждой заявке. Брокер обеспечивает Эмитенту доступ к информации, содержащейся в сводном реестре заявок. На основании анализа сводного реестра заявок Эмитент по своему усмотрению определяет заявки Участников торгов, которые он намерен акцептовать. Участник торгов, подавший заявку в адрес Брокера, заранее соглашается с тем, что его заявка может быть акцептована частично или отклонена, а ответ о принятии предложения (акцепт) направляется лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты).

После получения сводного реестра заявок, но не позднее, чем в Дату окончания размещения Эмитент направляет Брокеру поручение об акцепте заявок Участников торгов, на основании которого Брокер заключает сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, путем подачи встречных заявок в адрес Участников торгов, подавших заявки, соответствующие изложенным выше требованиям, и указанных в поручении Эмитента. Сделки, направленные на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу, заключаются по единой цене размещения, определенной Советом директоров Эмитента. Адресные заявки на покупку ценных бумаг, не подлежащие удовлетворению, отклоняются Брокером в системе торгов ПАО Московская Биржа. Факт отклонения адресной заявки Брокером будет означать, что Эмитентом принято решение об отклонении заявки.

Подача встречной заявки признается акцептом оферты на приобретение размещаемых Акций.

Договор, направленный на отчуждение размещаемых Акций первому владельцу, признается заключенным в момент получения Участником торгов, направившим заявку, соответствующую изложенным выше требованиям, встречной заявки Брокера.

Общие условия биржевого размещения Акций:

Сделки по размещению Акций, заключенные путем удовлетворения Брокером адресных заявок, регистрируются ПАО Московская Биржа в дату их заключения.

Документом, подтверждающим заключение Участником торгов ПАО Московская Биржа сделки, является выписка из реестра сделок, предоставленная ПАО Московская Биржа Участнику торгов, в которой отражаются все сделки, заключенные Участником торгов в течение торгового дня ПАО Московская Биржа.

Общие условия размещения Акций, независимо от выбранного Эмитентом порядка размещения

В случае если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации приобретение лицом, подавшим оферту или заявку, указанного в оферте или исчисляемого в соответствии с офертой количества Акций, осуществляется с предварительного согласия антимонопольного органа, такое лицо обязано приложить к оферте или иным образом предоставить копию соответствующего согласия антимонопольного органа.

В случае если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации либо с требованиями применимого законодательства и внутренних документов лица, подавшего оферту или заявку, требуется согласие уполномоченных органов управления такого лица или согласие государственных или муниципальных органов на совершение сделки по приобретению размещаемых Акций, к оферте также прилагаются или направляются отдельно заверенные надлежащим образом копии решений соответствующих органов.

В рамках размещения Акций в любом из порядков размещения, описанных выше, не могут быть размещены Акции, подлежащие размещению лицам, имеющим преимущественное право приобретения Акций в соответствии с пунктом 8.3.4 Проспекта ценных бумаг, в соответствии с заявлениями о приобретении Акций в рамках осуществления преимущественного права, полученными Эмитентом в течение срока действия преимущественного права (как данный срок определён в пункте 8.3.4 Проспекта ценных бумаг), за исключением размещения Акций, в отношении которых лица, направившие указанные заявления, не исполнили обязанность по их оплате в установленный для такой оплаты срок.

Местом заключения сделок по размещению Акций признается г. Москва, независимо от избранного Эмитентом порядка размещения.

Размещаемые Акции зачисляются НРД на счета депо приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев – депонентов НРД, обслуживающих приобретателей Акций, в дату совершения сделки, направленной на отчуждение размещаемых Акций их первому владельцу в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности НРД на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акций, а также документа, полученного НРД от Регистратора и подтверждающего проведение операции в реестре по зачислению размещаемых Акций на лицевой счет номинального держателя центрального депозитария НРД.

Зачисление Акций на счета депо потенциальных приобретателей, открытые в НРД, или на счета депо депозитариев – депонентов НРД, обслуживающих потенциальных приобретателей Акций, осуществляется в порядке, установленном в условиях осуществления депозитарной деятельности НРД и депозитариев – депонентов НРД.

Операции в реестре акционеров Эмитента по внесению записей о размещении Акций будут осуществляться на основании представленного Регистратору Эмитентом передаточного распоряжения.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении дополнительных акций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Передаточные распоряжения для перечисления размещаемых Акций на счета приобретателей составляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и правилами ведения реестра, принятыми у Регистратора.

Зачисление Акций на лицевые счета приобретателей Акций в системе ведения реестра акционеров Эмитента и (или) счета депо в системе депозитарного учета депозитария – номинального держателя Акций Эмитента осуществляется только после полной оплаты ценных бумаг.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых акций на соответствующий счет номинального держателя центрального депозитария, открытый центральному депозитарию в реестре акционеров Общества, а также на счета владельцев ценных бумаг, открытые в реестре акционеров Общества, несет Общество, при этом расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых дополнительных акций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) акций.

Приходные записи по лицевым счетам приобретателей Акций в системе ведения реестра акционеров Эмитента и (или) счетам депо в системе депозитарного учета депозитария – номинального держателя Акций Эмитента должны быть внесены не позднее Даты окончания размещения.

8.3.2.2. В соответствии со ст. 40, 41 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры Эмитента имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных Акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им Акций этой категории (типа).

8.3.2.3. Лицом, которому Эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, является Регистратор.

После государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг Эмитент предоставляет Регистратору зарегистрированный Проспект ценных бумаг и Акции зачисляются на эмиссионный счет Эмитента, открытый в реестре владельцев именных ценных бумаг Эмитента, ведение которого осуществляется Регистратором.

После исполнения обязательств по оплате Акций при внебиржевом размещении Эмитент направляет Регистратору передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения в реестр акционеров Эмитента приходной записи по лицевому счету приобретателя, или номинального держателя центрального депозитария, депонентом которого является приобретатель, не позднее Даты окончания размещения, с учетом времени, необходимого Регистратору (депозитарию) для внесения приходной записи по лицевому счету (счету депо) приобретателя.

Приобретаемые при размещении на торгах ПАО Московская Биржа Акции переводятся с эмиссионного счета Эмитента в реестре акционеров Эмитента на счет номинального держателя центрального депозитария, открытый НРД в реестре акционеров Эмитента, с последующим зачислением Акций на счета депо приобретателей, открытые в НРД или в депозитариях – депонентах НРД. При этом Эмитентом не позднее окончания каждого дня размещения акций будет предоставлено Регистратору надлежащим образом оформленное передаточное распоряжение на общее количество Акций, заявка (заявки) на покупку которых акцептована Брокером на ПАО Московская Биржа в указанном выше порядке в течение соответствующего дня.

8.3.2.4. Не применимо.

8.3.2.5. Ценные бумаги размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов.

Юридическим лицом, организующим проведение торгов, является Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», место нахождения: Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13, основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739387411.

8.3.2.6. Эмитент и (или) уполномоченное им лицо не намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу.

8.3.2.7. Размещение Акций будет осуществляться с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Акций («Брокер»).

В качестве организации, оказывающей Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг (Брокером), Эмитент планирует привлечь одно из следующих лиц:

1) Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Арована Капитал»

Место нахождения: г. Москва

ОГРН: 1067746393780

2) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Брокерская компания Платформа

Место нахождения: г. Москва

ОГРН: 1087746377113

3) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис»

Место нахождения: Новосибирская область, город Новосибирск

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025402459334

4) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АТОН»

Место нахождения: г. Москва

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739583200

5) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Ренессанс Брокер»

Место нахождения: г. Москва

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739121981

6) Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество)

Место нахождения: Республика Татарстан, город Казань

ОГРН: 1021600000124

7) Полное фирменное наименование: Акционерное общество Инвестиционно-финансовая компания «Солид»

Место нахождения: г. Москва

ОГРН: 1027739045839

8) Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Старт капитал»

Место нахождения: г. Москва

ОГРН: 1227700426997

Некоторые организации, оказывающие услуги по размещению ценных бумаг (Брокеры), которые Эмитент может привлечь, не раскрываются в соответствии с п. 6 ст. 30.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», ст. 92.2 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и на основании Постановления Правительства РФ от 04.04.2019 № 400 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Информация о Брокере, который будет привлечен Эмитентом для оказания услуг по биржевому размещению Акций, будет раскрыта Эмитентом в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет в форме сообщения о существенном факте не позднее даты раскрытия информации о выбранном Эмитентом порядке размещения Акций. Соответствующее сообщение должно содержать полную информацию о Брокере, привлеченном Эмитентом для оказания услуг по размещению Акций, в объеме, соответствующем объему раскрытия информации о Брокере, предусмотренным Положением о раскрытии информации.

Основные функции Брокера:

- удовлетворение заявок на покупку ценных бумаг по поручению и за счет Эмитента в соответствии с процедурой, установленной Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи;
- информирование Эмитента о количестве размещенных ценных бумаг и о размере полученных от продажи ценных бумаг денежных средств;
- перечисление денежных средств, получаемых Брокером в ходе размещения ценных бумаг на банковский счет Эмитента;
- совершение иных действий, предусмотренных соглашением между Эмитентом и Брокером, заключаемым не позднее Даты начала размещения.

Наличие у брокера обязанностей по приобретению ценных бумаг, а при наличии такой обязанности — также количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое обязан приобрести брокер, и срок (порядок определения срока), в который (по истечении которого) брокер обязан приобрести такое количество ценных бумаг:

на дату утверждения Проспекта ценных бумаг соглашение с Брокером (Брокерами) не заключено, в связи с чем обязанность Брокера по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг не возникла;

Наличие у брокера обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности — также срок (порядок определения срока), в течение которого брокер обязан оказывать услуги маркет-мейкера):

на дату утверждения Проспекта ценных бумаг соглашение с Брокером (Брокерами) не заключено, в связи с чем обязанности Брокера, связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности, связанные с оказанием услуг маркет-мейкера, не возникли; Эмитент планирует заключить договор с Брокером (Брокерами) не позднее Даты начала размещения;

Наличие у брокера права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента тех же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права — дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным брокером, и срок (порядок определения срока), в течение которого брокером может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг:

на дату утверждения Проспекта ценных бумаг соглашение с Брокером (Брокерами) не заключено, в связи с чем право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, не возникло; Эмитент планирует заключить договор с Брокером (Брокерами) не позднее Даты начала размещения;

Размер (порядок определения размера) вознаграждения брокера, а если вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается брокеру за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после

завершения их размещения (услуг маркет-мейкера), - также размер (порядок определения размера) такого вознаграждения:

размер вознаграждения Брокера за услуги по размещению ценных бумаг будет установлен в соглашении между Эмитентом и Брокером и в любом случае не превысит 10 процентов от цены размещения Акций.

8.3.2.8. Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

8.3.2.9. Эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

8.3.2.10. Не применимо

8.3.2.11. Не применимо

8.3.2.12. Акции не подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа.

8.3.2.13. Осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение Акций первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного подпунктом «б» и (или) подпунктом «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» («**Указ № 81**»).

В соответствии с пунктом 1 Указа № 81, в соответствии с федеральными законами от 30 декабря 2006 г. № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности» и от 4 июня 2018 г. № 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств», с 02.03.2022 устанавливается особый порядок осуществления (исполнения) резидентами России сделок (операций), влекущих за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, осуществляемые (исполняемые) с иностранными лицами, связанными с иностранными государствами, которые совершают в отношении российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), и с лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности. Перечень иностранных государств, указанных в подпункте (а) пункта 1 Указа № 81 приводится в Распоряжении Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р.

В соответствии с подпунктом (б) пункта 1 Указа № 81, сделки (операции), предусмотренные подпунктом (а) пункта 1 Указа № 81 и пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», могут осуществляться (исполняться) на основании Разрешения Правительственной комиссии.

Порядок получения Разрешения Правительственной комиссии определен в Постановлении Правительства Российской Федерации от 06.03.2022 № 295 «Об утверждении Правил выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами Президента Российской Федерации, и внесении изменения в Положение о Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации».

Разрешение Правительственной комиссии на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Правительственной комиссии будет необходимо в соответствии с подпунктом «б» пункта 1 Указа № 81.

Кроме того, предусмотренные абзацем третьим подпункта «а» пункта 1 Указа № 81 сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги, в соответствии с подпунктом «г» пункта 1 Указа № 81 могут осуществляться на организованных торгах на основании **Разрешения Банка России**.

Таким образом, на основании подпункта «г» пункта 1 Указа № 81 сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг могут потребовать получения Разрешения Банка России в случае, если приобретателями размещаемых ценных бумаг и лицами, имеющими преуменьшительное право их приобретения, являются лица, указанные в подпункте «а» пункта 1 Указа № 81.

Разрешение Банка России на осуществление (исполнение) сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг должно быть получено приобретателем Акций до осуществления (исполнения) сделки в случае, если такое Разрешение Банка России будет необходимо в соответствии с подпунктом «г» пункта 1 Указа № 81.

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения Акций (в том числе при осуществлении преуменьшительного права приобретения Акций) или порядок её определения будут установлены Советом директоров Общества после окончания Срока действия преуменьшительного права (как данный срок определен в п. 8.3.4 Проспекта ценных бумаг) приобретения Акций и не позднее начала размещения Акций. Цена размещения Акций определяется Советом директоров Общества, исходя из их рыночной стоимости, и не может быть ниже их номинальной стоимости. В соответствии с п. 2 ст. 36 Федерального закона «Об акционерных обществах» цена размещения Акций лицам, осуществляющим преуменьшительное право приобретения Акций, может быть ниже цены размещения Акций иным лицам, но не более чем на 10 процентов, и в любом случае не может быть ниже их номинальной стоимости. Информация о цене размещения Акций раскрывается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Допускается установление ценового диапазона для предварительных заявок при размещении акций с использованием предварительного сбора заявок. Решение об установлении ценового диапазона принимается единоличным исполнительным органом Эмитента по согласованию с Советом директоров Эмитента.

8.3.4. Порядок осуществления преуменьшительного права приобретения размещаемых ценных бумаг

В соответствии со ст. 40, 41 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры Эмитента имеют преуменьшительное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных Акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им Акций этой категории (типа).

Преимущественное право приобретения дополнительных Акций имеют лица, являющиеся акционерами-владельцами обыкновенных акций Эмитента на 02.04.2023 (дату фиксации списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров Эмитента, на котором было принято решение об увеличении уставного капитала Эмитента).

Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг Регистратор составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Уведомление о возможности осуществления преимущественного права приобретения Акций размещается на сайте Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://smarttechgroup.pro/>, в соответствующем разделе, предусмотренном для уведомлений и сообщений.

Эмитент раскрывает информацию, содержащуюся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, путем опубликования уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг в Ленте новостей в день размещения уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения Акций на сайте Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.edisclosure.ru/portal/company.aspx?id=38808> (публикация уведомления в Ленте новостей осуществляется до размещения уведомления на указанном сайте).

Указанный день признается датой уведомления о возможности осуществления преимущественного права (далее – «**Дата уведомления о преимущественном праве**»).

Публикация уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг осуществляется после даты государственной регистрации дополнительного выпуска Акций, но не позднее, чем за 8 (восемь) рабочих дней до Даты начала размещения.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Эмитента лицом является номинальный держатель акций, Уведомление о возможности осуществления преимущественного права предоставляется также в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Уведомление о возможности осуществления преимущественного права должно содержать информацию о количестве размещаемых Акций, указание на то, что цена размещения Акций или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг) будут установлены Советом директоров Эмитента после окончания Срока действия преимущественного права и не позднее Даты начала размещения, а также информацию о порядке определения количества Акций, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении Акций должны быть поданы Эмитенту, сроке, в течение которого эти заявления должны поступить Эмитенту (срок действия преимущественного права), и сроке оплаты размещаемых Акций.

Срок, в течение которого лицо, имеющее преимущественное право приобретения Акций, вправе подать Заявление о реализации преимущественного права (далее также – «**Заявление**»), составляет 8 (Восемь) рабочих дней с Даты уведомления о преимущественном праве (далее – «**Срок действия преимущественного права**»).

До окончания Срока действия преимущественного права приобретения размещаемых Акций размещение Акций иначе как посредством осуществления указанного преимущественного права не допускается.

Лицо, имеющее преимущественное право приобретения размещаемых Акций, вправе полностью или частично реализовать свое преимущественное право приобретения размещаемых Акций в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих ему обыкновенных акций, путем подачи Заявления в течение Срока действия преимущественного права и исполнения обязанности по их оплате в течение указанного в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права срока оплаты размещаемых Акций лицами, осуществляющими преимущественное право их приобретения, который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней с момента раскрытия Эмитентом информации о цене размещения Акций, в том числе о цене размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, а в случае раскрытия Эмитентом информации о цене размещения Акций, в том числе о цене размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, ранее Даты начала размещения – с Даты начала размещения.

В процессе осуществления преимущественного права приобретения дополнительных Акций с лицами, имеющими преимущественное право приобретения Акций, заключаются гражданско-правовые договоры в указанном ниже порядке.

Подача Заявления лицом, имеющим преимущественное право приобретения Акций, осуществляется в течение Срока действия преимущественного права.

Заявление должно быть получено в течение Срока действия преимущественного права.

Заявление лица, имеющего преимущественное право, зарегистрированного в реестре акционеров Эмитента, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им ценных бумаг. Указанное заявление подается путем направления или вручения под роспись Регистратору документа в письменной форме, подписанного подающим заявление лицом, а если это предусмотрено правилами, в соответствии с которыми Регистратор осуществляет деятельность по ведению реестра, также путем направления регистратору общества электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью. Если правилами Регистратора на момент подачи Заявления будет предусмотрена возможность подписания такого электронного документа простой или неквалифицированной электронной подписью, электронный документ, подписанный простой или неквалифицированной электронной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Заявление, направленное или врученное Регистратору, считается поданным Эмитенту в день его получения Регистратором.

Лицо, имеющее преимущественное право, не зарегистрированное в реестре акционеров Эмитента, осуществляет такое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции Эмитента. Такое указание (инструкция) дается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать количество приобретаемых ценных бумаг. При этом заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг считается поданным Эмитенту в день получения Регистратором от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Эмитента, сообщения, содержащего волеизъявление такого лица.

Эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения Заявления обязан рассмотреть Заявление и направить лицу, подавшему Заявление, уведомление о реализации преимущественного права (об удовлетворении Заявления), а в случае обнаружения обстоятельств, в связи с которыми реализация преимущественного права невозможна, – уведомление об отказе в удовлетворении Заявления на условиях, указанных в Заявлении, с указанием причин, по которым реализация преимущественного права приобретения Акций не является возможной.

Уведомление об отказе в удовлетворении Заявления на условиях, указанных в Заявлении, с указанием причин, по которым реализация преимущественного права приобретения Акций не является возможной, направляется в случае, если:

- Заявление не отвечает требованиям, предусмотренным законодательством РФ, п. 8.3.4 Проспекта ценных бумаг,
- Заявление подано с нарушением порядка, предусмотренного законодательством РФ, п. 8.3.4 Проспекта ценных бумаг.

Уведомление о реализации преимущественного права (об удовлетворении Заявления) или об отказе в удовлетворении Заявления передается лицу, направившему Заявление, с использованием контактных данных заявителя, содержащихся в Заявлении (при наличии), и при условии строгого соблюдения требований законодательства Российской Федерации об использовании персональных данных заявителя.

Данное уведомление направляется заказным письмом по почтовому адресу, содержащемуся в Заявлении, а при его отсутствии – по почтовому адресу, указанному в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента. При наличии в Заявлении адреса электронной почты лица, подавшего Заявление, Эмитент либо Регистратор от имени Эмитента направляет уведомление по электронной почте.

В случае получения уведомления об отказе в удовлетворении Заявления лицо, желающее осуществить преимущественное право приобретения Акций, до истечения Срока действия преимущественного права имеет право подать Заявление повторно, устранив недостатки, по которым осуществление преимущественного права приобретения Акций было невозможным.

В случае неисполнения лицом, подавшим Заявление, обязанности по оплате приобретаемых акций, такому лицу не позднее 3 (Трех) дней с истечения указанного в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права срока оплаты размещаемых Акций лицами, осуществляющими преимущественное право их приобретения (который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней с момента раскрытия Эмитентом информации о цене размещения Акций, в том числе о цене размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право их приобретения, направляется уведомление об отказе в удовлетворении Заявления на условиях, указанных в Заявлении, с указанием причин, по которым осуществление преимущественного права приобретения Акций невозможно.

Данное уведомление направляется заказным письмом по почтовому адресу, содержащемуся в Заявлении, а при его отсутствии – по почтовому адресу, указанному в реестре владельцев ценных бумаг Эмитента.

При наличии в Заявлении адреса электронной почты лица, подавшего Заявление, Эмитент либо Регистратор от имени Эмитента направляет уведомление по электронной почте.

В случае если количество приобретаемых Акций, указанное в Заявлении лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, меньше количества Акций, оплата которого произведена в сроки, указанные в настоящем пункте, считается, что такое

лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения Акций в отношении количества Акций, указанного в Заявлении; при этом Заявление удовлетворяется в отношении указанного в нем количества Акций.

В случае если количество приобретаемых Акций, указанное в Заявлении лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, больше количества Акций, оплата которого произведена в сроки, указанные в настоящем пункте, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения Акций в отношении целого количества Акций, оплата которых произведена в сроки, указанные в настоящем пункте.

Если количество Акций, указанных в Заявлении, превышает максимальное количество Акций, которое может быть приобретено лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, а количество Акций, оплата которых произведена в сроки, указанные в настоящем пункте, составляет не менее максимального количества Акций, которое лицо, осуществляющее преимущественное право приобретения Акций, вправе приобрести в порядке осуществления преимущественного права приобретения Акций, считается, что такое лицо осуществило принадлежащее ему преимущественное право приобретения Акций в отношении максимального количества Акций, которое может быть приобретено данным лицом в порядке осуществления преимущественного права приобретения Акций.

В случае если в указанный в настоящем пункте срок обязательство по оплате приобретаемых Акций будет исполнено частично, Эмитент оформляет и передает Регистратору поручение на перевод оплаченного количества Акций. Эмитент имеет право отказаться от исполнения встречного обязательства по передаче Акций, не оплаченных лицом, имеющим преимущественное право приобретения Акций. В таком случае Эмитент отказывается от исполнения договора, предусматривающего размещение Акций в части Акций, не оплаченных лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций выпуска, и договор считается измененным с момента направления Эмитентом передаточного распоряжения Регистратору на перевод оплаченного количества Акций.

В случае если размер денежных средств, перечисленных Эмитенту в оплату дополнительных Акций, приобретаемых лицом, осуществляющим преимущественное право приобретения Акций, превысит размер денежных средств, которые должны быть уплачены за приобретенные Акции, излишне уплаченные денежные средства подлежат возврату в безналичном порядке не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после истечения предусмотренного настоящим пунктом срока на оплату приобретаемых Акций или предъявления требования о возврате денежных средств. Возврат денежных средств производится по реквизитам, указанным в Заявлении, а если в Заявлении такие реквизиты не указаны, то по реквизитам, указанным в требовании о возврате денежных средств.

Приходные записи по лицевым счетам приобретателей Акций в реестре владельцев именных ценных бумаг Эмитента / счетам депо в системе депозитарного учета номинального держателя Акций Эмитента вносятся после полной оплаты приобретателем приобретаемых Акций.

После оплаты Акций лицом, осуществлявшим преимущественное право, и в пределах срока размещения Акций Эмитент направляет Регистратору передаточное распоряжение о зачислении Акций на лицевой счет лица, осуществлявшего преимущественное право приобретения Акций (номинального держателя, осуществляющего учет прав такого лица на Акции Эмитента).

Договоры о приобретении Акций лицами, осуществляющими преимущественное право их приобретения, считаются заключенными в момент направления Регистратору Эмитента указанного передаточного распоряжения.

Полностью оплаченные размещаемые дополнительные Акции должны быть зачислены на лицевые счета лиц, осуществляющих преимущественное право приобретения Акций, в реестре владельцев именных ценных бумаг Эмитента или на счета депо в соответствующем депозитарии в срок, установленный законодательством Российской Федерации, правилами ведения реестра владельцев именных ценных бумаг Регистратора, и правилами депозитарной деятельности соответствующего депозитария, но не позднее Даты окончания размещения.

Акции считаются размещенными лицам, осуществляющим преимущественное право их приобретения, с момента внесения приходной записи по лицевому счету лица, осуществляющего преимущественное право, в реестре владельцев именных ценных бумаг Эмитента или по счету депо в соответствующем депозитарии.

Порядок определения максимального количества ценных бумаг, которое может быть приобретено в рамках преимущественного права:

Максимальное количество дополнительных Акций, которое может приобрести лицо в ходе осуществления преимущественного права приобретения размещаемых дополнительных Акций Эмитента, пропорционально количеству имеющихся у него обыкновенных акций Эмитента на 02.04.2023 и определяется по следующей формуле:

$$K = A * 600\,000\,000 / 1\,897\,728\,046, \text{ где}$$

К – максимальное количество размещаемых Акций, которое может приобрести лицо, имеющее преимущественное право приобретения;

А – количество обыкновенных акций Эмитента, принадлежащих лицу, имеющему преимущественное право приобретения дополнительных Акций, на 02.04.2023;

600 000 000 (шестьсот миллионов) штук – количество Акций дополнительного выпуска;

1 897 728 046 (один миллиард восемьсот девяносто семь миллионов семьсот двадцать восемь тысяч сорок шесть) штук – общее количество размещенных обыкновенных акций Эмитента.

Порядок подведения итогов и раскрытия информации об итогах осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг:

Подведение итогов осуществления преимущественного права приобретения Акций производится единоличным исполнительным органом Эмитента в течение пяти дней после даты окончания срока оплаты Акций, приобретаемых в рамках осуществления преимущественного права, установленного в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права.

В течение пяти дней с даты истечения срока оплаты Акций лицами, осуществляющими преимущественное право приобретения дополнительных Акций, Эмитент раскрывает информацию об итогах осуществления преимущественного права в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет. Данное сообщение должно содержать следующие сведения:

- о дате окончания размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право;
- о количестве размещенных дополнительных Акций среди лиц, использовавших преимущественное право;
- о количестве дополнительных Акций Эмитента, оставшихся к размещению по открытой подписке после осуществления преимущественного права.

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

8.3.5.1. Оплата дополнительных Акций может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации.

8.3.5.2. Оплата размещаемых ценных бумаг производится в безналичном порядке.

1) При размещении Акций во внебиржевом порядке, а также в порядке осуществления преимущественного права оплата Акций осуществляется путем перечисления денежных средств на расчетный счет Эмитента по следующим реквизитам:

Полное наименование получателя: Публичное акционерное общество «СмартТехГрупп»

Сокращенное наименование получателя: ПАО «СТГ»

ИНН получателя: 9704168849

Номер счета: 40701810601360000088

Тип счета: расчетный (текущий) рублевый

Сведения о кредитной организации:

- Полное фирменное наименование: Банк СОЮЗ Акционерное общество
- Место нахождения: 127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1
- ИНН: 7714056040
- БИК: 044525148
- КОРР. счет: 30101810845250000148

Форма расчетов: платежные поручения

2) При размещении Акций на биржевых торгах денежные средства в оплату Акций должны перечисляться на счета Брокера (Брокеров).

Информация о счёте Брокера в НРД, используемом для оплаты размещаемых Акций, раскрывается Эмитентом в составе сообщения о Брокере, привлечённом Эмитентом для оказания услуг по размещению Акций, которое раскрывается в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет не позднее Даты начала размещения, и в любом случае не позднее даты опубликования информации о Периоде предварительного сбора заявок (в случае размещения Акций с предварительным сбором заявок).

В указанном сообщении Эмитентом должна быть раскрыта, помимо прочих сведений, следующая информация:

- наименование владельца счёта;
- номер счёта;
- КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг;
- ИНН получателя платежа;
- сведения о кредитной организации (полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование, место нахождения, ОГРН, ИНН, БИК, номер корреспондентского счёта).

8.3.5.3. Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена. Наличная форма расчетов не предусмотрена.

8.3.5.4. Оплата ценных бумаг путем зачета денежных требований не предусмотрена, ценные бумаги не размещаются путем закрытой подписки.

8.3.5.5. При внебиржевом размещении приобретаемые Акции должны быть полностью оплачены приобретателями, получившими ответ Эмитента о принятии предложения (акцепте), путём перечисления Эмитенту соответствующих денежных средств не позднее Даты окончания размещения с учётом времени, необходимого Эмитенту для осуществления передачи размещаемых Акций соответствующему приобретателю.

Лицо, осуществляющее преимущественное право приобретения Акций, оплачивает приобретаемые Акции в течение указанного в Уведомлении срока оплаты размещаемых Акций лицами, осуществляющими преимущественное право их приобретения, который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней с момента раскрытия Эмитентом информации о цене размещения Акций, в том числе о цене размещения Акций лицам, имеющим преимущественное право их приобретения.

Обязательство по оплате размещаемых Акций считается исполненным с момента зачисления денежных средств на указанный расчетный счет Эмитента.

При биржевом размещении Акции оплачиваются в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Акций.

Расчеты по сделкам при размещении ценных бумаг производятся на условиях «поставка против платежа», в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам в ПАО Московская Биржа.

Обязательным условием приобретения Акций на Бирже при их размещении является предварительное резервирование суммы денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Акций, в НРД. При этом зарезервированной суммы должно быть достаточно для полной оплаты указанного в заявках на приобретение количества Акций с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Денежные расчеты при размещении Акций по заключенным сделкам при размещении Акций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Обязательство по оплате размещаемых Акций денежными средствами считается исполненным с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Брокера, информация о котором будет раскрыта в составе сообщения о Брокере, привлеченном Эмитентом для оказания услуг по размещению Акций.

8.4. Порядок раскрытия Эмитентом информации о дополнительном выпуске ценных бумаг

Ценные бумаги дополнительного выпуска размещаются путем открытой подписки. Государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг

Эмитент осуществляет раскрытие информации на этапах эмиссии дополнительного выпуска Акций в порядке, установленном Законом о РЦБ, Положением о раскрытии информации, Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления события.

Адреса страниц Эмитента в сети Интернет, используемые им для раскрытия информации:

<https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38808>

В случае, когда информация должна быть раскрыта путем опубликования в Ленте новостей, раскрытие такой информации иными способами, в том числе в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации, до момента ее опубликования в Ленте новостей не допускается.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществляет раскрытие информации в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Эмитент будет обязан раскрывать информацию в форме отчетов Эмитента и сообщений о существенных фактах после вступления в силу решения о регистрации Проспекта ценных бумаг (внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о фирменном наименовании Эмитента, содержащем указание на то, что он является публичным акционерным обществом).

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения ценных бумаг, который должен быть представлен в Банк России после завершения размещения ценных бумаг, является уведомление об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

8.6. Иные сведения

Иные сведения об условиях размещения ценных бумаг, в отношении которых составлен Проспект ценных бумаг, отсутствуют.

Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям Эмитента, а также об условиях такого обеспечения

Не применимо.

Акционерное общество
«СмартТехГрупп»

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

Содержание

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

| | |
|--|----|
| 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ГРУППЕ | 11 |
| 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 12 |
| 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 13 |
| 4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ | 14 |
| 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ | 21 |
| 6. ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ | 21 |
| 7. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ | 22 |
| 8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ | 22 |
| 9. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ | 23 |
| 10. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ | 23 |
| 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ | 25 |
| 12. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .. | 25 |
| 13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ | 26 |
| 14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА | 27 |
| 15. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ | 28 |
| 16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ | 30 |
| 17. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ | 32 |
| 18. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ | 32 |
| 19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 33 |
| 20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ | 33 |
| 21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 33 |
| 22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 33 |
| 23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ | 34 |
| 24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ | 36 |
| 25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 42 |

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 127473, г. Москва, а/я 31
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

Исх № 189 от 01.03.2023

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «СТГ»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой Акционерного Общества «СмартТехГрупп» (АО «СТГ»), далее по тексту – «Общество» (ОГРН 1227700632752 адрес: 119019, адрес г. Москва Вн. тер. Городской Муниципальный Округ Арбат, ул. Воздвиженка, дом 9, стр. 2) и его дочернего общества (далее по тексту – «Группа»), состоящей из:

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

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

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

Мы обратили внимание на данную область в связи с существенным объемом микрозаймов и займов выданных. Обесценение микрозаймов и займов выданных оценивается руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Мы проанализировали достаточность резерва под обесценение микрозаймов и займов, выданных физическим лицам. Мы также проанализировали допущения и методологию, используемые при расчете резерва под обесценение микрозаймов и займов выданных, по которым существуют индикаторы обесценения.

Наши процедуры

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

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

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

2.) Выпущенные облигации – примечание 18 к финансовой отчетности

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

Наши процедуры:

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

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать говор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

Генеральный директор аудиторской организации;
(ОРНЗ 22006086941)

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



Н.Р. Тарабарина

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

«01» марта 2023 г.

АО «СТГ»

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

| | Примечание | 2022 год | 2021 год |
|---|------------|-----------|-------------|
| Процентные доходы | 5 | 2 476 498 | 2 455 220 |
| Процентные расходы | 5 | (507 434) | (437 070) |
| Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | 1 969 064 | 2 018 150 |
| Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | 6 | (685 277) | (661 829) |
| Чистые процентные доходы | | 1 283 787 | 1 356 321 |
| Общехозяйственные и административные расходы | 7 | (880 772) | (1 005 138) |
| Прочие доходы | 8 | 205 292 | 234 370 |
| Прочие расходы | 9 | (145 986) | (213 228) |
| Прибыль до налогообложения | | 462 321 | 372 325 |
| Расходы по налогу на прибыль | 10 | (72 504) | (122 897) |
| Чистая прибыль | | 389 817 | 249 428 |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | - | - |
| Прочий совокупный доход после налогообложения | | - | - |
| Совокупный доход за период | | 389 817 | 249 428 |

Подписано от имени Руководства Группы: 01 марта 2023 года

Генеральный директор



Зиновьев А.В.

Примечания на стр. 11-42 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

| | Примеч- ние | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|--|----------------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 11 | 203 979 | 148 956 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 12 | 4 614 944 | 4 189 626 |
| Нематериальные активы | 13 | 276 474 | 275 350 |
| Основные средства | 14 | 9 402 | 13 199 |
| Активы в форме права пользования | 15 | 2 655 | 1 149 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 10 908 | 10 908 |
| Прочие активы | 16 | 137 018 | 121 413 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 5 255 380 | 4 760 601 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 17 | 1 871 015 | 1 544 243 |
| Облигации выпущенные | 18 | 888 391 | 1 118 332 |
| Прочие обязательства | 19 | 64 975 | 67 502 |
| Обязательства по налогу на прибыль | | 2 760 | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 10 | 285 166 | 224 268 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 3 112 307 | 2 954 345 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 20 | 1 800 000 | 100 000 |
| Добавочный оплаченный капитал | 21 | - | 1 652 786 |
| Нераспределенная прибыль | | 343 073 | 53 470 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 2 143 073 | 1 806 256 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА | | 5 255 380 | 4 760 601 |

Подписано от имени Руководства Группы: 01 марта 2023 года

Генеральный директор



Зиновьев А.В.

Примечания на стр. 11-42 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

| | Примечание | 2022 год | 2021 год |
|---|------------|-------------|-------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 1 621 747 | 1 497 906 |
| Проценты уплаченные | | (294 854) | (286 470) |
| Прочие доходы | | 205 289 | 234 370 |
| Административные и прочие расходы | | (851 913) | (1 155 528) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (8 918) | (660) |
| Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах | | 671 351 | 289 618 |
| (Прирост)/снижение операционных активов и обязательств | | | |
| Чистый (прирост)/снижение по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | (402 597) | (519 132) |
| Чистое снижение/(прирост) по прочим активам | | (18 395) | (51) |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам | | 4 328 | 41 |
| Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности | | 254 687 | (229 524) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 13, 14 | (38 667) | (72 736) |
| Поступления от переуступки задолженности | | 2 768 | 42 422 |
| Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности | | (35 899) | (30 314) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Поступления от привлечения займов | | 1 258 082 | 368 415 |
| Погашение облигаций | | (517 500) | (75 000) |
| Поступления от выпуска облигаций | | 274 622 | 399 950 |
| Дополнительные взносы участника в добавочный оплаченный капитал / (возврат взносов) | | (58 000) | 372 000 |
| Оплата акций при учреждении акционерного общества | | 5 000 | - |
| Погашение займов и обязательств по договорам аренды | | (1 125 969) | (809 238) |
| Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности | | (163 765) | 256 127 |
| Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов | | 55 023 | (3 711) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | | 148 956 | 152 667 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 11 | 203 979 | 148 956 |

Подписано от имени Руководства Группы, 01 марта 2023 года

Генеральный директор



Зиновьев А.В.

Примечания на стр. 11-42 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

| | Акционерный капитал | Добавочный оплаченный капитал | Нераспределенная прибыль | Всего |
|---|---------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------|
| 1 января 2022 года | 100 000 | 1 652 786 | 53 470 | 1 806 256 |
| Совокупная прибыль за период | - | - | 389 817 | 389 817 |
| Операции с собственниками | | | | |
| Возврат вклада в имущество | - | (58 000) | - | (58 000) |
| Увеличение капитала и расходы, связанные с получением статуса акционерного общества | 1 700 000 | (1 594 786) | (100 214) | 5 000 |
| Итого операции с собственниками | 1 700 000 | (1 652 786) | (100 214) | (53 000) |
| 31 декабря 2022 года | 1 800 000 | - | 343 073 | 2 143 073 |

| | Акционерный капитал | Добавочный оплаченный капитал | Нераспределенная прибыль | Всего |
|--|---------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------|
| 1 января 2021 года | 100 000 | 1 280 786 | (195 958) | 1 184 828 |
| Дополнительные взносы в добавочный капитал | - | 372 000 | - | 372 000 |
| Совокупная прибыль за период | - | - | 249 428 | 249 428 |
| 31 декабря 2021 года | 100 000 | 1 652 786 | 53 470 | 1 806 256 |

Подписано от имени Руководства Группы: 01 марта 2023 года

Генеральный директор

Зиновьев А.В.



Примечания на стр. 11-42 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ГРУППЕ

Акционерное общество «СмартТехГрупп» и его дочерняя компания Микрофинансовая компания «КарМани» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Группа) осуществляют предоставление займов и прочих видов кредита.

Акционерное общество «СмартТехГрупп» (далее - Компания) учреждено 4 октября 2022 года. Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Компания была зарегистрирована с целью консолидации бизнеса Группы и получения статуса акционерного общества. В рамках этого процесса акционеры Компании осуществили взнос 100% долей в Микрофинансовой компании «КарМани» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - ООО МФК «КарМани») в виде вклада в имущество Компании. Так как Компания на момент проведения указанной операции не вела хозяйственную деятельность и не соответствовала критериям бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», фактическим приобретателем для целей учета было определено ООО МФК «КарМани». Соответственно, в настоящей консолидированной финансовой отчетности сравнилительными данными по состоянию на 31 декабря 2021 года и за 2021 год являются данные ООО МФК «КарМани».

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

Основным видом деятельности Компании является деятельность холдинговых компаний.

ООО МФК «КарМани» была образована в 2010 году. Дочерняя компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес ООО МФК «КарМани»: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, строение 2, помещение 1.

Свидетельство Банка России о внесении сведений о юридическом лице ООО МФК «КарМани» 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 ООО МФК «КарМани» является предоставление займов и прочих видов кредита.

Среднесписочная численность персонала Группы на 31 декабря 2022 года составила 293 человека (на 31 декабря 2021 года 323 человека).

Ниже представлена информация об акционерах Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года:

| Наименование | Доля по состоянию на 31 декабря 2022 года |
|---|---|
| Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD), Кипр | 99,72% |
| Саратикян А.Г. | 0,28% |

Ниже представлена информация об участниках ООО МФК «КарМани» по состоянию на 31 декабря 2021 года:

| Наименование | Доля по состоянию на 31 декабря 2021 года |
|---|---|
| Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD), Кипр | 100% |

Бенефициарный владелец Группы - Зиновьев Антон Валерьевич, косвенно владеющий 38,6275% акционерного капитала.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Общая характеристика

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Инфляция

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

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

Валютные операции и валютный контроль

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

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

Суммы в данной консолидированной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, 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

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Группы.

Применение новых или уточненных стандартов и интерпретаций

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

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

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

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

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

Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств.

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

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

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

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

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

Группа 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 Группа 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 Группе и/или на рынке, а затем на основании профессионального суждения классифицирует договор как: договор с рыночной процентной ставкой, либо договор с нерыночной процентной ставкой в случае если ставка по договору выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок.

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

Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с

использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения при наступлении срока погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается:

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

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

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

Группа формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа, оцениваемых по амортизированной стоимости. Ежемесячно Группа 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) заемам, не являющимся кредитно-обесцененными Группа 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) заемам, не являющимся кредитно-обесцененными, не реже чем на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Группа оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора (далее - кредитный риск) по данному договору значительно увеличился с даты первоначального признания.

По кредитно-обесцененным выданным (размещенным) заемам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, Группа 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

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

При первоначальном признании Группа классифицирует финансовое обязательство, как договор с

рыночной процентной ставкой, либо договор с нерыночной процентной ставкой.

Группа проводит классификацию следующим образом:

- процентная ставка по договору сопоставляется с диапазоном значений рыночных ставок по аналогичным договорам, действующим в самой Группе 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.

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

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

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

Расчет амортизированной стоимости по договору займа осуществляется Группой:

- 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 консолидированном 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 консолидированном 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 Группу, 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 Группа 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 Группа 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 Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью, Группа 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 консолидированного 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 консолидированного 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 Группы.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала Группы 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 (финансовой) отчетности.

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

Налогообложение

Расходы/взмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном 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 Группы 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 Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе общих и административных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном 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 Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

Иностранный валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в консолидированном 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 Группа 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 Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются равномерно в течение времени и по мере осуществления должностных обязанностей сотрудниками Группы.

Аренда

Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой 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 гарантii 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 Группы 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 Группа воспользовалась правом исключения из сферы действия нового стандарта тех контрактов, срок которых с учетом экономически целесообразных пролонгаций и возможности выкупа объекта аренды составлял менее 12 месяцев, а также контрактов, базовый актив которых имел низкую стоимость.

Связанные стороны

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное

влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Принципы консолидации

Организация консолидируется в финансовой отчетности, если Группа контролирует ее деятельность. Организация считается контролируемой Группой, если руководство Группы может определять финансовую и хозяйственную политику организации с целью получения прибыли от ее деятельности.

Доходы и расходы дочерних компаний, приобретенных или выбывших в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи.

Финансовая отчетность дочерних компаний составляется за отчетный период, аналогичный отчетному периоду материнской организации; в случае необходимости, в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы. Все операции между компаниями Группы, соответствующие остатки в расчетах, а также прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав прочих расходов в тот момент, когда они были понесены.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: переданного возмещения за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании и справедливой стоимости доли участия в капитале приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство повторно оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

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

| | Оценочный резерв под убытки 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 | |
|---|--|---|---|------------------|
| | | | Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12- месячным ОКУ | Итого |
| Резерв под ОКУ на 01 января 2022 г. | 34 796 | 33 134 | 1 530 209 | 1 598 139 |
| Чистая переоценка резерва под ОКУ | 1 422 | 1 198 | 682 657 | 685 277 |
| Списание | - | - | (47 957) | (47 957) |
| Переуступка прав требования | - | - | (2 549) | (2 549) |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г. | 36 218 | 34 332 | 2 162 360 | 2 232 910 |

| | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с 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 |
|--|---|--|------------------|
| Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ | | | |
| Резерв под ОКУ на 01 января 2021 г. | 28 259 | 29 457 | 981 302 |
| Чистая переоценка резерва под ОКУ | 6 537 | 3 677 | 651 615 |
| Списание | - | - | (7 446) |
| Переуступка прав требования | - | - | (95 262) |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г. | 34 796 | 33 134 | 1 530 209 |
| | | | 1 598 139 |

7. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

| | 2022 год | 2021 год |
|--|----------------|------------------|
| Вознаграждение персонала | 371 305 | 488 252 |
| Реклама и маркетинг | 105 022 | 125 083 |
| Страховые взносы | 94 897 | 118 852 |
| Профессиональные услуги | 78 246 | 76 601 |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | 77 459 | 87 533 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 41 140 | 25 257 |
| Лицензии и программное обеспечение | 12 554 | 12 480 |
| Аренда | 11 170 | 11 899 |
| Амортизация активов в форме права пользования | 8 595 | 8 598 |
| Закупка ИТ-оборудования и комплектующих | 4 594 | 1 580 |
| Командировочные расходы | 2 776 | 3 303 |
| Курьерские услуги | 1 673 | 1 814 |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 97 | 12 933 |
| Прочее | 71 244 | 30 953 |
| Итого общехозяйственные и административные расходы | 880 772 | 1 005 138 |

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

| | 2022 год | 2021 год |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | 175 310 | 197 906 |
| Штрафы, пени, неустойки | 13 495 | 11 752 |
| Доходы от субаренды | 340 | 154 |
| Прочие доходы | 16 147 | 24 558 |
| Итого прочие доходы | 205 292 | 234 370 |

9. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

| | 2022 год | 2021 год |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Комиссионные расходы | 55 787 | 51 183 |
| Госпошлина | 23 987 | 26 257 |
| Списание микрозаймов выданных | 12 151 | 27 094 |
| Расходы по уступке прав требования | 386 | 66 537 |
| Списание дебиторской задолженности | - | 534 |
| Прочие расходы | 53 675 | 41 623 |
| Итого прочие расходы | 145 986 | 213 228 |

10. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

| | 2022 год | 2021 год |
|--|-----------------|------------------|
| Текущий налог | (11 606) | - |
| Доходы / (расходы) по отложенному налогу на прибыль, нетто | (60 898) | (122 897) |
| Итого | (72 504) | (122 897) |

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

| | 2022 год | 2021 год |
|--|-----------------|------------------|
| Прибыль до налога на прибыль | 462 321 | 372 325 |
| Теоретический налог на прибыль по ставке 20% | (92 464) | (74 465) |
| Налоговый эффект от доходов/расходов, не принимаемых к учету для целей налогообложения | 19 960 | (48 432) |
| Итого расходы по налогу на прибыль | (72 504) | (122 897) |

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

| | 31 декабря 2021 года | Отнесено на прибыли и убытки | 31 декабря 2022 года |
|---|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | (249 652) | (83 174) | (332 826) |
| Нематериальные активы | 299 | 275 | 574 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 164 | 35 | 199 |
| Прочие активы | 24 | 59 | 83 |
| Облигации выпущенные | (4 513) | 2 869 | (1 644) |
| Прочие обязательства | 1 479 | (38) | 1 441 |
| Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды | 27 931 | 19 076 | 47 007 |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | (224 268) | (60 898) | (285 166) |

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

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Наличные средства в кассе | 3 653 | 2 534 |
| <i>Расчетные счета в банках</i> | | |
| С рейтингом ruAAA - ru AAA- | 3 064 | 4 071 |
| С рейтингом ruAA+ - ruAA- | 170 310 | 102 299 |
| С рейтингом ruA+ - ruA- | 21 143 | 27 513 |
| С рейтингом ruBBB+ - ru BBB- | 5 793 | 12 392 |
| С рейтингом ruBB+ - ruBB- | - | 119 |
| С рейтингом ruB++ - ruB- | 16 | - |
| Без рейтинга | - | 28 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 203 979 | 148 956 |

12. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

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

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

На 31 декабря 2022 года.

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

На 31 декабря 2021 года.

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

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

13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

15. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

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

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

Группа арендует нежилые помещения.

| | 2022 год | 2021 год |
|--|----------|----------|
| Расходы по амортизации активов в форме права пользования | 8 595 | 8 598 |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде | 951 | 1 202 |

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

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

При определении приведенной стоимости платежей по договорам аренды использовались ставки дисконтирования, предусмотренные договором аренды. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным средствам Группы, без учета начисленных процентных расходов.

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

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

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|----------------------|----------------------|
| <i>Финансовые активы:</i> | | |
| Расчеты с платежными агентами | 74 560 | 60 118 |
| <i>Нефинансовые активы:</i> | | |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 13 402 | 20 358 |
| Расходы будущих периодов | - | 5 935 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 15 823 | 4 351 |
| Расчеты по социальному страхованию | 857 | 857 |
| Расчеты с персоналом | 187 | 282 |
| Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль | 221 | 4 904 |
| Прочие активы | 62 084 | 51 933 |
| Резерв под обесценение | (30 116) | (27 325) |
| Итого прочие активы | 137 018 | 121 413 |

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

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

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

17. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

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

18. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ

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

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

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

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

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

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

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 года акционерный капитал представлен капиталом из 1 800 000 000 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 0,001 рубля.

Поскольку Компания была создана в 2022 году, а фактическим приобретателем для целей учета была определена дочерняя компания ООО МФК «КарМани» (Примечание 1), то сумма акционерного капитала не корректировалась ретроспективно, изменения суммы уставного капитала были отражены в 2022 году.

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа 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 Группы 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 Группы 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 Группы имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы 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 Группы осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,

или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Информации об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

В 2022 году Группой был произведен возврат финансирования акционеру в размере 58 000 тыс. рублей.

В 2021 году акционер Группы осуществил взносы в Добавочный капитал в общей сумме 372 000 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен 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 Группы 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 Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

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

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По

мнению Группы, справедливая стоимость привлеченных займов по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы:

| | 31 декабря 2022 года | |
|--|-------------------------|---------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 203 979 | 203 979 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4 614 944 | 4 614 944 |
| Прочие активы | 74 560 | 74 560 |
| Финансовые обязательства | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 871 015 | 1 871 015 |
| Облигации выпущенные | 888 391 | 883 486 |
| Прочие обязательства | 34 224 | 34 224 |

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

24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

В Группе 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 Группа 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 Группы отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне рыночных процентных ставок;
- Ценовые риски – риски, связанные с возможностью изменения справедливой стоимости активов и обязательств Группы.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа 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. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

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

| На 31.12.2022 | До востребования и менее 1 мес. | 1 - 3 мес. | 3 мес - 1 год | От 1 года до 5 лет | Срок погашения не установлен | | Итого |
|---|---------------------------------|----------------|------------------|--------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| | | | | | Просро- чено | установлен | |
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 203 979 | - | - | - | - | - | 203 979 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 113 475 | 37 674 | 541 675 | 3 329 178 | 592 942 | - | 4 614 944 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | - | 276 474 | 276 474 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 9 402 | 9 402 |
| Прочие активы | 121 195 | - | - | - | - | 15 823 | 137 018 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 438 649 | 37 674 | 541 675 | 3 329 178 | 592 942 | 301 699 | 5 241 817 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 7 086 | 161 057 | 1 570 987 | 131 885 | - | - | 1 871 015 |
| Облигации выпущенные | 2 786 | 67 861 | 363 319 | 454 425 | - | - | 888 391 |
| Обязательства по аренде | 1 166 | 1 208 | 345 | 351 | - | - | 3 070 |
| Прочие обязательства | 61 905 | - | - | - | - | - | 61 905 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 72 943 | 230 126 | 1 934 651 | 586 661 | - | - | 2 824 381 |
| Разница между активами и обязательствами | 365 706 | (192 452) | (1 392 976) | 2 742 517 | 592 942 | 301 699 | 2 417 436 |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 103 603 | (191 244) | (1 392 631) | 2 742 868 | 592 942 | - | 1 855 538 |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 103 603 | (87 641) | (1 480 272) | 1 262 596 | 1 855 538 | 1 855 538 | |

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

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. 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 Группы.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтируемые денежные потоки. Эти недисконтируемые денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтируемых 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.

АО «СТГ»

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

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

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

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

Риск изменения процентной ставки

Группа 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.

Группа 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 Группы устанавливает контроль в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок

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

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

Валютный риск

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

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

Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления займов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и капитал Группы 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

Группа 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 Группы 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 консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа использует гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является Положение о системе управления рисками, одобренное Руководством Группы, 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 Группы 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 Группы - 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 Группе не зафиксирована концентрация кредитного риска.

Под дефолтом Группа 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 Группы, основанные на собственных статистических данных и анализе коэффициента миграции просроченной задолженности по займам из одной группы в другую.

Группа 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 Группы. Группа признает этот убыток величиной для размера риска (CoR).

Политика Группы 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.

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

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, Группа 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.

Группа 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.

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

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

Величина оценочного резерва корректируется Группой на стоимость полученного обеспечения.

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

13 января 2023 года Группа осуществила регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций в количестве 96 153 847 штук. Акции подлежат размещению среди инвесторов, являющихся участниками Инвестиционной платформы Rounds, дающей инвесторам возможность приобрести акции на этапе pre-IPO. Номинальная стоимость акции 1 рубль. Цена продажи 2 рубля 34 копейки. Выпущенные акции реализованы Группой за 225 000 тыс. рублей.

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

Подписано от имени Руководства Группы: 01 марта 2023 года

Генеральный директор



Зиновьев А.В.



**Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «КарМани»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года,
и аудиторское заключение независимого аудитора**

Содержание

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

Примечания к финансовой отчетности

| | |
|--|----|
| 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ | 11 |
| 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | 11 |
| 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 13 |
| 4. ПЕРВОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО | 14 |
| 5. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ | 18 |
| 6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ | 24 |
| 7. ФОРМИРОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ | 25 |
| 8. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ | 26 |
| 9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ | 26 |
| 10. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ | 26 |
| 11. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ | 26 |
| 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ | 28 |
| 13. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ | 28 |
| 14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ | 30 |
| 15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА | 31 |
| 16. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ | 32 |
| 17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ | 33 |
| 18. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ | 35 |
| 19. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ | 35 |
| 20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 36 |
| 21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ | 36 |
| 22. ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ | 36 |
| 23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 37 |
| 24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 37 |
| 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ | 38 |
| 26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ | 40 |
| 27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 46 |

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 127473, г. Москва, а/я 31
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

Исх № 1247 от 28.04.2022

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО МФК «КарМани»

МНЕНИЕ

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

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчета о совокупном доходе за 2021 год;
- отчета об изменениях в капитале за 2021 год;
- отчета о движении денежных средств за 2021 год;
- примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

1.) Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – примечание 13 к финансовой отчетности

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

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

Наши процедуры

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

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

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

2.) Выпущенные облигации – примечание 19 к финансовой отчетности

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

Наши процедуры:

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

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Мы обращаем внимание на примечание 27 к финансовой отчетности, в котором отражена информация о том, что с февраля 2022 года США, ЕС и ряд других стран вводят санкции против России, Россия вводит ответные санкции. Как следствие, наблюдается рост волатильности на фондовых и валютных рынках. Все это оказывает неблагоприятное воздействие на экономику России, что может оказать существенное влияние на деятельность Общества в будущем. руководство не может надежно оценить потенциальное воздействие этих обстоятельств на Компанию на дату составления настоящей финансовой отчетности. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией

и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том,

имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

Лицо, действующее от лица аудиторской организации
на основании доверенности № ОБ/10122/22-ФЭ-39
от 01.01.2022 сроком до 30.06.2022;
руководитель аудита, по результатам которого выпущено
аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006107516)



ЗИ 3.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

« 28 » Апреля 2022 г.

ООО МФК «КарМани»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Примечание | 2021 год | 2020 год |
|--|------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы | 6 | 2 455 220 | 2 295 716 |
| Процентные расходы | 6 | (437 070) | (491 359) |
| Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | | 2 018 150 | 1 804 357 |
| Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | 7 | (661 829) | (384 434) |
| Чистые процентные доходы | | 1 356 321 | 1 419 923 |
| Общехозяйственные и административные расходы | 8 | (1 005 138) | (995 745) |
| Прочие доходы | 9 | 234 370 | 186 714 |
| Прочие расходы | 10 | (213 228) | (312 547) |
| Прибыль до налогообложения | | 372 325 | 298 345 |
| Расходы по налогу на прибыль | 11 | (122 897) | (103 884) |
| Чистая прибыль | | 249 428 | 194 461 |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | - | - |
| Прочий совокупный доход после налогообложения | | - | - |
| Совокупный доход за период | | 249 428 | 194 461 |

Подписано от имени Руководства Компании: 28 апреля 2022 года

Генеральный директор



Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

| | Примечание | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| АКТИВЫ: | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 | 148 956 | 152 667 | 128 136 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 13 | 4 189 626 | 3 529 342 | 3 121 519 |
| Нематериальные активы | 14 | 275 350 | 238 126 | 128 634 |
| Основные средства | 15 | 13 199 | 9 983 | 8 353 |
| Активы в форме права пользования | 16 | 1 149 | 14 258 | 31 872 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 10 908 | 10 707 | - |
| Прочие активы | 17 | 121 413 | 80 946 | 66 308 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 4 760 601 | 4 036 029 | 3 484 822 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 18 | 1 544 243 | 1 823 605 | 1 849 218 |
| Облигации выпущенные | 19 | 1 118 332 | 800 062 | 831 246 |
| Прочие обязательства | 20 | 67 502 | 126 163 | 127 806 |
| Обязательства по налогу на прибыль | | - | - | 4 807 |
| Отложенные налоговые обязательства | 11 | 224 268 | 101 371 | 11 378 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 2 954 345 | 2 851 201 | 2 824 455 |
| КАПИТАЛ | | | | |
| Уставный капитал | 21 | 100 000 | 100 000 | 100 000 |
| Добавочный оплаченный капитал | 22 | 1 652 786 | 1 280 786 | 950 786 |
| Нераспределенная прибыль | | 53 470 | (195 958) | (390 419) |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 1 806 256 | 1 184 828 | 660 367 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА | | 4 760 601 | 4 036 029 | 3 484 822 |

Подписано от имени Руководства Компании:



Генеральный директор

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

| | Примечание | 2021 год | 2020 год |
|---|------------|-------------------|------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 1 497 906 | 1 708 406 |
| Проценты уплаченные | | (286 470) | (320 811) |
| Прочие доходы | | 234 370 | 186 714 |
| Административные и прочие расходы | | (1 155 528) | (1 460 554) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (660) | (29 407) |
| Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах | | 289 618 | 84 348 |
| (Прирост)/снижение операционных активов и обязательств | | | |
| Чистый (прирост)/снижение по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | (519 132) | (262 845) |
| Чистое снижение/(прирост) по прочим активам | | (51) | (32) |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам | | 41 | (15) |
| Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности | | (229 524) | (178 544) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (72 736) | (50 757) |
| Поступления от переуступки задолженности | | 42 422 | 10 148 |
| Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности | | (30 314) | (40 609) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Поступления от привлечения займов | | 368 415 | 1 139 700 |
| Поступления от выпуска облигаций | | 399 950 | - |
| Дополнительные взносы участника в добавочный оплаченный капитал | 22 | 372 000 | 330 000 |
| Погашение облигаций | | (75 000) | (37 500) |
| Погашение займов и обязательств по договорам аренды | | (809 238) | (1 188 516) |
| Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности | | 256 127 | 243 684 |
| Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов | | (3 711) | 24 531 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | | 152 667 | 128 136 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | | 12 148 956 | 152 667 |

Подписано от имени Руководства Компании: 28 апреля 2022 года
Генеральный директор 

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО МФК «КарМани»
 Отчет о движении капитала за 2021 год
 (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 | - | 372 000 | - | 372 000 |
| Совокупная прибыль за период | - | - | 249 428 | 249 428 |
| 31 декабря 2021 года | 100 000 | 1 652 786 | 53 470 | 1 806 256 |
| | Уставный капитал | Добавочный оплаченный капитал | Нераспре- деленная прибыль | Всего |
| 1 января 2020 года | 100 000 | 950 786 | (390 419) | 660 367 |
| Дополнительные взносы участника | - | 330 000 | - | 330 000 |
| Совокупная прибыль за период | - | - | 194 461 | 194 461 |
| 31 декабря 2020 года | 100 000 | 1 280 786 | (195 958) | 1 184 828 |

Подписано от имени Руководства Компании: 18 апреля 2022 года

Генеральный директор



Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ

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

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

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

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

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

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

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

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

Среднесписочная численность персонала Компании на 31 декабря 2021 года составила 323 человека (на 31 декабря 2020 года 456 человек, на 1 января 2020 года 416 человек).

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года:

| Наименование | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|----------------------|----------------------|--------------------|
| Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD), Кипр | 100 % | 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 2021 году темп роста российской экономики составил 4,7% после снижения на 2,7% годом ранее. Таким образом, экономика Российской Федерации полностью восстановилась к докризисному уровню. Мировая торговля активно восстанавливалась, несмотря на сбои в цепочках поставок, вызванные пандемией коронавируса. Несмотря на заметный рост цен на нефть, негативное влияние на валютный курс оказывали рост геополитической напряженности и неопределенность, связанная с распространением новых штаммов коронавируса. По итогам 2021 года среднее значение курса рубля составило 73,7 рубля за 1 доллар США по сравнению с 72,1 рублем за 1 доллар США в 2020 году. На фоне высокого темпа роста потребительских цен и повышенных инфляционных ожиданий, ЦБ РФ перешел к ужесточению денежно-кредитной политики. По итогам 2021 года ключевая ставка была повышена с 4,25% до уровня 8,5%.

В 2022 году сохраняется неопределенность в оценке дальнейшего влияния пандемии COVID-19 на экономическую активность в Российской Федерации. Несмотря на предпринятые 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 фондовом и валютном 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

| | |
|----------------------|------|
| 31 декабря 2021 года | 8,4% |
| 31 декабря 2020 года | 4,9% |
| 31 декабря 2019 года | 3,0% |
| 31 декабря 2018 года | 4,3% |
| 31 декабря 2017 года | 2,5% |

Валютные операции и валютный контроль

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «Совет по МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Функциональная валюта и валюта представления

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 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, расходжение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Компании.

Применение новых или уточненных стандартов и интерпретаций

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2021 года и не были применены досрочно:

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

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

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

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

Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств.

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

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

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Ежегодные усовершенствования представляют собой поправки, которые уточняют формулировки или устраниют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

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

4. ПЕРВОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО

Настоящая финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2021 года, является первой финансовой отчетностью Компании, подготовленной согласно МСФО. За предыдущие отчетные периоды, заканчивавшие годом, завершившимся 31 декабря 2020 года, Компания подготовливала финансовую отчетность, согласно российским отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ). Компания подготовила финансовую отчетность, соответствующую МСФО, которые применяются в отношении отчетных периодов, завершающихся 31 декабря 2021 года или после этой даты, вместе со сравнительной информацией по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, завершившийся на указанную дату. При подготовке настоящей финансовой отчетности вступительный отчет о финансовом положении Компании был подготовлен на 1 января 2020 года, дату перехода Компании на МСФО. В данном примечании объясняются основные корректировки, выполненные Компанией при пересчете отчета о финансовом положении, составленного на 1 января 2020 года согласно российским ОСБУ, а также ранее опубликованной подготовленной согласно российским ОСБУ финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, завершившийся на указанную дату.

Оценочные значения

Оценочные значения на 1 января 2020 года и 31 декабря 2020 года, соответствуют оценочным значениям на эти же даты, принятым согласно российским ОСБУ (после корректировок с учетом различий в учетной политике). Оценочные значения, использованные Компанией для представления этих сумм согласно МСФО, отражают условия на 1 января 2020 года - дату перехода на МСФО - и 31 декабря 2020 года.

ООО МФК «КарМани»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Сверка капитала Компании на 1 января 2020 года (дата перехода на МСФО)

| Пояснение | ОСБУ на 1 января 2020 года | Эффект корректировок по МСФО | МСФО на 1 января 2020 года |
|--|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 148 097 | (19 961) | 128 136 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2 3 137 744 | (16 225) | 3 121 519 |
| Нематериальные активы | 128 634 | - | 128 634 |
| Основные средства | 8 353 | - | 8 353 |
| Активы в форме права пользования | 3 31 450 | 422 | 31 872 |
| Прочие активы | 1,2,4 25 497 | 40 811 | 66 308 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 3 479 775 | 5 047 | 3 484 822 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4,5,6 2 770 767 | (921 549) | 1 849 218 |
| Облигации выпущенные | 5 - | 831 246 | 831 246 |
| Прочие обязательства | 3,6 55 638 | 72 168 | 127 806 |
| Обязательства по налогу на прибыль | 7 7 457 | (2 650) | 4 807 |
| Отложенные налоговые обязательства | 8 8 014 | 3 364 | 11 378 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 2 841 876 | (17 421) | 2 824 455 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 100 000 | - | 100 000 |
| Добавочный оплаченный капитал | . 950 786 | - | 950 786 |
| Нераспределенная прибыль | 3,5,8 (412 887) | 22 468 | (390 419) |
| ИТОГО КАПИТАЛ | 637 899 | 22 468 | 660 367 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА | 3 479 775 | 5 047 | 3 484 822 |

ООО МФК «КарМани»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Сверка капитала Компании на 31 декабря 2020 года

| Пояснение | ОСБУ на 31 декабря 2020 года | Эффект корректировок по МСФО | МСФО на 31 декабря 2020 года |
|--|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 177 041 | (24 374) | 152 667 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2 3 545 570 | (16 228) | 3 529 342 |
| Нематериальные активы | 238 126 | - | 238 126 |
| Основные средства | 3 24 241 | (14 258) | 9 983 |
| Активы в форме права пользования | 3 - | 14 258 | 14 258 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 10 707 | - | 10 707 |
| Прочие активы | 1,2,4 36 195 | 44 751 | 80 946 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 4 031 880 | 4 149 | 4 036 029 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4,5 2 718 742 | (895 137) | 1 823 605 |
| Облигации выпущенные | 5 - | 800 062 | 800 062 |
| Прочие обязательства | 6 40 331 | 85 832 | 126 163 |
| Отложенные налоговые обязательства | 8 98 693 | 2 678 | 101 371 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 2 857 766 | (6 565) | 2 851 201 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 100 000 | - | 100 000 |
| Добавочный оплаченный капитал | 1 280 786 | - | 1 280 786 |
| Нераспределенная прибыль | 5,8 (206 672) | 10 714 | (195 958) |
| ИТОГО КАПИТАЛ | 1 174 114 | 10 714 | 1 184 828 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА | 4 031 880 | 4 149 | 4 036 029 |

Сверка совокупного дохода Компании за 2020 год

| Пояснение | ОСБУ за 2020 год | Эффект корректировок по МСФО | МСФО за 2020 год |
|---|---------------------|------------------------------------|---------------------|
| Процентные доходы | 2 295 716 | - | 2 295 716 |
| Процентные расходы | 3,5 (479 558) | (11 801) | (491 359) |
| Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | 1 816 158 | (11 801) | 1 804 357 |
| Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | (384 434) | - | (384 434) |
| Чистые процентные доходы | 1 431 724 | (11 801) | 1 419 923 |
| Общехозяйственные и административные расходы | 3,9 (1 034 781) | 39 036 | (995 745) |
| Прочие доходы | 186 714 | - | 186 714 |
| Прочие расходы | 9 (272 872) | (39 675) | (312 547) |
| Прибыль до налогообложения | 310 785 | (12 440) | 298 345 |
| Расходы по налогу на прибыль | (104 570) | 686 | (103 884) |
| Чистая прибыль | 206 215 | (11 754) | 194 461 |
| Прочие компоненты совокупного дохода | - | - | - |
| Прочий совокупный доход после налогообложения | - | - | - |
| Совокупный доход за период | 206 215 | (11 754) | 194 461 |

Пояснения к сверкам капитала Компании на 1 января 2020 года и 31 декабря 2020 года и сверке совокупного дохода Компании за 2020 год.

1. Денежные средства и их эквиваленты:

Расчеты с платежными агентами исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и учитываются в составе прочих активов.

2. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, исключаются из состава прочих активов и учитываются в составе долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Прочая дебиторская задолженность исключается из состава долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и учитываются в составе прочих активов.

3. Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования исключаются из состава основных средств и прочих активов и учитываются в составе активов в форме права пользования. По состоянию на 1 января 2020 года осуществляется корректировка активов в форме права пользования, обязательств по финансовой аренде и нераспределенной прибыли, рассчитанных согласно российским ОСБУ. По состоянию на 31 декабря 2020 года корректировка не осуществляется в связи с полным переходом на МСФО (IFRS) 16 в ОСБУ. В связи с переходом на МСФО (IFRS) 16 в ОСБУ, в отчете о совокупном доходе за 2020 год

осуществляется сторно связанных с финансовой арендой процентных расходов и общехозяйственных и административных расходов, относящихся к предыдущим отчетным периодам, в корреспонденции с нераспределенной прибылью.

4. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Расчеты по расходам, связанным с выпуском и обращением облигаций исключаются из состава долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости и учитываются в составе прочих активов.

5. Облигации выпущенные

Согласно ОСБУ Компания учитывает выпущенные облигации по балансовой стоимости. Облигации выпущенные корректируются до приведенной стоимости потоков денежных средств, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки, исключаются из состава долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, и учитываются в составе облигаций выпущенных. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав процентных расходов в отчете о совокупном доходе.

6. Прочие обязательства

Расчеты по микрозаймам и обязательства по финансовой аренде исключаются из состава долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости и учитываются в составе прочих обязательств.

7. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль уменьшаются на сумму требований по текущему налогу на прибыль, учтенных в составе прочих активов.

8. Отложенный налог

Выполненные при переходе на МСФО корректировки приводят к возникновению соответствующих временных разниц. Корректировки отложенного налога были признаны в составе нераспределенной прибыли и расходов по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе.

9. Прочие расходы

Расходы по государственной пошлине исключаются из общехозяйственных и административных расходов и учитываются в составе прочих расходов.

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Иностранный валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального Банка Российской Федерации, существовавшему 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.

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

| | 2021 год | 2020 год |
|--|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Микрозаймы | 2 448 987 | 2 290 193 |
| Займы, выданные юридическим лицам | 229 | 1 248 |
| Займы, выданные физическим лицам | 4 | 93 |
| Расчетные счета и депозиты в банках | 6 000 | 4 182 |
| Итого процентные доходы | 2 455 220 | 2 295 716 |
| Процентные расходы | | |
| Привлеченные займы | (311 367) | (341 762) |
| Выпущенные облигации | (124 501) | (141 591) |
| Арендные обязательства | (1 202) | (8 006) |
| Итого процентные расходы | (437 070) | (491 359) |
| Чистый процентный доход до формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам | 2 018 150 | 1 804 357 |

7. 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 по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с 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 |
| Чистая переоценка резерва под ОКУ | 6 537 | 3 677 | 651 615 |
| Списание | - | - | (7 446) |
| Переуступка прав требования | - | - | (95 262) |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г. | 34 796 | 33 134 | 1 530 209 |
| | | | 1 598 139 |
| Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными | | | |
| | Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с 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 2020 г. | 21 606 | 26 269 | 606 709 |
| Чистая переоценка резерва под ОКУ | 6 653 | 3 188 | 374 593 |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г. | 28 259 | 29 457 | 981 302 |
| | | | 1 039 018 |

ООО МФК «КарМани»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

| | 2021 год | 2020 год |
|--|------------------|-----------------|
| Вознаграждение персонала | 488 252 | 509 082 |
| Реклама и маркетинг | 125 083 | 125 562 |
| Страховые взносы | 118 852 | 122 912 |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | 87 533 | 40 991 |
| Профессиональные услуги | 76 601 | 80 759 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 25 257 | 8 589 |
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | 12 933 | 10 806 |
| Аренда | 11 899 | 3 439 |
| Амортизация активов в форме права пользования | 8 598 | 19 711 |
| Командировочные расходы | 3 303 | 2 851 |
| Курьерские услуги | 1 814 | 1 674 |
| Закупка ИТ-оборудования и комплектующих | 1 580 | 10 681 |
| Прочее | 43 433 | 58 688 |
| Итого общехозяйственные и административные расходы | 1 005 138 | 995 745 |

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

| | 2021 год | 2020 год |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы | 197 906 | 140 314 |
| Доходы от субаренды | 154 | 187 |
| Штрафы, пени, неустойки | 11 752 | 26 858 |
| Прочие доходы | 24 558 | 19 355 |
| Итого прочие доходы | 234 370 | 186 714 |

10. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

| | 2021 год | 2020 год |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Комиссионные расходы | 117 720 | 69 866 |
| Списание дебиторской задолженности | 534 | 2 809 |
| Списание микрозаймов выданных | 27 094 | 183 741 |
| Госпошлина | 26 257 | 39 675 |
| Прочие расходы | 41 623 | 16 456 |
| Итого прочие расходы | 213 228 | 312 547 |

11. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

| | 2021 год | 2020 год |
|--|------------------|------------------|
| Текущий налог | - | (13 891) |
| Доходы / (расходы) по отложенному налогу на прибыль, нетто | (122 897) | (89 993) |
| Итого | (122 897) | (103 884) |

ООО МФК «КарМани»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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:

| | 2021 год | 2020 год |
|--|------------------|------------------|
| Прибыль/(убыток) до налога на прибыль | 372 325 | 298 345 |
| Теоретический налог на прибыль по ставке 20% | (74 465) | (59 669) |
| Налоговый эффект от доходов/расходов, не принимаемых к учету для целей налогообложения | (48 432) | (44 215) |
| Итого расходы по налогу на прибыль | (122 897) | (103 884) |

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

| | 31 декабря 2019 года | Отнесено на прибыли и убытки | 31 декабря 2020 года |
|---|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | (52 300) | (78 080) | (130 380) |
| Нематериальные активы | - | - | - |
| Основные средства и активы в форме права пользования | (298) | 1 509 | 1 211 |
| Прочие активы | (2 397) | 4 942 | 2 545 |
| Облигации выпущенные | (3 364) | 686 | (2 678) |
| Прочие обязательства | 5 044 | (5 044) | - |
| Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды | 41 937 | (14 006) | 27 931 |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | (11 378) | (89 993) | (101 371) |

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Наличные средства в кассе | 2 533 | 2 765 | 1 515 |
| <i>Расчетные счета в банках</i> | | | |
| С рейтингом Ba1 | 102 275 | 55 603 | 6 072 |
| С рейтингом Ba2 | 25 | 5 | 2 |
| С рейтингом Ba3 | 16 832 | 47 253 | 43 660 |
| С рейтингом Baa3 | 4 071 | 1 300 | 893 |
| С рейтингом ruBB- | 119 | 33 323 | 68 317 |
| Без рейтинга | 23 101 | 12 418 | 7 677 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 148 956 | 152 667 | 128 136 |

13. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Займы, выданные юридическим лицам | - | 5 572 | 385 |
| Займы, выданные физическим лицам | - | 291 | - |
| Микрозаймы | 5 787 765 | 4 562 497 | 3 775 718 |
| Резерв под обесценение | (1 598 139) | (1 039 018) | (654 584) |
| Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4 189 626 | 3 529 342 | 3 121 519 |

ООО МФК «КарМани»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

На 31 декабря 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 |

На 31 декабря 2020 года.

| Категории: | Займы, выданные юридическим лицам | Займы, выданные физическим лицам | Микрозаймы | Итого |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|------------------|------------------|
| Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12- месячным ОКУ | 5 572 | 274 | 2 658 037 | 2 663 883 |
| Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными | - | 17 | 188 545 | 188 562 |
| Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании | - | - | 1 715 915 | 1 715 915 |
| Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5 572 | 291 | 4 562 497 | 4 568 360 |

На 1 января 2020 года.

| Категории: | Займы, выданные юридическим лицам | Микрозаймы | Итого |
|---|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Активы, резерв по которым оценивается в сумме, равной 12- месячным ОКУ | 385 | 2 482 229 | 2 482 614 |
| Активы, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, которые не являются кредитно-обесцененными | - | 188 368 | 188 368 |
| Кредитно-обесцененные активы, кроме активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании | - | 1 105 121 | 1 105 121 |
| Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 385 | 3 775 718 | 3 776 103 |

Сумма полученного обеспечения в виде автотранспортных средств на 31 декабря 2021 года составила 8 210 610 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года 6 730 311 тыс. руб., на 1 января 2020 года 6 989 366 тыс. руб.).

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

14. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

| | Товарные знаки, web-сайт | Итого |
|---|-----------------------------|----------------|
| Балансовая стоимость на 01 января 2020 года | | |
| Первоначальная стоимость | 132 669 | 132 669 |
| Накопленная амортизация | (4 035) | (4 035) |
| Балансовая стоимость на 01 января 2020 года | 128 634 | 128 634 |
| Приобретение | 114 380 | 114 380 |
| Выбытие | - | - |
| Начисленная амортизация | (4 888) | (4 888) |
| Выбытие накопленной амортизации | - | - |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | 238 126 | 238 126 |
| Первоначальная стоимость | 247 049 | 247 049 |
| Накопленная амортизация | (8 923) | (8 923) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | 238 126 | 238 126 |

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

| | 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 |

| | Офисное и компьютерное оборудование | Прочее | Итого |
|---|---|--------------|--------------|
| Балансовая стоимость на 01 января 2020 года | | | |
| Первоначальная стоимость | 15 301 | 524 | 15 825 |
| Накопленная амортизация | (7 368) | (104) | (7 472) |
| Балансовая стоимость на 01 января 2020 года | 7 933 | 420 | 8 353 |
| Приобретение | 11 054 | 1 185 | 12 239 |
| Выбытие | (6 908) | - | (6 908) |
| Начисленная амортизация | (3 418) | (283) | (3 701) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | | | |
| Первоначальная стоимость | 19 447 | 1 709 | 21 156 |
| Накопленная амортизация | (10 786) | (387) | (11 173) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | 8 661 | 1 322 | 9 983 |

16. АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

| | (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 |
| | (АПП) Здания | Итого |
| Первоначальная стоимость | | |
| На 1 января 2020 г. | 43 232 | 43 232 |
| Поступления | 1 994 | 1 994 |
| Изменение стоимости | 30 998 | 30 998 |
| Выбытие | (5 569) | (5 569) |
| На 31 декабря 2020 г. | 70 655 | 70 655 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | |
| На 1 января 2020 г. | 11 360 | 11 360 |
| Начисленная амортизация | 19 711 | 19 711 |
| Изменение стоимости | 26 532 | 26 532 |
| Выбытие | (1 206) | (1 206) |
| На 31 декабря 2020 г. | 56 397 | 56 397 |
| Остаточная стоимость | | |
| На 1 января 2020 г. | 31 872 | 31 872 |
| На 31 декабря 2020 г. | 14 258 | 14 258 |

ООО МФК «КарМани»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Компания арендует нежилые помещения.

| Признано в отчете совокупном доходе | 2021 год | 2020 год |
|--|----------|----------|
| Расходы по амортизации активов в форме права пользования | 8 598 | 19 711 |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде | 1 202 | 8 006 |

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года обязательства по договорам аренды были представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Минимальные арендные платежи, включая: | | | |
| Менее одного года | 742 | 20 597 | 25 432 |
| Сыше 1 года | 1 823 | 1 066 | 13 727 |
| Итого минимальные арендные платежи | 2 565 | 21 663 | 39 159 |
| За вычетом суммы процентов по арендным обязательствам | (1 296) | (2 521) | (3 382) |

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 2020 года | 35 777 |
| Заключение новых договоров аренды или их модификация | (271) |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде | 8 006 |
| Арендные платежи за период | (24 370) |
| Баланс на 31 декабря 2020 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 |

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Финансовые активы: | | | |
| Расчеты с платежными агентами | 60 118 | 32 035 | 29 383 |
| Нефинансовые активы: | | | |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 20 358 | 21 511 | 13 518 |
| Расходы будущих периодов | 5 935 | 5 189 | 1 099 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 4 351 | 2 255 | 257 |
| Расчеты по социальному страхованию | 857 | 857 | 429 |
| Расчеты с персоналом | 282 | 122 | 82 |
| Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль | 4 904 | 1 142 | 98 |
| Прочие активы | 51 933 | 34 779 | 21 442 |
| Резерв под обесценение | (27 325) | (16 944) | - |
| Итого прочие активы | 121 413 | 80 946 | 66 308 |

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

| | 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 |
| Чистая переоценка резерва под ОКУ | 3 | 23 | 10 355 |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г. | 9 | 33 | 27 283 |
| | 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 2020 г. | - | - | - |
| Чистая переоценка резерва под ОКУ | 6 | 10 | 16 928 |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г. | 6 | 10 | 16 928 |

18. ДОЛГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Привлеченные займы физических лиц | 1 299 262 | 1 438 705 | 1 548 494 |
| Привлеченные займы индивидуальных предпринимателей | 155 000 | 285 000 | 125 700 |
| Привлеченные займы юридических лиц | 89 981 | 99 900 | 175 024 |
| Итого долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 544 243 | 1 823 605 | 1 849 218 |

19. ОБЛИГАЦИИ ВЫПУЩЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2021 года амортизированная стоимость выпущенных Компанией рублевых облигаций составляет 1 118 332 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 800 062 тыс. рублей, 1 января 2020 года: 831 246 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 31 декабря 2021 года составляет 1 381 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 0 тыс. рублей, 1 января 2020 года: 0 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 14,5% годовых. Выплата накопленного купонного дохода производится ежемесячно. Облигации выпущены со сроком до 10 мая 2023 года. Накопленный купонный доход по облигациям на 31 декабря 2021 года составляет 119 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 954 тыс. рублей, 1 января 2020 года: 1 973 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 - 2021 годах сумма погашения основного долга по облигациям составила 137 500 тыс. рублей. Накопленный купонный доход по облигациям на 31 декабря 2021 года составляет 791 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 0 тыс. рублей, 1 января 2020 года: 0 тыс. рублей).

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

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Финансовые обязательства: | | | |
| Расчеты по микрозаймам | 31 577 | 66 688 | 36 391 |
| Нефинансовые обязательства: | | | |
| Расчеты по социальному страхованию | 8 036 | 13 126 | 11 226 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 14 951 | 7 088 | 22 997 |
| Расчеты по аренде | 1 268 | 19 142 | 35 777 |
| Расчеты с персоналом | 6 615 | 10 428 | 9 693 |
| Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль | 4 421 | 9 283 | 11 700 |
| Прочие обязательства | 634 | 408 | 22 |
| Итого прочие обязательства | 67 502 | 126 163 | 127 806 |

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD) | 100 000 | 100 000 | 100 000 |
| Итого уставный капитал | 100 000 | 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 31 декабря 2021 года средства, доступные для распределения, составляют 35 296 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года минус (206 672) тыс. руб., на 1 января 2020 года минус (412 887) тыс. руб.).

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

22. ДОБАВОЧНЫЙ ОПЛАЧЕННЫЙ КАПИТАЛ

Добавочный оплаченный капитал представлен взносами единственного участника Компании.

| | тыс. рублей |
|---------------------------------|-------------|
| На 1 января 2020 года | 950 786 |
| Дополнительные взносы участника | 330 000 |
| На 31 декабря 2020 года | 1 280 786 |
| Дополнительные взносы участника | 372 000 |
| На 31 декабря 2021 года | 1 652 786 |

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Компании имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 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.

24. 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 2021 году единственный участник Компании осуществил взносы в Добавочный капитал в общей сумме 372 000 тыс. рублей.

В 2020 году единственный участник Компании осуществил взносы в Добавочный капитал в общей сумме 330 000 тыс. рублей.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года остаток займов, выданных Компанией прочим связанным сторонам составил 5 384 тыс. рублей, прочие обязательства перед ключевым управленческим персоналом составили 289 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года средства, привлеченные Компанией от прочих связанных сторон составили 5 300 тыс. рублей.

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

Процентные доходы от операций с прочими связанными сторонами за 2020 год составили 1 248 тыс. рублей, процентные расходы от операций с ключевым управленческим персоналом составили 599 тыс. рублей.

Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала Компании за 2021 год составила 21 504 тыс. рублей (за 2020 год составила 18 873 тыс. рублей).

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен 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 заемов, 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 заемов, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 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 заемов по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании:

| | 31 декабря 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 |

| | 31 декабря 2020 года | |
|--|-------------------------|---------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 152 667 | 152 667 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 3 529 342 | 3 529 342 |
| Прочие активы | 32 035 | 32 035 |
| Финансовые обязательства | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 823 605 | 1 823 605 |
| Облигации выпущенные | 800 062 | 850 506 |
| Прочие обязательства | 66 688 | 66 688 |

| | 1 января 2020 года | |
|--|-------------------------|---------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 128 136 | 128 136 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 3 121 519 | 3 121 519 |
| Прочие активы | 29 383 | 29 383 |
| Финансовые обязательства | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 849 218 | 1 849 218 |
| Облигации выпущенные | 831 246 | 852 603 |
| Прочие обязательства | 36 391 | 36 391 |

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

В Компании осуществляется управление следующими видами рисков:

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

Риск ликвидности

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

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

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

| На 31.12.2021 | До востребования и менее 1 мес. | | | Срок погашения не установлен | | Итого |
|---|---------------------------------|----------------|--------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| | 1 - 3 мес. | 3 мес - 1 год | От 1 года до 5 лет | Просрочено | не установлен | |
| 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 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 13 199 |
| Прочие активы | 117 062 | - | - | - | - | 4 351 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 290 159 | 61 519 | 191 680 | 3 450 803 | 461 483 | 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 | 2 018 467 |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | (96 650) | (93 233) | (1 019 162) | 2 274 613 | 461 483 | - |
| 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 |

ООО МФК «КарМани»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| На 31.12.2020 | До востребования и менее 1 мес. | | | 3 мес - 1 год | От 1 года до 5 лет | Просро-ченено | Срок погашения не установлен | Итого |
|---|---------------------------------|----------------|--------------------|------------------|--------------------|----------------|------------------------------|------------------|
| | 1 - 3 мес. | 3 мес - 1 год | От 1 года до 5 лет | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 152 667 | - | - | - | - | - | - | 152 667 |
| Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 29 265 | 84 042 | 318 404 | 2 910 602 | 187 029 | - | - | 3 529 342 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | - | 238 126 | 238 126 | |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 9 983 | 9 983 | |
| Прочие активы | 78 691 | - | - | - | - | 2 255 | 80 946 | |
| ИТОГО АКТИВЫ | 260 623 | 84 042 | 318 404 | 2 910 602 | 187 029 | 250 364 | 4 011 064 | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 | 158 089 | 701 192 | 964 323 | - | - | - | 1 823 605 |
| Облигации выпущенные | 954 | - | - | 799 108 | - | - | - | 800 062 |
| Обязательства по аренде | 1 893 | 5 891 | 10 319 | 1 039 | - | - | - | 19 142 |
| Прочие обязательства | 107 021 | - | - | - | - | - | - | 107 021 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 109 869 | 163 980 | 711 511 | 1 764 470 | - | - | - | 2 749 830 |
| Разница между активами и обязательствами | 150 754 | (79 938) | (393 107) | 1 146 132 | 187 029 | 250 364 | 1 261 234 | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | 28 310 | (74 047) | (382 788) | 1 147 171 | 187 029 | - | - | 905 675 |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | 28 310 | (45 737) | (428 525) | 718 646 | 905 675 | 905 675 | - | - |
| Разница между активами и обязательствами на 1 января 2020 года | 1 008 920 | (101 737) | (653 968) | 254 221 | - | 137 244 | 644 680 | |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты на 1 января 2020 года | 908 712 | (91 987) | (643 029) | 267 359 | - | - | - | 441 055 |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом на 1 января 2020 года | 908 712 | 816 725 | 173 696 | 441 055 | 441 055 | 441 055 | - | - |

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

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтируемые денежные потоки. Эти недисконтируемые денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтируемых 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.

ООО МФК «КарМани»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

| На 31.12.2021 | До востребования и менее 1 месяца | | | | Свыше 1 года | Итого | | |
|--|-----------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------|--|--|
| | 1 - 3 мес. | 3 мес. - 1 год | Свыше 1 года | | | | | |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | | | |
| Облигации выпущенные | 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 | | | |

| На 31.12.2020 | До востребования и менее 1 месяца | | | | Свыше 1 года | Итого | | |
|---|-----------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------|--|--|
| | 1 - 3 мес. | 3 мес. - 1 год | Свыше 1 года | | | | | |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | | | | |
| Облигации выпущенные | 31 300 | 210 038 | 980 984 | 1 098 157 | 2 320 479 | | | |
| Облигации выпущенные | 9 969 | 19 938 | 89 719 | 936 203 | 1 055 829 | | | |
| Обязательства по аренде | 2 125 | 4 250 | 14 222 | 1 066 | 21 663 | | | |
| Прочие обязательства | 92 029 | - | - | - | 92 029 | | | |
| Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам | 135 423 | 234 226 | 1 084 925 | 2 035 426 | 3 490 000 | | | |
| Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам на 1 января 2020 года | 138 562 | 186 608 | 1 028 048 | 2 119 746 | 3 472 965 | | | |

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года. Процентные ставки, действующие на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года, представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Компанией.

| | 31 декабря 2021 года | 31 декабря 2020 года | 1 января 2020 года |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Займы, выданные юридическим лицам | - | 7,17 | 40,00 |
| Займы, выданные физическим лицам | - | 6,00 | - |
| Микрозаймы | 74,17 | 77,99 | 84,85 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 18,05 | 17,72 | 19,50 |
| Облигации выпущенные | 13,81 | 14,45 | 16,00 |

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 несущественна.

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.

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

27 января 2022 года Компания зарегистрировала пятый выпуск бездокументарных неконвертируемых процентных облигаций с номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, со сроком погашения в 1080-й день с даты начала размещения, размещаемых по закрытой подписке.

25 февраля 2022 года единственный участник Компании осуществил взнос в добавочный оплаченный капитал в размере 63 000 тыс. рублей, оплаченных денежными средствами.

С февраля 2022 года США, ЕС и ряд других стран вводят санкции против Российской Федерации, Россия вводит ответные санкции. Как следствие, наблюдается рост волатильности на фондовых и валютных рынках. Все это оказывает неблагоприятное воздействие на экономику России, что может в свою очередь оказать существенное влияние на деятельность Компании в будущем. Руководство считает указанные события после отчетной даты некорректирующими. Поскольку ситуация нестабильна и быстро изменяется, руководство не может надежно оценить потенциальное воздействие этих обстоятельств на Компанию на дату составления настоящей финансовой отчетности.

Подписано от имени Руководства Компании: 26 февраля 2022 года

Генеральный директор

Калугина А.А.





127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 127473, г. Москва, а/я 31
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного Общества «СмартТехГрупп»
за период с 04.10.2022г. по 31.12.2022г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «СТГ»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Общества «СмартТехГрупп» (АО «СТГ»), далее по тексту – «Общество», ОГРН 1227700632752 адрес: 119019, адрес г. Москва Вн. тер. Городской Муниципальный Округ Арбат, ул. Воздвиженка. дом 9, стр. 2, состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отчета о финансовых результатах за период с 04.10.2022 года по 31.12.2022 года;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за период с 04.10.2022 года по 31.12.2022 года;
 - отчета о движении денежных средств за период с 04.10.2022 года по 31.12.2022 года;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 04.10.2022 года по 31.12.2022 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущий период не проводился в связи с тем, что Общество является вновь созданной организацией. Дата регистрации общества 04.10.2022 г.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Лицо, действующее от лица аудиторской организации
на основании доверенности № ОБ/10722/23-ФЭ-39
от 01.07.2022 сроком до 30.06.2023;
руководитель аудита, по результатам которого выпущено
аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006107516)



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

«15» февраля 2023 г.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2022 г.

| | | Коды | |
|--------------------------|------------|---------|------|
| Форма по ОКУД | | 0710001 | |
| Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2022 |
| по ОКПО | | | |
| ИНН | 9704168849 | | |
| по ОКВЭД 2 | 64.20 | | |
| по ОКОПФ / ОКФС | 12267 | 16 | |
| по ОКЕИ | 384 | | |

Организация Акционерное общество "СМАРТТЕХГРУП"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Деятельность холдинговых компаний

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные

общества / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

119019, Г.Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Арбат, ул Воздвиженка, дом 9, строение 2

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
Общество с ограниченной ответственностью "ФинЭкспертиза"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН 7708096662

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

ОГРН/ 1027739127734
ОГРНП

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. | На 31 декабря 2020 г. |
|-------------------------------|--|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВ | | | | | |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| | Нематериальные активы | 1110 | - | - | - |
| | Результаты исследований и разработок | 1120 | - | - | - |
| | Нематериальные поисковые активы | 1130 | - | - | - |
| | Материальные поисковые активы | 1140 | - | - | - |
| | Основные средства | 1150 | - | - | - |
| | Доходные вложения в материальные ценности | 1160 | - | - | - |
| таб. 3.1 | Финансовые вложения | 1170 | 1 795 000 | - | - |
| п. 13 | Отложенные налоговые активы | 1180 | 362 | - | - |
| | Прочие внеоборотные активы | 1190 | - | - | - |
| | Итого по разделу I | 1100 | 1 795 362 | - | - |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | | |
| | Запасы | 1210 | - | - | - |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 11 | - | - |
| таб. 5.1 | Дебиторская задолженность | 1230 | 1 901 | - | - |
| | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | - | - | - |
| п. 7 | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 1 282 | - | - |
| | Прочие оборотные активы | 1260 | - | - | - |
| | Итого по разделу II | 1200 | 3 194 | - | - |
| | БАЛАНС | 1600 | 1 798 556 | - | - |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. | На 31 декабря 2020 г. |
|-----------|--|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | ПАССИВ | | | | |
| | III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | | |
| п. 11 | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 1 800 000 | - | - |
| | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 | - | - | - |
| | Переоценка внеоборотных активов | 1340 | - | - | - |
| | Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | - | - | - |
| | Резервный капитал | 1360 | - | - | - |
| п. 11 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | (1 448) | - | - |
| | Итого по разделу III | 1300 | 1 798 552 | - | - |
| | IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Заемные средства | 1410 | - | - | - |
| | Отложенные налоговые обязательства | 1420 | - | - | - |
| | Оценочные обязательства | 1430 | - | - | - |
| | Прочие обязательства | 1450 | - | - | - |
| | Итого по разделу IV | 1400 | - | - | - |
| | V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| | Заемные средства | 1510 | - | - | - |
| таб. 5.3 | Кредиторская задолженность | 1520 | 3 | - | - |
| | Доходы будущих периодов | 1530 | - | - | - |
| | Оценочные обязательства | 1540 | - | - | - |
| | Прочие обязательства | 1550 | - | - | - |
| | Итого по разделу V | 1500 | 3 | - | - |
| | БАЛАНС | 1700 | 1 798 556 | - | - |

Руководитель Зиновьев Антон Валерьевич



15 февраля 2023 г.

Отчет о финансовых результатах

за 04.10.2022 - Декабрь 2022 г.

Организация Акционерное общество "СМАРТТЕХГРУП"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической
деятельности Деятельность холдинговых компаний

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные
общества / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

| Коды | | |
|---------------------------------|----------------|-----------|
| Форма по ОКУД | | |
| | 0710002 | |
| Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 |
| по ОКПО | 2022 | |
| ИНН | 9704168849 | |
| по ОКВЭД 2 | 64.20 | |
| по ОКОПФ / ОКФС | 12267 | 16 |
| по ОКЕИ | 384 | |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 04.10.2022 - Декабрь 2022 г. | За Январь - Декабрь 2021 г. |
|-----------|---|------|------------------------------------|--------------------------------|
| | Выручка | 2110 | - | - |
| | Себестоимость продаж | 2120 | - | - |
| | Валовая прибыль (убыток) | 2100 | - | - |
| | Коммерческие расходы | 2210 | - | - |
| т 6 | Управленческие расходы | 2220 | (1 864) | - |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | (1 864) | - |
| | Доходы от участия в других организациях | 2310 | - | - |
| | Проценты к получению | 2320 | - | - |
| | Проценты к уплате | 2330 | - | - |
| п 12 | Прочие доходы | 2340 | 66 | - |
| | Прочие расходы | 2350 | (12) | - |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | (1 810) | - |
| | Налог на прибыль | 2410 | 362 | - |
| | в том числе: | | | |
| | текущий налог на прибыль | 2411 | - | - |
| | отложенный налог на прибыль | 2412 | 362 | - |
| | Прочее | 2460 | - | - |
| п 11 | Чистая прибыль (убыток) | 2400 | (1 448) | - |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За 04.10.2022 - Декабрь 2022 г. | За Январь - Декабрь 2021 г. |
|-----------|---|------|------------------------------------|--------------------------------|
| | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | - | - |
| | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2520 | - | - |
| | Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода | 2530 | - | - |
| п 11 | Совокупный финансовый результат периода | 2500 | (1 448) | - |
| | Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию | 2900 | - | - |
| | Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 2910 | - | - |



Отчет об изменениях капитала
за 04.10.2022 - Декабрь 2022 г.

| | | | |
|---|-------------------------------------|--------------------------|------------|
| Организация | Акционерное общество "СМАРТТЕХГРУП" | Коды | 0710004 |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | Форма по ОКУД | |
| Вид экономической деятельности | Деятельность холдинговых компаний | Дата (число, месяц, год) | 31 12 2022 |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | ООО | по ОКПО | |
| Непубличные акционерные общества | / Частная собственность | по ОКНН | 9704168839 |
| Единица измерения: | в тыс. рублей | по ОКВЭД | 64.20 |
| | | по ОКОПФ / ОКФС | 12267 16 |
| | | по ОКЕИ | 384 |

1. Движение капитала

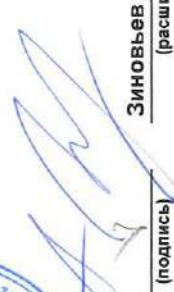
| Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|------|------------------|---|--------------------|-------------------|--|-------|
| Величина капитала на 31 Декабря 2020 г. | 3100 | - | - | - | - | - | - |
| За 2021 г. | 3210 | - | - | - | - | - | - |
| Увеличение капитала - всего: | | | | | | | |
| В том числе: | | | | | | | |
| Чистая прибыль | 3211 | X | X | X | X | X | - |
| переоценка имущества | 3212 | X | X | - | X | X | - |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3213 | X | X | - | X | X | - |
| дополнительный выпуск акций | 3214 | - | - | - | X | X | - |
| увеличение номинальной стоимости акций | 3215 | - | - | - | X | X | - |
| реорганизация юридического лица | 3216 | - | - | - | - | - | - |
| Уменьшение капитала - всего: | 3220 | - | - | - | - | - | - |
| В том числе: | | | | | | | |
| убыток | 3221 | X | X | X | X | X | - |
| переоценка имущества | 3222 | X | X | - | X | X | - |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 3223 | X | X | - | X | X | - |
| уменьшение номинальной стоимости акций | 3224 | - | - | - | X | X | - |
| уменьшение количества акций | 3225 | - | - | - | X | X | - |
| реорганизация юридического лица | 3226 | - | - | - | - | - | - |
| дивиденды | 3227 | X | X | X | X | X | - |

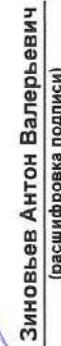
| Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|------|------------------|---|--------------------|-------------------|--|------------------|
| Изменение добавочного капитала | 3230 | X | X | - | - | - | X |
| Изменение резервного капитала | 3240 | X | X | X | - | - | X |
| Величина капитала на 31 декабря 2021 г. | 3200 | - | - | - | - | - | - |
| За 2022 г. | | | | | | | |
| Увеличение капитала - Всего: | | 3310 | 1 800 000 | - | - | - | 1 800 000 |
| в том числе: | | | | | | | |
| чистая прибыль | 3311 | X | X | X | X | - | - |
| переоценка имущества | 3312 | X | X | - | X | - | - |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3313 | X | X | - | X | - | - |
| дополнительный выпуск акций | 3314 | 1 800 000 | - | - | X | - | 1 800 000 |
| увеличение номинальной стоимости акций | 3315 | - | - | - | X | - | X |
| рерганизация юридического лица | 3316 | - | - | - | - | - | - |
| Уменьшение капитала - Всего: | | 3320 | - | - | - | - | (1 448) |
| в том числе: | | | | | | | |
| убыток | 3321 | X | X | X | X | (1 448) | (1 448) |
| переоценка имущества | 3322 | X | X | - | X | - | - |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 3323 | X | X | - | X | - | - |
| уменьшение номинальной стоимости акций | 3324 | - | - | - | X | - | - |
| уменьшение количества акций | 3325 | - | - | - | X | - | - |
| рерганизация юридического лица | 3326 | - | - | - | - | - | - |
| дивиденды | 3327 | X | X | X | - | - | X |
| Изменение добавочного капитала | 3330 | X | X | - | - | - | X |
| Изменение резервного капитала | 3340 | X | X | - | - | - | X |
| Величина капитала на 31 декабря 2022 г. | 3300 | 1 800 000 | - | - | (1 448) | 1 798 552 | 1 798 552 |

3. Чистые активы

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. | На 31 декабря 2020 г. |
|-------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Чистые активы | 3600 | 1 798 552 | - | - |



Руководитель _____
(подпись) 

Зиновьев Антон Валерьевич
(расшифровка подписи) 

15 февраля 2023 г. 

**Отчет о движении денежных средств
за 04.10.2022 - Декабрь 2022 г.**

Организация Акционерное общество "СМАРТТЕХГРУП"
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид экономической
 деятельности Деятельность холдинговых компаний
 Организационно-правовая форма / форма собственности
 Непубличные акционерные
 общества / Частная собственность
 Единица измерения: в тыс. рублей

| Коды | | |
|-----------------|----|------|
| 0710005 | | |
| 31 | 12 | 2022 |
| по ОКПО | | |
| 9704168849 | | |
| по ОКВЭД 2 | | |
| 64.20 | | |
| 12267 | 16 | |
| по ОКОПФ / ОКФС | | |
| 384 | | |
| по ОКЕИ | | |

| Наименование показателя | Код | За 04.10.2022 - Декабрь 2022 г. | За Январь - Декабрь 2021 г. |
|---|------|------------------------------------|--------------------------------|
| Денежные потоки от текущих операций | | | |
| Поступления - всего | 4110 | - | - |
| в том числе: | | | |
| от продажи продукции, товаров, работ и услуг | 4111 | - | - |
| арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссационных и иных аналогичных платежей | 4112 | - | - |
| от перепродажи финансовых вложений | 4113 | - | - |
| прочие поступления | 4119 | - | - |
| Платежи - всего | 4120 | (3 718) | - |
| в том числе: | | | |
| поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | 4121 | (2 905) | - |
| в связи с оплатой труда работников | 4122 | (528) | - |
| процентов по долговым обязательствам | 4123 | - | - |
| налога на прибыль организаций | 4124 | - | - |
| прочие платежи | 4129 | (285) | - |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций | 4100 | (3 718) | - |
| Денежные потоки от инвестиционных операций | | | |
| Поступления - всего | 4210 | - | - |
| в том числе: | | | |
| от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений) | 4211 | - | - |
| от продажи акций других организаций (долей участия) | 4212 | - | - |
| от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) | 4213 | - | - |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях | 4214 | - | - |
| прочие поступления | 4219 | - | - |
| Платежи - всего | 4220 | - | - |
| в том числе: | | | |
| в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов | 4221 | - | - |
| в связи с приобретением акций других организаций (долей участия) | 4222 | - | - |
| в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | 4223 | - | - |
| процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива | 4224 | - | - |
| прочие платежи | 4229 | - | - |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций | 4200 | - | - |

| Наименование показателя | Код | За 04.10.2022 - Декабрь 2022 г. | За Январь - Декабрь 2021 г. |
|---|------|------------------------------------|--------------------------------|
| Денежные потоки от финансовых операций | | | |
| Поступления - всего | 4310 | 5 000 | - |
| в том числе: | | | |
| получение кредитов и займов | 4311 | - | - |
| денежных вкладов собственников (участников) | 4312 | 5 000 | - |
| от выпуска акций, увеличения долей участия | 4313 | - | - |
| от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др. | 4314 | - | - |
| прочие поступления | 4319 | - | - |
| Платежи - всего | 4320 | - | - |
| в том числе: | | | |
| собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников | 4321 | - | - |
| на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников) | 4322 | - | - |
| в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов | 4323 | - | - |
| прочие платежи | 4329 | - | - |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций | 4300 | 5 000 | - |
| Сальдо денежных потоков за отчетный период | 4400 | 1 282 | - |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода | 4450 | - | - |
| Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода | 4500 | 1 282 | - |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | 4490 | - | - |



Руководитель
(подпись)

Зиновьев Антон Валерьевич
(расшифровка подписи)

15 февраля 2023 г.

Расчет стоимости чистых активов

Акционерное общество "СМАРТТЕХГРУП"
(наименование организации)

| Наименование показателя | Код строки бухгалтерского баланса | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. | На 31 декабря 2020 г. |
|---|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Активы | | | | |
| Нематериальные активы | 1110 | - | - | - |
| Результаты исследований и разработок | 1120 | - | - | - |
| Нематериальные поисковые активы | 1130 | - | - | - |
| Материальные поисковые активы | 1140 | - | - | - |
| Основные средства | 1150 | - | - | - |
| Доходные вложения в материальные ценности | 1160 | - | - | - |
| Финансовые вложения долгосрочные | 1170 | 1 795 000 | - | - |
| Отложенные налоговые активы | 1180 | 362 | - | - |
| Прочие внеоборотные активы | 1190 | - | - | - |
| Запасы | 1210 | - | - | - |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 11 | - | - |
| Дебиторская задолженность* | 1230 | 1 901 | - | - |
| Финансовые вложения краткосрочные | 1240 | - | - | - |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 1 282 | - | - |
| Прочие оборотные активы | 1260 | - | - | - |
| ИТОГО активы | - | 1 798 556 | - | - |
| Пассивы | | | | |
| Заемные средства долгосрочные | 1410 | - | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 1420 | - | - | - |
| Оценочные обязательства долгосрочные | 1430 | - | - | - |
| Прочие обязательства долгосрочные | 1450 | - | - | - |
| Заемные средства краткосрочные | 1510 | - | - | - |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 3 | - | - |
| Оценочные обязательства краткосрочные | 1540 | - | - | - |
| Прочие обязательства краткосрочные | 1550 | - | - | - |
| ИТОГО пассивы | - | 3 | - | - |
| Стоимость чистых активов | - | 1 798 552 | - | - |

* - За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

| Наименование показателя | Код | Период | На начало года | | Изменения за период | | | На конец периода |
|-------------------------------|------|-----------|--------------------------|---|---------------------|---|--------------------------|------------------|
| | | | Нематериальная стоимость | Накопленная амортизация и убытки от обесценения | Выбыто | Накопленная амортизация и убытки от обесценения | Первоначальная стоимость | |
| Нематериальные активы - всего | 5100 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - |
| В том числе: | 5110 | за 2021г. | - | - | - | - | - | - |
| | 5101 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - |
| | 5111 | за 2021г. | - | - | - | - | - | - |

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. | На 31 декабря 2020 г. |
|-------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Всего | 5120 | - | - | - |
| В том числе: | 5121 | - | - | - |

1.3. Нематериальные активы с полнотью погашенной стоимостью

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. | На 31 декабря 2020 г. |
|-------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Всего | 5130 | - | - | - |
| в том числе: | 5131 | - | - | - |

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

| Наименование показателя | Код | Период | На начало года | | Изменения за период | | На конец периода |
|-------------------------|------|-----------|--|-----------|--|--|------------------|
| | | | часть первоначальной стоимости, списанной на расходы | Поступило | часть первоначальной стоимости, списанной на расходы | часть первоначальной стоимости, списанной на расходы за период | |
| НИОКР - Всего | 5140 | за 2022г | - | - | - | - | - |
| | 5150 | за 2021г. | - | - | - | - | - |
| в том числе: | 5141 | за 2022г. | - | - | - | - | - |
| | 5151 | за 2021г. | - | - | - | - | - |

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

| Наименование показателя | Код | Период | На начало года | Изменения за период | | | На конец периода |
|---|------|-----------|----------------|---------------------|---|--|------------------|
| | | | | затраты за период | списано затрат как не попложительного результат | принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР | |
| Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего | 5160 | за 2022г. | - | - | - | - | - |
| в том числе: | 5170 | за 2021г. | - | - | - | - | - |
| | 5161 | за 2022г. | - | - | - | - | - |
| незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего | 5171 | за 2021г. | - | - | - | - | - |
| в том числе: | 5180 | за 2022г. | - | - | - | - | - |
| | 5190 | за 2021г. | - | - | - | - | - |
| | 5181 | за 2022г. | - | - | - | - | - |
| | 5191 | за 2021г. | - | - | - | - | - |



Руководитель Зиновьев Антон Валерьевич
(подпись) (расшифровка подписи)

15 февраля 2023 г.

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

| Наименование показателя | Код | Период | На начало года | | | | Изменение за период | | | | На конец периода | |
|--|-----------|-----------|---|---------------------|---|---|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------|---|
| | | | Выбыло объектов | | Накопленная амортизация и убытки от обесценения | | Переводчика | | Накопленная амортизация | | Первичная стоимость | |
| | | | Накопленная амортизация и убытки от обесценения | Первичная стоимость | Поступило | Начислено амортизации и убытки от обесценения | Начислено амортизации | Убыток от обесценения | Первичная стоимость | Накопленная амортизация | Первичная стоимость | Накопленная амортизация и убытки от обесценения |
| Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) | 5200 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| доходных вложений в материальные ценности) - всего | 5210 | за 2021г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | | | | | | | | |
| Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего | 5201 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5211 | за 2021г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | | | | | | | | |
| Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего | 5220 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5230 | за 2021г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | | | | | | | | |
| 5221 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5231 | за 2021г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

2.2. Незавершенные капитальныеложения

| Наименование показателя | Код | Период | На начало года | Изменения за период | | | На конец периода |
|---|------|-----------|----------------|---------------------|---------|---|------------------|
| | | | | затраты за период | списано | принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость | |
| Незавершенное строительство и незаконченные операции по присобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего | 5240 | за 2022г. | - | - | - | - | - |
| в том числе: | 5250 | за 2021г. | - | - | - | - | - |
| | 5241 | за 2022г. | - | - | - | - | - |
| | 5251 | за 2021г. | - | - | - | - | - |

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

| Наименование показателя | Код | за 2022г. | за 2021г. |
|--|------|-----------|-----------|
| Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего | 5260 | - | - |
| в том числе: | | | |
| Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего | 5261 | - | - |
| в том числе: | | | |
| | 5270 | - | - |
| | 5271 | - | - |

2.4. Иное использование основных средств

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. | На 31 декабря 2020 г. |
|---|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе | 5280 | - | - | - |
| Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе | 5281 | - | - | - |
| Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе | 5282 | - | - | - |
| Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом | 5283 | - | - | - |
| Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации | 5284 | - | - | - |
| Основные средства, переведенные на консервацию | 5285 | - | - | - |
| Иное использование основных средств (запог и др.) | 5286 | - | - | - |
| Балансовая стоимость неамortизируемых основных средств | 5287 | - | - | - |
| | 5288 | - | - | - |



Зиновьев Антон
Валерьевич
(расшифровка подписи)

Руководитель

(подпись)

15 февраля 2023 г.

3. Финансовые вложения
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

| Наименование показателя | Код | Период | На начало года | | Изменения за период | | | На конец периода |
|-------------------------------|------|-----------|--------------------------|---------------------------|---------------------|--|---|------------------|
| | | | Первоначальная стоимость | накопленная корректировка | Выбыло (погашено) | Начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной) | текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения) | |
| Долгосрочные - всего | 5301 | за 2022г. | - | - | 1 785 000 | - | - | - |
| | 5311 | за 2021г. | - | - | - | - | - | - |
| В том числе: | | | | | | | | |
| 100% доля в ООО МФК "КарМани" | 5302 | за 2022г. | - | - | 1 795 000 | - | - | 1 795 000 |
| | 5312 | за 2021г. | - | - | - | - | - | - |
| Краткосрочные - всего | 5305 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - |
| В том числе: | | | | | | | | |
| | 5315 | за 2021г. | - | - | - | - | - | - |
| финансовых вложений - итого | 5316 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - |
| | 5300 | за 2022г. | - | - | 1 795 000 | - | - | 1 795 000 |
| | 5310 | за 2021г. | - | - | - | - | - | - |

3.2. Иное использование финансовых вложений

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. | На 31 декабря 2020 г. |
|---|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Финансовые вложения, находящиеся в запасе - Всего | 5320 | - | - | - |
| в том числе: | | | | |
| Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - Всего | 5321 | - | - | - |
| в том числе: | | | | |
| Иное использование финансовых вложений | 5329 | - | - | - |



Зинновьев Антон
Валерьевич
(расшифровка подписи)

15 февраля 2023 г.

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

| Наименование показателя | Код | Период | На начало года | | Изменения за период | | | | На конец периода | |
|--|------|-----------|--------------------|--|--------------------------|--------------------|-------------------------------------|------------------------------------|--|--|
| | | | себе- стоимость | величина резерва под снижение стоимости | поступления и затраты | себе- стоимость | резерв под снижение стоимости | убыток от снижения стоимости | оборот запасов между их группами (видами) | величина резерва под снижение стоимости |
| Запасы - всего | 5400 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | X | - |
| в том числе: | 5420 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | X | - |
| Сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 5401 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Готовая продукция | 5421 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Товары для перепродажи | 5402 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Товары и готовая продукция отгруженные | 5422 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Затраты в незавершенном производстве | 5403 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие запасы и затраты | 5423 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5404 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5424 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5405 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5425 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5406 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5426 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5407 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5427 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - |

4.2. Запасы в запое

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. | На 31 декабря 2020 г. |
|---|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего | 5440 | - | - | - |
| В том числе: | | | | |
| Запасы, находящиеся в запое по договору - всего | 5441 | - | - | - |
| В том числе: | | | | |
| Запасы, находящиеся в запое по договору - всего | 5445 | - | - | - |
| В том числе: | | | | |
| Запасы, находящиеся в запое по договору - всего | 5446 | - | - | - |
| В том числе: | | | | |



Зиновьев Антон
Валерьевич
(расшифровка подписи)

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

| Наименование показателя | Код | Период | На начало года | | | Изменения за период | | | На конец периода | |
|--|----------------------|--------------------------------|--|--|--|---|--|---------------------------------|--|--|
| | | | Учетная уточненная по условиям договора | Балансовая резерва по сомнитель- ным долгам | Поступление в результате причищайущих операций (сумма долга по срочне- м операции) | Погаше- ние штрафы и иные наничиения | Списание на финансовый результат | Восста- новленные резервы | Перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность | Перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность |
| Долгосрочная дебиторская задолженность - всего | 5501 5521 | за 2022г. за 2021г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| В том числе: | | | | | | | | | | |
| Расчеты с покупателями и заказчиками | 5502 5522 | за 2022г. за 2021г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Авансы выданные | 5503 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочая | 5504 5524 | за 2022г. за 2021г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5505 5525 | за 2022г. за 2021г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Краткосрочная дебиторская задолженность - всего | 5510 5530 | за 2022г. за 2021г. | - | - | 2 402 | - | 501 | - | - | 1 901 |
| В том числе: | | | | | | | | | | |
| Расчеты с покупателями и заказчиками | 5511 | за 2022г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Авансы выданные | 5511 5512 | за 2022г. за 2021г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочая | 5513 5533 | за 2022г. за 2021г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 5514 5534 | за 2022г. за 2021г. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого | 5500 5520 | за 2022г. за 2021г. | - | - | 2 402 | - | 501 | - | - | 1 901 |

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. | На 31 декабря 2020 г. |
|--|------|------------------------------|-----------------------|------------------------------|
| | | Ученная по условиям договора | Балансовая стоимость | Ученная по условиям договора |
| Всего | 5540 | - | - | - |
| в том числе: | | | | |
| расчеты с покупателями и заказчиками | 5541 | - | - | - |
| расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат) | 5542 | - | - | - |
| прочая | 5543 | - | - | - |
| | 5544 | - | - | - |

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

| Наименование показателя | Код | Период | Остаток на начало года | Изменение за период | | | Остаток на конец периода |
|--|-------|-----------|------------------------|---------------------|--|---|--------------------------|
| | | | | поступление | в результате хозяйственных операций (сумма долгов по сделке, операции) | при начислении процентов, штрафов и иных начислений | |
| Долгосрочная кредиторская задолженность - всего | 5551 | за 2022г. | - | - | - | - | - |
| в том числе: | 5551 | за 2021г. | - | - | - | - | - |
| кредиты | 5552 | за 2022г. | - | - | - | - | - |
| | 5552 | за 2021г. | - | - | - | - | - |
| займы | 5553 | за 2022г. | - | - | - | - | - |
| | 5553 | за 2021г. | - | - | - | - | - |
| прочая | 5554 | за 2022г. | - | - | - | - | - |
| | 5554 | за 2021г. | - | - | - | - | - |
| Краткосрочная кредиторская задолженность - всего | 5555 | за 2022г. | - | - | - | - | - |
| в том числе: | 5555 | за 2022г. | - | - | - | - | - |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками | 5556 | за 2022г. | - | - | - | - | - |
| авансы полученные | 55581 | за 2021г | - | - | - | - | - |
| расчеты по налогам и взносам | 55582 | за 2021г. | - | - | - | - | - |
| кредиты | 55583 | за 2022г. | - | - | - | - | - |
| | 55583 | за 2021г. | - | - | - | - | - |
| займы | 55584 | за 2022г. | - | - | - | - | - |
| | 55584 | за 2021г. | - | - | - | - | - |
| прочая | 55585 | за 2022г. | - | - | - | - | - |
| | 55585 | за 2021г | - | - | - | - | - |
| Итого | 5550 | за 2022г. | - | - | - | - | - |
| | 5550 | за 2021г. | - | - | - | - | - |

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. | На 31 декабря 2020 г. |
|---------------------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Всего | 5590 | - | - | - |
| в том числе: | | | | |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками | 5591 | - | - | - |
| расчеты с покупателями и заказчиками | 5592 | - | - | - |
| прочая задолженность | 5593 | - | - | - |
| | 5594 | - | - | - |



Зиновьев Антон
Валерьевич
(подпись)

15 февраля 2023 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

| Наименование показателя | Код | за 2022г. | за 2021г. |
|---|------|-----------|-----------|
| Материальные затраты | 5610 | - | - |
| Расходы на оплату труда | 5620 | 658 | - |
| Отчисления на социальные нужды | 5630 | 199 | - |
| Амортизация | 5640 | - | - |
| Прочие затраты | 5650 | 1 007 | - |
| Итого по элементам | 5660 | 1 864 | - |
| Фактическая себестоимость проданных товаров | 5665 | - | - |
| Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др. | 5670 | - | - |
| Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др. | 5680 | - | - |
| Итого расходы по обычным видам деятельности | 5690 | 1 864 | - |

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров



Зинновьев Антон
Валерьевич
(подпись)

(расшифровка подписи)

15 февраля 2023 г.

7. Оценочные обязательства

| Наименование показателя | Код | Остаток на начало года | Признано | Погашено | Списано как избыточная сумма (66) | Остаток на конец периода |
|---------------------------------|------|------------------------|----------|----------|-----------------------------------|--------------------------|
| Оценочные обязательства - всего | 5700 | - | 66 | - | - | - |
| в том числе: | 5701 | - | - | - | - | - |

Зиновьев Антон
Валерьевич
(расшифровка подписи)

15 февраля 2023 г.



Руководитель
(подпись)

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
Период 04.10.2022-31.12.2022 г.
Акционерное общество "СМАРТТЕХГРУП"

МОСКВА 2023

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период
04.10.2022 -31.12.2022 г. Акционерное общество «СМАРТТЕХГРУПП»**

**Акционерное общество «СМАРТТЕХГРУПП» (далее по тексту «Общество») учреждено 04.10.2022.
ОГРН: 1227700632752**

Место нахождения Общества
119019, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Арбат, ул. Воздвиженка, дом 9,
строение 2.
Единоличный исполнительный орган Общества по состоянию на отчетную дату:

Генеральный директор Зиновьев Антон Валерьевич

Структура уставного капитала

Уставный капитал Общества сформирован в соответствии с решением № 1 от 22.09.2022 единственного учредителя Общества Частной Компанией с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD) и состоит из 1 800 000 000 обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль, приобретенных и полностью оплаченных единственным учредителем.

На текущий момент акции находятся в обращении.

По состоянию на отчетную дату основным владельцем акций Общества являлась:

| Наименование юридического лица | Количество акций | Доля владения | Стоимость (тыс. руб.) |
|--|------------------|---------------|-----------------------|
| Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD) | 1 795 000 000 | 99,72% | 1 795 000 |

Описание деятельности Общества

Основным видом деятельности Общества является Деятельность холдинговых компаний (ОКВЭД2 64.20). Списочная численность работников Общества на 31.12.2022 1(один) человек.

1 Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г., 18

сентября 2006 г., 26 марта 2007 г., 25 октября 2010 г. и 24 декабря 2010 года), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2022 г. была подготовлена в соответствии с указанными Законом и Положениями.

2 Информация об учетной политике

Учетная политика Общества сформирована в соответствии с принципами, установленными Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 06.10.2008 года № 106н:

- допущения имущественной обособленности, который состоит в том, что активы и обязательства Общества учитываются отдельно от активов и обязательств других юридических и физических лиц;
- допущения непрерывности деятельности Общества, которое состоит в том, что оно предполагает продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Общество не располагает сведениями о событиях или условиях, которые на текущий момент могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности.
- допущения последовательности в своей практической деятельности принятой учетной политики;
- допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, означающего, что факты хозяйственной деятельности Общества относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

3 Основные средства и незавершенное капитальное строительство

Общество в 2022 году не осуществляло операций (приобретения, использования, реализации иного вида списания (передачи)) с объектами основных средств. Остатки по счетам учета основных средств на отчетную дату отсутствуют.

4 Нематериальные активы

Общество в 2022 году не осуществляло операций (приобретения, использования, реализации иного вида списания (передачи)) с объектами нематериальных активов. Остатки по счетам учета нематериальных активов на отчетную дату отсутствуют.

5 Запасы

При осуществлении операций запасами Общество применяет нормы ФСБУ 5/2019.

Запасами признаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Запасы признаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, исчисленной исходя из суммы фактических затрат на приобретение/изготовления, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Выбытие запасов осуществляется по средней себестоимости.

На отчетную дату остатки по счетам учета запасов и незавершенного производства у Общества отсутствуют.

6. Финансовые вложения

Финансовые вложения при принятии к учету оцениваются по фактическим затратам. В последующем финансовые вложения, по которым определяется рыночная стоимость, переоцениваются по рыночной стоимости, финансовые вложения по которым не определяется рыночная стоимость, не переоцениваются, но тестируются на обесценение. Проверка на обесценение таких финансовых вложений, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года.

При наличии признаков обесценения Организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Корректировка оценки финансовых вложений, по которым определяется рыночная стоимость, до текущей рыночной стоимости проводится ежеквартально. Корректировка их оценки относится на прочие доходы (расходы).

Возможность определения текущей рыночной стоимости в общем случае определяется наличием котировок на рынке ценных бумаг. В этом случае текущей рыночной стоимостью финансовых вложений признается их рыночная цена, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Первоначальная стоимость долговых ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, не корректируется на разницу между первоначальной и номинальной стоимостью.

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам оценка по дисконтированной стоимости не производится.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется Обществом исходя из последней оценки. Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, при выбытии оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей единицы.

30.12.2022 Обществом получено в качестве оплаты акций неденежными средствами от единственного учредителя имущественное право - доля 100% в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» в размере, согласованном единственным учредителем 1 795 000 тыс. руб. Рыночная стоимость указанной доли составляет по отчету независимого оценщика ООО «Независимый центр оценки и экспертиз» № 4706 от 30.06.2022 г. 2 050 476 тыс. руб.

Согласно данным бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовой компании «Кармани» стоимость чистых активов на 31.12.2022 г. не ниже стоимости, отраженной в составе финансовых вложений Общества. Корректировка стоимости в связи с обесценением не производилась. Активы не заложены и не обременены иным образом.

7. Денежные средства

По статье «Денежные средства» отражаются средства Общества на счетах в банках и кредитных организациях, в операционных и иных кассах, а так же денежные эквиваленты. Денежными эквивалентами признаются депозитные вклады со сроком размещения не более 91 дня.

Для целей составления Отчета о движении денежных средств (форма №4) денежные потоки квалифицируются на основании критериев, установленных пунктами 9 - 11 ПБУ 23/2011¹. Денежные потоки, которые не могут быть однозначно классифицированы отражаются как денежные потоки от текущих операций.

Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсуэтой иностранной валюты к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. Средний курс для пересчета денежных потоков не применяется.

Суммы поступлений от покупателей, заказчиков, прочих дебиторов и платежей поставщикам, подрядчикам, прочим кредиторам отражаются без учета сумм НДС по всем видам деятельности.

Результат от свернутого представления косвенных налогов от всех видов операций отражается в разделе «Денежные потоки от текущих операций».

Суммы денежных потоков по перечислению налога на доходы физических лиц отражаются в разделе «Денежные потоки от прочих операций» составе данных строки 4129 «Прочие платежи».

8. Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями заключенных договоров.

Общество не является получателем государственной помощи.

Остаток дебиторской задолженности на 31.12.2022 в сумме 1901 тыс. руб. на 100% сформирован из выплаченных по условиям договоров авансов поставщикам и подрядчикам.

По состоянию на 31.12.2022 г. у Общества отсутствуют непогашенные в срок обязательства заказчиков и/или поставщиков, обуславливающие необходимость создания резервов.

9. Долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы, прочие долгосрочные обязательства

В отчетном периоде Общество не заключало кредитных договоров и займов. Остатки по статьям краткосрочных и долгосрочных заемных обязательств на 31.12.2022 отсутствуют.

10. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте

Операции, связанные с конвертацией валюты, отражаются в Отчете о финансовых результатах по строкам «Прочие доходы» и «Прочие расходы» сальдировано, в качестве дохода (расхода) признаются только курсыевые выгоды или потери.

В 2022 году Общество не имело активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, не осуществляло операций с иностранной валютой.

11. Капитал

Уставный капитал

Уставный капитал Общества по состоянию на отчетную дату составил 1 800 000 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2022г. уставный капитал общества оплачен полностью.

Чистые активы

Чистые активы Общества на отчетную дату составили 1 798 552 тыс. руб.

Чистая прибыль

Чистый убыток Общества за 2022 год составляет 1 448 тыс.руб.

12. Доходы и расходы

Выручка от продаж продукции, работ и услуг отражается в учете по мере выполнения работ и оказания услуг и предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов.

Общество применяет метод формирования неполной себестоимости продукции (директ-костинг), в связи с чем управленческие расходы полностью списываются на счет учета продаж, т.е. полностью признаются в отчетном периоде. В 2022 г. Обществом не получена выручка от реализации продукции (работ, услуг). Общество отразило прочий доход от восстановления резерва в размере 66 тыс. руб.

Финансовый результат отчетного года (убыток) составил (1 810) тыс.руб.

13. Отложенные налоговые активы и обязательства, постоянные налоговые активы и обязательства

В бухгалтерском учете отражаются временные разницы между бухгалтерской прибылью и налогооблагаемой прибылью отчетного периода. Временные разницы, рассчитанные путем сопоставления данных бухгалтерского и налогового учета по балансовой стоимости активов и обязательств, приводят к образованию отложенных налоговых обязательств и активов.

В бухгалтерском балансе Общества отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль отражаются развернуто, соответственно в качестве внеоборотных активов и долгосрочных обязательств.

Информация об отложенных налоговых активах и обязательствах
(тыс.руб.)

Таблица 4

| Наименование | остаток на начало года | возникло (начислено) за отчетный период | погашено (исписано) за отчетный период | остаток на конец периода |
|------------------------------------|------------------------|---|--|--------------------------|
| Отложенные налоговые обязательства | X | 0 | 0 | 0 |
| Отложенные налоговые активы | X | 362 | 0 | 362 |

Показатель условного дохода (расхода) по налогу на прибыль составляет (362) тыс. руб.

14. События, произошедшие после отчетной даты

Существенное событие после отчетной даты подлежит отражению в бухгалтерской отчетности за отчетный год независимо от положительного или отрицательного его характера для Общества.

Событие после отчетной даты признается существенным, если без знания о нем пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности Общества (п. 6 ПБУ 7/98). При этом существенным признается событие, если оценка этого события составляет более 5 процентов от величины объекта учета или статьи бухгалтерской отчетности. Существенные события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственное условия, отражаются в бухгалтерской отчетности путем уточнения показателей бухгалтерской отчетности.

Согласно Решению учредителя от 19.12.2022 г. об увеличении уставного капитала, Общество 13.01.2023 г осуществило регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций в количестве 96 153 847 штук. Акции подлежат размещению среди инвесторов, являющихся участниками Инвестиционной платформы Rounds, оператором которой является Общество с ограниченной ответственностью «Раундс» (ОГРН 1147746788386). Номинальная стоимость акции 1 рубль. Цена продажи 2 рубля 34 копейки. Общество планирует реализовать выпуск за 225 000 тыс. руб.

15. Условные факты хозяйственной деятельности. Оценочные обязательства

Общество раскрывает информацию на основании Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы (утверждено Приказом Минфина РФ от 13.12.2011 № 167н).

16. Операции со связанными сторонами

Информация о связанных сторонах приведена в приложении № 1 к настоящим пояснениям с расшифровкой характера взаимоотношений.

Бенефициарным владельцем Общества является Зиновьев Антон Валерьевич с конечной долей владения 38,6275 % в капитале Общества.

Гражданство: Российская Федерация.

Адрес места жительства (регистрации): Тверская область, г. Конаково.

17. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Финансовые риски Общества подразделяются на рыночные, кредитные, и риски ликвидности.

17.1 Рыночные риски

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности, курсов иностранных валют, процентных ставок, цен и ценовых индексов.

Валютные риски возникают вследствие неблагоприятного изменения стоимости валюты, применяемой в отношениях с заказчиками, поставщиками, по отношению к той валюте, в которой Обществом производятся финансовые операции. На отчетную дату у общества отсутствуют активы и обязательства в иностранной валюте.

Процентные риски возможны по причине неблагоприятного изменения процентных ставок, которое может отрицательно сказаться на финансовых показателях. На отчетную дату у Общества отсутствуют кредитные обязательства.

Инфляционные риски существуют вследствие влияния инфляционных процессов на финансово-хозяйственную деятельность.

В целях минимизации указанного риска Обществом предпринимаются мероприятия, направленные на то, чтобы деятельность осуществлялась на условиях предварительной оплаты (в том числе, частичной), а также на оптимизацию сроков взаиморасчетов.

Кроме того, Общество планирует формировать цены с учетом коэффициентов и индексов публикуемых специализированными органами и агентствами.

17.2 Риски ликвидности

Риски ликвидности возможны при нехватке финансовых средств для исполнения текущих обязательств. На текущий момент Общество обеспечено ресурсами и не испытывает нехватки средств для исполнения текущих обязательств.

В целях минимизации указанных рисков в будущем планируется применять процедуры бюджетирования, прогнозирования движения денежных средств, составления финансово-производственных планов, позволяющие своевременно выявить недостаток ликвидности и привлечь или перераспределить необходимые финансовые ресурсы.

Дополнительным инструментом Общества по эффективному управлению ликвидностью планируется использование привлеченных денежных средств.

17.3 Кредитные риски

Кредитные риски связаны с возможными финансовыми потерями Общества при неисполнении контрагентами своих обязательств. Данный риск связан с имеющейся у Общества дебиторской задолженностью и не является существенным.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период
04.10.2022 -31.12.2022 г. Акционерное общество «СМАРТТЕХГРУП»**

Снижение риска неплатежей со стороны покупателей, которые также приводят к проблемам с ликвидностью, планируется достигать применением авансовой формы оплаты.

17.4 Правовые риски

Правовые риски Общества обусловлены с возможным принятием нормативно-правовых актов, актов и решений судебных органов, которые могут повлиять на налоговый, валютный режимы работы Общества.

По состоянию на конец года Общество не участвовало в судебных процессах, которые могли бы существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

18. Информация по прекращаемой деятельности.

Прекращение части деятельности Общества может осуществляться:

а) путем продажи имущественного комплекса (предприятия) или его части, представляющих собой совокупность активов и обязательств, относящихся к прекращаемой деятельности, в результате заключения единой сделки;

б) путем продажи отдельных активов и прекращения (исполнения) в установленном законодательством порядке отдельных обязательств, относящихся к прекращаемой деятельности;

в) путем отказа от продолжения части деятельности.

Кроме того, прекращение деятельности может осуществляться при реорганизации Общества в форме выделения из ее состава одного или нескольких юридических лиц.

По состоянию на 31.12.2022 г. у Общества отсутствует прекращаемая деятельность.

19. Раскрытие информации о непрерывности деятельности Общества

Таблица 6

Чистые активы Общества на 31.12.2022 г. (тыс. руб.)

| 31.12.2022 | 1 798 552 |
|------------|-----------|
|------------|-----------|

Величина чистых активов общества на 31.12.2022 составила 1 798 552 тыс. руб. Однако оценка величины чистых активов для вновь созданных обществ производится начиная с отчетности второго и каждого последующего годов. В текущем периоде Общество осуществляло затраты связанные с подготовкой и регистрацией Общества.

В 2022 г. на деятельность организаций оказывал и продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, - geopolитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление, ограничения, связанные с коронавирусной инфекцией. Это обстоятельство, в свою очередь, не могло не иметь последствий для организации.

Руководство проанализировало влияние указанных обстоятельств на финансовые показатели Общества:

- волатильность на рынках капитала, товарных и валютных рынках существенно не повлияла на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

- обесценения финансовых активов и обязательств не произошло

Руководство Общества произвело оценку способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не меньше двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжить свою деятельность в обозримом будущем. Годовая бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

Руководство Общества следит за развитием экономической ситуации и предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

20. Прочая информация

20.1 Вопросы защиты окружающей среды

Деятельность Общества не сопряжена с риском нанесения ущерба окружающей среде. Руководство Общества полагает, что его деятельность соответствует требованиям законодательством охране окружающей среды, и поэтому у Общества отсутствует риск появления в этой связи значительных обязательств.

20.2 Страхование

Общество намерено осуществлять расходы на страхование медицинских расходов сотрудников.

20.3 Аренда

Общество не признает предмет аренды офисного помещения по договору № А-03/22 от 05.10.2022 на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде, пользуясь правом, предоставленным п. 11 и 12 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Расходы на аренду в 2022 г. составили 3 тыс. руб. (без НДС) и отнесены на финансовый результат деятельности Общества. До окончания срока действия договора аренды расходы составят 2 тыс. руб. (без НДС).

Генеральный директор

15.02.2023 г.



Перечень субъектов, способных контролировать или оказывать влияние на
действительность Акционерное общество «СМАРТТЕХГРУПП» по состоянию на 01 января
2023 года

| № п/п | Полное фирменное наименование или ФИО связанный стороны | Для Ю.Л. - место нахождения, ОГРН/ИН, для Ф.Л. - гражданство, должность в организации, ИНН (или аналогичные данные)/дата и место рождения | Характер взаимоотношений, основание в силу которого лицо признается связанным | Дата наступления основания | Тип, цели опережающей со связанными сторонами |
|-------|---|--|--|----------------------------|---|
| 1 | Зиновьев Антон Валерьевич | Гражданство - Российская Федерация ИНН: 503406043614 Генеральный директор АО «СТГ», Генеральный директор ООО «АЙОТИ» 10.07.1977, гор. Салават Республики Башкортостан | входит в состав ключевого управляемого персонала отчитывающейся организации, имеет значительное влияние на отчитывающуюся организацию (акционер 35,9405% CARMONEY CY LTD, акционер 27,9869% CMIP PARTNERS LTD) | 04.10.2022 | |
| 2 | Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» | 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, пом. 1, ОГРН: 1107746915781 ИНН: 7730634468 | данныя организация и отчитывающаяся организация являются членами одной группы, является дочерней (30.12.2022) | 04.10.2022 | |
| 3 | Калугина Анна Александровна | Гражданство - Российская Федерация ИНН: 773707455389 Генеральный директор ООО МФК «КарМани», 08.06.1981, город Москва | физическое лицо и отчитывающаяся организация являются членами одной группы | 04.10.2022 | |
| 4 | Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАЙИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD) | Регистрационный номер НЕ 369454 Республика Кипр, Лимасол, Георгиу Кацуноту, 6, 3036 | существует контроль на отчитывающуюся организацию | 04.10.2022 | |
| 5 | Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «СИЭМАЙИ ПАРТНЕРСЛТД» (CMIP PARTNERS LTD) | Регистрационный номер НЕ 375447 Республика Кипр, Лимасол, Георгиу Кацуноту, 6, 3036 | данныя организация и отчитывающаяся организация являются членами одной группы | 04.10.2022 | |
| 6 | Маринос Берос (Marinos Beros) | Гражданство - Республики Кипр, Директор CARMONEY CY LTD, Директор CMIP PARTNERS LTD. | физическое лицо и отчитывающаяся организация являются членами одной группы | 04.10.2022 | |
| 7 | Общество с ограниченной ответственностью «ТехМани» | 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 9, строение 2, этаж 3, помещ 26, ОГРН: 1187746940920 ИНН: 9731015802 | данныя организация и отчитывающаяся организация являются членами одной группы | 04.10.2022 | |
| 8 | Зарожевский Вадим Алексеевич | Гражданство - Российская Федерация ИНН 500715574568 Генеральный директор ООО «ТехМани» 22.04.1991, гор. Актюбинск Казахской ССР | физическое лицо и отчитывающаяся организация являются членами одной группы | 04.10.2022 | |
| 9 | Общество с ограниченной ответственностью «АЙОТИ» | 119019, г. Москва, ВН. тер. Г. муниципальный округ Арбат, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, помещ. 24, ОГРН: 1187746878384 ИНН 7730246874 | организация находится под контролем лица, оказываетшего значительное влияние на отчитывающуюся организацию (Зиновьев А.В. владеет 100% долей Уставного капитала ООО «АЙОТИ») | 04.10.2022 | |

| | | |
|---------------------------------|---|---|
| ответственностью «ЛОМБАРД № 38» | пом. III, ОГРН: 1097746249919 ИИН 7704725800 | оказывающего значительное влияние на отчитывающуюся организацию (Зинновьева А.В. владеет 54% долей Уставного капитала ООО «ЛОМБАРД № 38») |
|---------------------------------|---|---|

Перечень субъектов, на которые Акционерное общество «СМАРТТЕХГРУПП» оказывает влияние, либо контролируемых Акционерное общество «СМАРТТЕХГРУПП»

| № п/п | Полное фирменное наименование или ФИО связанный стороны | Для Ю.Л. - место нахождения, ОГРН/ИИН, для Ф.Л. - гражданство, должность в организации, ИИН (или аналогичные данные)/дата и место рождения | Характер взаимоотношений, основание в силу которого лицо признается связанным | Дата наступления основания | Тип, цели, операций со связанными сторонами |
|-------|---|--|--|----------------------------|---|
| 1 | Общество с ограниченной ответственностью «КарМани» | 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, пом. 1, ОГРН: 1107746915781 ИИН: 7730634468 | данныя организация и отчитывающаяся организация являются членами одной группы, является дочерней организацией отчитывающейся организацией (30.12.2022) | 04.10.2022 | |

Перечень субъектов, которые контролируются тем же лицом (непосредственно или через третьи лица), что и Акционерное общество «СМАРТТЕХГРУПП»

| № п/п | Полное фирменное наименование или ФИО связанный стороны | Для Ю.Л. - место нахождения, ОГРН/ИИН, для Ф.Л. - гражданство, должность в организации, ИИН (или аналогичные данные)/дата и место рождения | Характер взаимоотношений, основание в силу которого лицо признается связанным | Дата наступления основания | Тип, цели, операций со связанными сторонами |
|-------|---|--|---|----------------------------|---|
| 1 | Общество с ограниченной ответственностью «ТехМани» | 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 9, строение 2, этаж 3, помещ. 26, ОГРН: 1187746940920 ИИН: 9731015802 | данныя организация и отчитывающаяся организация являются членами одной группы | 04.10.2022 | |

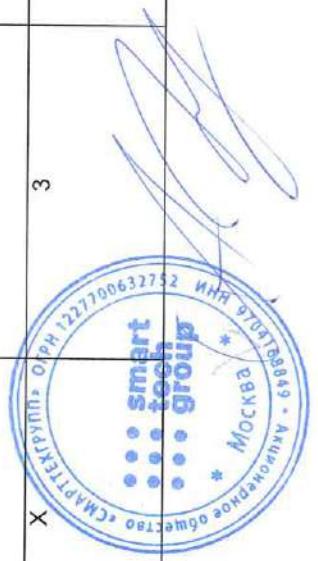
Информация об операциях, совершаемых со связанными сторонами в 2022 году

| Наименование | Предмет | Начислено | Оплачено | Остаток обязательств на 31.12.2022 |
|--|--|----------------|--------------|------------------------------------|
| Единоличный исполнительный орган | Вознаграждение за исполнение трудовых обязанностей | Х 607 тыс. руб | 607 тыс. руб | 0 |
| Общество с ограниченной ответственностью «КарМани» | Получение в аренду помещений и оборудования | Х 3 | 0 | 3 |

Генеральный директор

А.В.Зинновьев

15.02.2023



«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Совета директоров Акционерного
общества «СмартТехГрупп» от 24.04.2023
(Протокол № 2 от 24.04.2023)

ПОЛОЖЕНИЕ О КОМИТЕТЕ ПО АУДИТУ
Совета директоров Акционерного общества «СмартТехГрупп»

г. Москва
2023 г.

Настоящее положение (далее – **Положение**) о Комитете по аудиту Совета директоров Акционерного общества «СмартТехГрупп» (далее также – **Общество**) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Общества и его внутренними нормативными документами.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ

1.1 Основной целью Комитета по аудиту (далее – **Комитет**) является содействие эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества. Являясь комитетом Совета директоров Общества (далее – **Совет директоров**), Комитет непосредственно отвечает за предоставление рекомендаций Совету директоров по определению размера вознаграждения внешнего аудитора. Комитет осуществляет контроль за работой внешнего аудитора, а также участвует в разрешении разногласий по вопросам финансовой отчетности между руководством Общества и внешним аудитором. Кроме того, Комитет действует от имени Совета директоров при осуществлении контроля за системой внутреннего контроля, отчетностью и аудитом Общества. Комитет осуществляет контроль за аудитом Общества (как внутренним, так и внешним); рассматривает вопросы, поставленные перед Комитетом аудитором и/или Советом директоров, и представляет Совету директоров соответствующие рекомендации.

1.2 Основными задачами Комитета являются:

- а) рассмотрение бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и учетной политики Общества контроль за обеспечением ее полноты, точности и достоверности;
- б) контроль за надежностью и эффективностью функционирования систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- в) контроль за проведением внешнего аудита и выбором внешнего аудитора Общества;
- г) обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего и внешнего аудита;
- д) контроль эффективности функционирования системы противодействия недобросовестным действиям работников Общества и третьих лиц, а также иных нарушениям в Обществе, надзор за обеспечением, где это применимо, анонимности и конфиденциальности данной системы в Обществе;

2. ФУНКЦИИ И ПОЛНОМОЧИЯ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ

Основными функциями Комитета по аудиту являются:

2.1 В области бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- а) контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности финансовой отчетности Общества;
- б) анализ существенных положений учетной политики для целей формирования финансовой отчетности Общества;
- в) анализ финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности или иными стандартами финансовой отчетности;
- г) анализ совместно с руководством Общества и внешними аудиторами результатов аудита, включая рассмотрение трудностей при проведении аудита, правомерности существенных корректировок, сделанных по результатам внешнего аудита, правомерности применения допущения о непрерывности деятельности Общества, соблюдения требований действующего законодательства и стандартов аудита, а также иных существенных вопросов и суждений в отношении финансовой отчетности;

- д) анализ годовой финансовой отчетности и соответствующих документов, подаваемых в регулирующие органы, с целью определения их полноты, непротиворечивости информации, и представления обоснованной и ясной оценки финансового положения Общества, показателей деятельности Общества и перспектив Общества;
- е) обеспечение понимания процесса подготовки Обществом промежуточной финансовой отчетности, а также характера и степени участия внутренних и внешних аудиторов в процессе ее подготовки;
- ж) анализ промежуточной финансовой отчетности совместно с руководством Общества и внешними аудиторами до подачи в регулирующие органы, с целью оценки полноты и непротиворечивости информации;
- з) участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

2.2 В области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления:

- а) анализ и контроль за адекватностью, надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля Общества, включая системы информационной и технологической безопасности;
- б) оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Общества, практики корпоративного управления и подготовку предложений по их совершенствованию;
- в) анализ и оценку исполнения политики в области управления рисками и внутреннего контроля;
- г) контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Обществом требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур Общества, требований бирж;
- д) анализ и оценку исполнения политики управления конфликтом интересов;
- е) оценку процедур, используемых Обществом для выявления основных рисков, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью Общества, и оценку соответствующих процедур контроля (включая процедуры контроля потерь и страхования рисков) с целью определения их надежности, достаточности и эффективности;
- ж) рассмотрение и анализ отчетов внутренних и внешних аудиторов по оценке системы внутреннего контроля и бизнес-рисков, существенных замечаний и рекомендаций, содержащихся в таких отчетах, а также рассмотрение ответов руководства Общества и действий, предпринятых для устранения замечаний;
- з) рассмотрение совместно с руководством Общества, внутренними и внешними аудиторами любых случаев нарушения законодательства, включая случаи мошенничества и существенных недостатков в процедурах внутреннего контроля и управления рисками;

2.3 В области проведения внутреннего и внешнего аудита:

- а) обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита;
- б) рассмотрение плана работы Отдела внутреннего аудита, а при его отсутствии – уполномоченного лица, осуществляющего функцию внутреннего аудита в Обществе (далее – **Отдел внутреннего аудита**), анализ соответствующего бюджета Отдела внутреннего аудита (а также любых последующих изменений), а также проведенных мероприятий, основных замечаний, ответов руководства Общества и результатов мероприятий, направленных на устранение выявленных недостатков;
- в) рассмотрение политики в области внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите);

- г) рассмотрение вопросов о назначении на должность (освобождении от занимаемой должности) руководителя Отдела внутреннего аудита и размере его вознаграждения;
- д) рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;
- е) оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;
- ж) мониторинг и анализ эффективности деятельности Отдела внутреннего аудита;
- з) обеспечение устранения необоснованных ограничений деятельности Отдела внутреннего аудита;
- и) проведение регулярных встреч с руководителем Отдела внутреннего аудита для обсуждения любых вопросов, которые, по мнению Комитета, требуют конфиденциального обсуждения;
- к) контроль за исполнением политики Общества, определяющей принципы оказания и совмещения аудитором услуг аудиторского и неаудиторского характера Обществу;
- л) оценку координации деятельности внутренних и внешних аудиторов с целью контроля за полнотой применяемых аудиторских процедур и во избежание их дублирования и эффективного использования имеющихся ресурсов для проведения аудиторских процедур.

В рамках выполнения своих функций Комитет осуществляет контроль за мероприятиями, осуществлямыми в рамках внешнего аудита, включая:

- а) предварительное утверждение перечня аудиторских и сопутствующих аудиту услуг для дальнейшего принятия решения Советом директоров Общества;
- б) оценку объема аудиторских процедур и методов проведения проверки, предложенных внешними аудиторами (в том числе, в части взаимодействия между внешними и внутренними аудиторами), с целью обеспечения эффективного покрытия всех основных бизнес-рисков Общества;
- в) оценку независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Общества, включая оценку кандидатов в аудиторы Общества, выработку предложений по назначению, переизбранию и отстранению внешних аудиторов Общества, по оплате их услуг и условиям их привлечения;
- г) обеспечение эффективного взаимодействия между Отделом внутреннего аудита и внешним аудитором Общества;
- д) рассмотрение итоговых документов, результатов основных наблюдений внешних аудиторов (например, письма руководству) и соответствующих ответов руководства Общества;
- е) рассмотрение аудиторского заключения, подтверждающего достоверность финансовой отчетности Общества. Результаты рассмотрения заключения аудитора Общества, подготовленные Комитетом по аудиту, предоставляются в качестве материалов к годовому общему собранию акционеров Общества;
- ж) рассмотрение иных вопросов, которые находятся в компетенции Совета директоров и могут повлиять на достоверность финансовой отчетности Общества.

2.4 В области противодействия недобросовестным действиям работников общества и третьих лиц:

- а) контроль эффективности функционирования системы выявления оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Общества (в том числе

недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Обществе;

б) контроль за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;

в) контроль за реализацией мер, принятых исполнительным руководством Общества по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях;

г) рассмотрение отчетов о работе системы выявления и оповещения потенциальных случаев недобросовестных действий работников Общества (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц;

д) содействие Совету директоров в мониторинге системы выявления и оповещения потенциальных случаев недобросовестный действий работников Общества (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц, при необходимости оценка предложений по улучшению функционала, а также по улучшению эффективности системы;

е) по результатам расследований потенциальных случаев недобросовестных действий работников Общества (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц, рассмотрение предложений и содействие Совету директоров Общества в случае необходимости о внесение изменений в систему внутреннего контроля и управления рисками Общества;

ж) контроль существующих в Обществе процедур, позволяющих сотрудникам сообщать с полным соблюдением конфиденциальности о своих подозрениях и предположениях о возможных недобросовестных действиях в Обществе.

2.5 Подготовка отчетов и предоставление информации акционерам:

а) По запросу Председателя Совета директоров предоставление Комитетом Совету директоров отчета о работе Комитета, рассмотренных вопросах и выработанных рекомендациях;

б) предоставление ежегодных отчетов акционерам относительно результатов работы Комитета и другой необходимой информации;

в) рассмотрение других отчетов, публикуемых Обществом, и относящихся к сфере компетенции Комитета.

2.6 Иные функции Комитета:

а) контроль за ходом особых расследований по мере необходимости;

б) ежегодная проверка и оценка достаточности требований настоящего Положения, вынесение предложенных изменений на рассмотрение Советом директоров;

в) ежегодная оценка работы Комитета и его членов;

г) анализ эффективности системы контроля за соблюдением требований законодательства и иных нормативных актов, результатов внутренних расследований и последующих мер, принятых руководством Общества (включая меры дисциплинарного воздействия) в отношении случаев мошенничества и несоблюдения законодательства и нормативных требований;

д) анализ замечаний, подготовленных по результатам проверок регулирующих органов и наблюдений аудиторов;

- е) получение оперативной информации от руководства и юридических консультантов Общества по вопросам соблюдения законодательства;
- ж) осуществление других действий, связанных с настоящим Положением, по поручению Совета директоров.

2.7 Полномочия Комитета:

2.7.1 Комитет имеет право привлекать и по своему усмотрению пользоваться услугами независимых от менеджмента Общества юридических консультантов, экспертов и советников, необходимых Комитету для выполнения своих обязанностей.

2.7.2. В рамках своих полномочий, предоставленных ему настоящим Положением, Комитет имеет право требовать у руководства Общества осуществления затрат для оплаты услуг консультантов, экспертов и советников, привлекаемых Комитетом, и для покрытия оправданных и необходимых расходов при выполнении функций и обязанностей Комитета в рамках бюджета, утвержденного Советом директоров. Общество обязано обеспечивать заключение и финансирование договоров на соответствующие услуги.

2.7.3. При выполнении своих функций Комитет имеет право привлекать к содействию сотрудников Общества, в компетенции, полномочиях и (или) должностных обязанностях которых находится решение и (или) подготовка соответствующих вопросов, включая хранение и обработку информации, необходимых для их решения. Решения Комитета о привлечении таких сотрудников основываются на решениях Совета директоров Общества и носят обязательный прямой характер как для привлекаемых сотрудников, так и для самого Общества.

3. СОСТАВ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ

3.1 Комитет состоит из не менее чем трех членов. В состав Комитета могут входить только члены Совета директоров. Назначение членов Комитета, отстранение членов Комитета от исполнения обязанностей и определение сроков членства входит в компетенцию Совета директоров. Комитет должен состоять только из членов Совета директоров, являющихся независимыми директорами, а если это невозможно в силу объективных причин, – большинство членов Комитета должны составлять независимые директора, а остальными членами Комитета по аудиту могут быть члены Совета директоров, не являющиеся единоличным исполнительным органом Общества.

3.2 Количественный и персональный состав Комитета утверждается Советом директоров Общества. Срок полномочий членов Комитета не может превышать срок полномочий действующего на момент назначения состава Совета директоров, при этом допускается возможность переизбрания их на новый срок.

3.3 Комитет возглавляет Председатель, утверждаемый Советом директоров из числа членов Комитета, являющихся независимыми директорами. Председатель Комитета руководит деятельностью Комитета и организует его работу, обеспечивая объективность при выработке Комитетом рекомендаций и предложений Совету директоров, взаимодействуя с исполнительными органами Общества. Председатель Комитета председательствует на заседаниях Комитета, организует ведение протокола заседаний, отчитывается перед Советом директоров за деятельность Комитета.

3.4 Председатель Комитета не может быть избран Председателем другого Комитета Совета директоров Общества.

3.5 В состав Комитета должен входить как минимум один независимый директор, который обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита финансовой отчетности.

3.6 При принятии Советом директоров решения о создании Комитета до сведения членов Совета директоров должна быть доведена информация о работе Комитета по аудиту прежнего состава Совета директоров.

3.7 По решению Совета директоров полномочия любого члена Комитета (всех членов) могут быть прекращены досрочно. Председатель и члены Комитета могут сложить с себя свои полномочия при направлении заявления в Совет директоров Общества в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до предполагаемого прекращения полномочий в Комитете.

4. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА

4.1 Члены Комитета вправе действовать от имени Комитета только на основании решения Комитета, зафиксированного в протоколе соответствующего заседания Комитета.

4.2 Члены Комитета при осуществлении своих полномочий должны действовать в интересах Общества, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно.

4.3 Члены Комитета несут ответственность за разглашение информации конфиденциального характера, ставшей им известной в период исполнения обязанностей членов Комитета. На членов Комитета распространяются требования по соблюдению конфиденциальности в отношении сведений, которые стали им известны в процессе работы.

4.4 Члены Комитета могут иметь доступ к документам и информации Общества в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества. Члены исполнительных органов Общества обязаны в семидневный срок предоставить ответ на запрос Председателя Комитета.

4.5 Председатель Комитета обязан информировать Совет директоров об изменениях в статусе членов Комитета в части несоответствия требованиям, предъявляемым к независимым директорам, а также о возникновении конфликта интересов при принятии Комитетом решений.

4.6 При необходимости Председатель Комитета вправе приглашать на заседания Комитета членов Совета директоров, членов исполнительных органов Общества, руководителей и специалистов структурных подразделений Общества, представителей аудитора Общества, иных лиц.

5. ЗАСЕДАНИЯ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ И РЕГЛАМЕНТ РАБОТЫ

5.1 Комитет осуществляет свою деятельность по поручению Совета директоров и в соответствии с планом своей работы. Проект плана работы Комитета формируется на его первом заседании на основе предложений членов Совета директоров и Комитета. Члены Комитета подотчетны Председателю Комитета и отчитываются перед ним о результатах своей работы.

5.2 Заседания Комитета проводятся в очной форме (путем совместного присутствия). При проведении заседания Комитета в очной форме (путем совместного присутствия членов Комитета для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, включая использование систем видеоконференц-связи (в том числе Zoom, Skype, Teams и т.п.), позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в заседании Комитета, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения заседания Комитета.

5.3 В целях оперативного решения задач, стоящих перед Комитетом, допускается проведение заочного голосования по вопросам повестки дня, осуществляющееся путем письменного опроса членов Комитета.

5.4 Решение о созыве заседаний принимает Председатель Комитета на основании плана работы Комитета.

5.5 Комитет может проводить свои заседания совместно с другими комитетами Совета директоров.

5.6 Председатель Комитета или по его поручению секретарь Комитета направляет членам Комитета уведомление о дате, повестку дня и материалы к заседанию Комитета не позднее, чем за три дня до заседания.

5.7 Члены Комитета обладают равными правами при принятии решений по рассматриваемым на заседании вопросам. Каждый член Комитета обладает одним голосом. Передача права голоса членом Комитета иному лицу, в том числе другому члену Комитета, не допускается.

5.8 Заседание Комитета является правомочным (имеется кворум), если в нем приняли участие не менее половины от общего числа членов Комитета. В случае отсутствия кворума Председатель Комитета обязан принять решение о переносе заседания Комитета.

5.9 Решение считается принятым, если «за» проголосовало большинство членов Комитета, принимавших участие в заседании. В случае отсутствия члена Комитета на заседании по уважительной причине (болезнь, командировка и т.д.) он вправе представить Комитету свои предложения по проектам решений по вопросам повестки дня в письменном виде.

5.10 В случае несогласия с принятым решением член Комитета вправе изложить в письменном виде свое особое мнение, которое подлежит приобщению к протоколу заседания Комитета.

5.11 В обязанность Председателя Комитета входит организация и подготовка повестки дня заседания Комитета. По указанию Председателя секретарь Комитета направляет уведомление о дате, повестку дня и материалы к заседанию Комитета не позднее, чем за три дня до дня заседания. Председатель Комитета может обратиться к соответствующему представителю руководства Общества с просьбой оказать помощь в подготовке повестки дня.

5.12 На заседаниях Комитета ведется протокол, в котором указывается место и время проведения заседания, лица, присутствующие на заседании, повестка дня, вопросы, поставленные на голосование, предложения членов Комитета по рассматриваемым вопросам, итоги голосования и принятые решения. Протокол заседания Комитета подписывается Председателем Комитета, который несет ответственность за правильность его составления, и секретарем Комитета. Протоколам присваиваются порядковые номера, счет которым ведется раздельно с начала каждого календарного года. Подлинники протоколов заседаний Комитета учитываются и хранятся в Обществе.

5.13 Комитет представляет Совету директоров в письменной форме свои предложения и заключения по отдельным вопросам, поставленным перед ним Советом директоров. Копии протоколов заседаний Комитета предоставляются членам Совета директоров.

5.14 Организационно-техническое обеспечение деятельности Комитета осуществляется секретарь Комитета. Функции секретаря Комитета осуществляют Корпоративный секретарь Общества либо секретарь Комитета, утверждаемый решением Комитета по представлению Председателя Комитета.

5.15 Секретарь Комитета обеспечивает хранение протоколов заседаний Комитета и их доступность для ознакомления всеми членами Совета директоров Общества.

6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

6.1 В период исполнения обязанностей члена Комитета, а также после окончания срока полномочий в Комитете, лица, являющиеся (являвшиеся) членами Комитета, обязаны соблюдать требования конфиденциальности в отношении получаемой ими в связи с их деятельностью в Комитете информации, не являющейся общедоступной.

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Совета директоров Акционерного
общества «СмартТехГрупп» от 24.04.2023
(Протокол № 2 от 24.04.2023)

ПОЛОЖЕНИЕ О ВНУТРЕННЕМ АУДИТЕ
Акционерного общества «СмартТехГрупп»

г. Москва, 2023 г.

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Настоящее Положение о внутреннем аудите (далее – **Положение**) принято в соответствии с применимым законодательством и нормативно-правовыми актами Российской Федерации, а также уставом и внутренними документами Акционерного общества «СмартТехГрупп» (далее – **Общество**).

1.2. Положение содержит определение, цели, общую характеристику и процедуры функционирования подразделения внутреннего аудита, определяет обязанности и обязательства Отдела внутреннего аудита, должностные обязанности и обязательства его сотрудников.

1.3. Внутренний аудит в Обществе осуществляется специально созданным внутренним подразделением Общества – Отделом внутреннего аудита. Целью деятельности Отдела внутреннего аудита Общества является обеспечение эффективности функционирования всех видов деятельности на всех уровнях управления Общества, проведение независимых и объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, а также защита законных интересов Общества и его акционеров.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ, ФУНКЦИИ И ЗАДАЧИ ОТДЕЛА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

2.1. Отдел внутреннего аудита осуществляет внутренний аудит и анализ. Аудит и анализ выполняются в соответствии с годовым планом аудита, одобренным Комитетом Совета директоров Общества по аудиту (далее – **Комитет по аудиту**).

2.2. Основными задачами Отдела внутреннего аудита являются:

2.2.1. содействие исполнительным органам и работникам Общества в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению Обществом;

2.2.2. аудит бизнес-процессов, совершаемых структурными подразделениями и работниками Общества для достижения основных целей Общества;

2.2.3. подготовка и предоставление Совету директоров Общества отчетов по результатам деятельности Отдела, которые, в том числе, включают информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

2.2.4. проверка соблюдения единоличным исполнительным органом Общества и работниками Общества положений законодательства и внутренних политик Общества, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией;

2.2.5. взаимодействие с Советом директоров Общества, комитетами при Совете директоров Общества, и аудиторской организацией Общества.

2.3. Отдел внутреннего аудита является структурным подразделением Общества.

2.4. Организационная структура, бюджет и годовой план аудита Отдела внутреннего аудита должны быть одобрены Комитетом по аудиту.

2.5. Отдел внутреннего аудита при осуществлении своей деятельности руководствуется принципами независимости, объективности, компетентности и профессионализма.

2.6. Отдел внутреннего аудита оценивает эффективность систем внутреннего контроля Общества и его дочерних и подконтрольных компаний (при наличии), и предлагает

рекомендации по результатам оценки. В рамках указанной функции Отдел реализует следующие мероприятия:

- 2.6.1. проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям Общества, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;
- 2.6.2. проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности, определение того, насколько результаты деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений Общества соответствуют поставленным целям;
- 2.6.3. определение адекватности критериев, установленных Генеральным директором для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;
- 2.6.4. выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) Обществу достичь поставленных целей;
- 2.6.5. оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых Обществом на всех уровнях управления;
- 2.6.6. проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;
- 2.6.7. проверку обеспечения сохранности активов;
- 2.6.8. проверку соблюдения требований законодательства, устава и внутренних документов Общества.

2.7. Отдел внутреннего аудита оценивает эффективность процесса управления рисками в Обществе и предлагает рекомендации по результатам таких оценок. В рамках указанной функции Отдел реализует следующие мероприятия:

- 2.7.1. проверку достаточности и состоятельности элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);
- 2.7.2. проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством Общества на всех уровнях его управления;
- 2.7.3. проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;
- 2.7.4. проверку эффективности мер реагирования на риски и их удержание в пределах риск-аппетита Общества;
- 2.7.5. проверку порядка сбора и обмена информацией о рисках внутри Общества для обеспечения надлежащего реагирования на риски;
- 2.7.6. проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).

2.8. Отдел внутреннего аудита осуществляет оценку корпоративного управления в Обществе и предлагает рекомендации по результатам таких оценок. В рамках указанной функции Отдел реализует следующие мероприятия:

- 2.8.1. проверку соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Общества;

- 2.8.2. проверку порядка постановки целей Общества, мониторинга и контроля их достижения;
- 2.8.3. проверку процесса принятия стратегических и операционных решений в Обществе;
- 2.8.4. проверку уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Общества, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;
- 2.8.5. проверку обеспечения прав акционеров и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;
- 2.8.6. проверку процедур раскрытия информации о деятельности Общества и подконтрольных организаций, и прочее.
- 2.9. Отдел внутреннего аудита проводит аудит в области ИТ¹, а именно, оценку безопасности и эффективности информационных систем Общества и его дочерних и подконтрольных компаний (при наличии) на предмет конфиденциальности, достоверности и наличия данных и процессов их обработки.
- 2.10. Отдел внутреннего аудита предоставляет необходимые консультации руководству Общества, ее дочерним и подконтрольным компаниям (при наличии) по соответствующим планам корректировочных действий, вытекающих из осуществляемого им аудита, и оценивает эффективность реализации руководством корректировочных действий согласно таким планам.
- 2.11. Отдел внутреннего аудита взаимодействует с другими Отделами Общества.
- 2.12. Отдел внутреннего аудита предоставляет руководству Общества необходимые консультации по вопросам, относящимся к организации внутреннего контроля и управления рисками, а также по любым другим вопросам, которые относятся к компетенции Отдела, определенной в настоящем Положении.
- 2.13. По требованию Совета директоров Общества Отдел внутреннего аудита выполняет иные специальные поручения, включая расследования по поводу мошенничества.
- 2.14. Комитет по аудиту вправе привлекать Отдел внутреннего аудита для участия в других проектах, выходящих за пределы утвержденного годового плана аудита.
- ### **3. ПОДОТЧЕТНОСТЬ И НЕЗАВИСИМОСТЬ**
- 3.1. Для обеспечения независимости Отдела внутреннего аудита его Руководитель административно подотчетен Генеральному директору Общества, а в функциональном отношении – Совету директоров Общества. Руководитель отвечает за планирование и организацию работы Отдела внутреннего аудита, а также выполнение годового плана аудита.
- 3.2. Руководитель Отдела внутреннего аудита не должен осуществлять управление функциональными направлениями деятельности Общества, требующими принятия управленческих решений в отношении объектов аудита.
- 3.3. Совет директоров принимает решения о согласовании или предоставлении согласия на наём и увольнение Руководителя Отдела внутреннего аудиту, определяя условия трудового договора. Генеральный директор назначает Руководителя Отдела внутреннего аудита только на основании решения Совета директоров.

¹ информационные технологии

3.4. Ежегодно Руководитель направляет Комитету по аудиту предложения по организационной структуре Отдела внутреннего аудита, его бюджету и годовому плану аудита.

3.5. Руководитель регулярно представляет Комитету по аудиту и Генеральному директору краткие отчеты о деятельности Отдела внутреннего аудита за квартал и/или год, указывая необходимые сведения о:

- этапах выполнения годового плана аудита;
- существенных недостатках и низкой эффективности системы внутреннего контроля, процессе управления рисками и соответствующих планах корректирующих действий руководства;
- результатах осуществления руководством планов корректирующих действий, выработанных по итогам аудита;
- существенных препятствиях, мешающих Отделу внутреннего аудита эффективно выполнять свои обязанности.

4. ПОЛНОМОЧИЯ

4.1. В своей деятельности сотрудники функции внутреннего аудита руководствуются настоящим Положением, внутренними документами Общества, международными стандартами профессиональной деятельности в области внутреннего аудита, кодексом этики международного института внутренних аудиторов, а также другими документами, регулирующими деятельность внутренних аудиторов.

4.2. Руководитель уполномочен:

- напрямую обращаться к Председателю Комитета по аудиту;
- запрашивать информацию и документы, необходимые для выполнения поручений в рамках внутреннего аудита у любого соответствующего должностного лица Общества;
- получать информацию о существующих и перспективных стратегических планах Общества и проектах решений и резолюций органов управления;
- информировать Комитет по аудиту о предложениях по повышению качества системы внутреннего контроля, существующих систем, процессов, стандартов повседневной деятельности Общества и другим вопросам в рамках полномочий Отдела внутреннего аудита в порядке, определенном в настоящем Положении;
- привлекать сторонних экспертов к выполнению поручений по аудиту после получения соответствующего одобрения Комитета по аудиту.

4.3. Сотрудники Отдела внутреннего аудита уполномочены:

- требовать предоставления любой информации и доступа к любым активам, документам, бухгалтерской документации и прочей информации, а также делать копии документов, необходимые для исполнения их должностных обязанностей;
- опрашивать должностных лиц и сотрудников Общества;
- анализировать и изучать документы, затребованные в процессе аудита, и направлять Руководителю Отдела внутреннего аудита копии таких документов и/или соответствующую информацию;

- осуществлять мониторинг корректирующих действий руководства по результатам проведения аудита;
- представлять предложения по улучшению существующих систем, процессов и стандартов работы Отдела внутреннего аудита, а также готовить для Руководителя Отдела внутреннего аудита комментарии в той или иной области полномочий Отдела внутреннего аудита.

5. ОГРАНИЧЕНИЯ

5.1. Руководитель Отдела внутреннего аудита и внутренние аудиторы ни при каких обстоятельствах не должны:

- исполнять функциональные обязанности в рамках Общества, его дочерних и подконтрольных обществ (при наличии), которые не имеют отношения к аспектам внутреннего аудита, предусмотренным настоящим Положением;
- инициировать, санкционировать и осуществлять сделки, прямо не относящиеся к их должностным обязанностям;
- осуществлять управление и контроль в отношении сотрудников других Отделов Общества, его дочерних и подконтрольных обществ (при наличии), кроме тех случаев, когда такие сотрудники назначены для выполнения задач внутреннего аудита в пределах обязанностей Отдела внутреннего аудита;
- участвовать в деятельности любого рода, которая может или считается, что она может оказаться на их объективности и независимости;
- использовать конфиденциальную информацию в личных или любых других целях в нарушение законодательства или интересов Группы;
- принимать ценности, товары или услуги в дар, которые могут или считается, что они могут повлиять на их профессиональное суждение или считаются такими.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ОЦЕНКА КАЧЕСТВА

6.1. Отдел внутреннего аудита принимает обязательство применять и соблюдать Международные стандарты профессиональной практики внутреннего аудита, устанавливаемые и опубликованные Институтом внутренних аудиторов.

6.2. Комитет по аудиту осуществляет годовую оценку работы и результатов Отдела внутреннего аудита. Оценка выполняется путем сопоставления с основными индикаторами результатов деятельности, заблаговременно согласованными с Руководителем Отдела внутреннего аудита и одобренными Советом директоров.

6.3. Руководитель Отдела внутреннего аудита разрабатывает и реализует программу оценки в рамках Отдела внутреннего аудита.

7. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Руководитель Отдела внутреннего аудита ежегодно оценивает вопрос о целесообразности внесения изменений в настоящее Положение.

7.2. Инициаторами внесения изменений в настоящее положение могут являться Совет директоров, Комитет по аудиту, руководитель Отдела внутреннего аудита.

7.3. Положение, все изменения и дополнения к нему одобряет Совет директоров Общества.

7.4. В случае приобретения Обществом публичного статуса настоящее Положение продолжает действовать.

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Совета директоров Акционерного
общества «СмартТехГрупп» от 24.04.2023
(Протокол № 2 от 24.04.2023)

**ПОЛИТИКА
ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СМАРТТЕХГРУПП»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика по управлению рисками и внутреннему контролю (далее – **Политика**) определяет цели, задачи и систему управления рисками и внутреннего контроля Акционерного общества «СмартТехГрупп» (далее - **Общество**).

1.2. Система управления рисками и внутреннего контроля (далее – **СУРиВК**) является частью системы корпоративного управления и направлена на обеспечение устойчивого развития Общества и юридических лиц, финансовая отчетность которых консолидируется с финансовой отчетностью Общества по международным стандартам финансовой отчетности (далее также – **Группа**) в долгосрочной перспективе посредством своевременного выявления потенциальных рисков и управления существенными рисками.

1.3. Политика Общества в области управления рисками состоит в предупредительном ограничении принимаемых рисков и эффективном управлении ресурсами для минимизации непредвиденных потерь от рисков с учетом приемлемого для акционеров и руководства Общества соотношения между риском и доходностью деятельности и проектов.

1.4. Положения настоящей Политики являются основой для организации работы по управлению рисками и внутреннего контроля в Обществе, в том числе для разработки нормативных документов, регламентирующих управление рисками и внутреннего контроля.

1.5. Политика описывает распределение функций, связанных с управлением рисками и внутренним контролем, между Советом директоров, Генеральным директором и структурными подразделениями Общества.

1.6. В Обществе используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери, а неожидаемые потери покрываются за счет собственного капитала. Соответственно, размер резервов и капитала Общества оказывает влияние на величину принимаемых Обществом рисков.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СУРиВК

2.1. СУРиВК – это совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых Обществом для достижения стратегических целей Общества и Группы.

2.2. Функционирование СУРиВК является систематическим, интегрированным в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях, охватывающим все подразделения и всех работников Общества при осуществлении ими своих функций.

2.3. Целями СУРиВК являются:

- обеспечение достаточной уверенности в достижении стоящих перед Обществом и Группой целей;
- обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности Общества и Группы.

2.4. Основными задачами СУРиВК являются:

- своевременное выявление и управление рисками, влияющими на достижение целей Общества и Группы;
- своевременная адаптация Общества и Группы к изменениям во внутренней и внешней среде;
- обеспечение сохранности активов;
- содержательность и устойчивость результатов проектной деятельности в Обществе и Группе;

- обеспечение полноты и достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и другой отчетности;
- контроль соблюдения законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур Общества и Группы.

3. КОМПОНЕНТЫ СУРиВК

СУРиВК состоит из взаимосвязанных компонентов, которые являются необходимыми инструментами для достижения целей и действуют в составе единого комплекса мер:

3.1. Управление и культура – совокупность локальных нормативных актов, правил и процедур, характеризующих функционирование СУРиВК, отражающих его ценности, влияние на корпоративную культуру и стиль деятельности.

Основными факторами, формирующими данный компонент СУРиВК, являются:

- осуществление Советом директоров надзорной функции за управлением рисками. Совет директоров оценивает эффективность СУРиВК через ее вклад в создание стоимости;
- Общество устанавливает организационную структуру, порядок подчиненности, полномочия, зоны ответственности для достижения целей по внутреннему контролю и управлению рисками. Структура определяется с учетом стратегических целей Общества;
- определение желаемой культуры. В Обществе создана риск-культура, которая формирует подход к идентификации, анализу и управлению рисками. Риск-ориентированный подход, используемый при принятии решений, является частью корпоративной культуры;
- мотивация. Общество развивает мотивацию сотрудников к риск-ориентированному подходу через включение в систему ключевых показателей эффективности показателей, связанных с риском;
- демонстрация приверженности ключевым ценностям. Понимание ключевых ценностей Общества формирует фундамент для СУРиВК;
- обучение принципам СУРиВК. Программы обучения сотрудников Общества, реализуемые в рамках развития риск-культуры, а также и функционирования системы комплаенс, способствуют эффективному функционированию СУРиВК Общества на уровне владельцев риска;
- привлечение, развитие и удержание квалифицированных специалистов. Общество придерживается стратегии постоянного развития и повышения квалификации работников, осуществляет политику по найму, поощрению и нематериальной мотивации работников, пересмотр требований к работникам в соответствие с изменением целей Общества.

3.2. Стратегия и постановка целей – предварительные условия для выявления и оценки рисков. Общество определяет стратегические цели с последующей декомпозицией их в цели и задачи конкретных подразделений. Цели и задачи СУРиВК соответствуют стратегическим направлениям деятельности Общества.

Основными факторами, характеризующими стратегию и постановку целей с точки зрения СУРиВК, являются:

- анализ условий ведения деятельности. Общество учитывает как внутренние, так и внешние условия ведения бизнеса при разработке стратегии, проецируя их, в том числе, на цели и задачи СУРиВК;
- определение риска-аппетита. Общество определяет приемлемый уровень потерь, которые оно может понести в процессе достижения поставленных целей;

- оценка стратегических альтернатив. Общество проводит анализ альтернативных вариантов реализации стратегии, включая анализ рисков и возможностей.

3.3. Функционирование – непрерывный цикличный процесс, состоящий из следующих этапов:

Идентификация рисков:

Выявление риска, определение отношения к различным видам рисков, представляющих собой угрозу для деятельности Общества.

Анализ и оценка рисков:

- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков с учетом вероятности их возникновения;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Обществом и Группой операций с целью определения суммарного размера риска;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера риска.

Планирование и согласование мероприятий по управлению рисками:

Проведение мероприятий, направленных на предупреждение и/или минимизацию реализации риска или снижение его последствий. В качестве результатов этого этапа выступают решения:

- принятие рисков;
- перераспределение и передача рисков;
- профилактика и диверсификация рисков;
- уклонение (отказ) от рисков.

Мониторинг и контроль:

Проведение мероприятий, нацеленных на выявление остаточных последствий реализовавшихся рисков, эффективности и достаточности имеющихся методов управления рисками и, в случае возникновения необходимости, пересмотр стратегии управления рисками.

Отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции, быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение или минимизацию риска.

3.4. Средства контроля. В Обществе применяются меры системы внутреннего контроля (далее – СВК), обеспечивающие исполнение необходимых действий в отношении рисков, которые могут препятствовать достижению целей Общества, которые в том числе включают в себя:

- контроль корпоративного уровня;
- контроль основных процессов;
- контроль ИТ¹-систем.

Общество применяет риск-ориентированный подход при планировании проработки СВК в процессах, опирается на результаты работы процедур по идентификации и оценке рисков.

4. УЧАСТНИКИ СУРиВК

¹ ИТ – информационные технологии

Управление рисками и внутренний контроль – это многоуровневые процессы, соответствующие организационной структуре Общества:

4.1. Первый уровень: Совет директоров

Совет директоров:

- определяет принципы и подходы к организации управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- утверждает политику по управлению рисками и внутреннему контролю;
- рассматривает и утверждает стратегию;
- утверждает и пересматривает риск-аппетит;
- рассматривает и осуществляет мониторинг наиболее существенных рисков;
- рассматривает отчеты единоличного исполнительного органа Общества о функционировании системы управления рисками и внутреннего контроля;
- осуществляет контроль за надежностью и эффективностью функционирования СУРиВК;
- рассматривает материалы и результаты оценки внутренним аудитом надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также рассматривает заключения внешней оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля в случае привлечения аудиторской организации для проведения внутреннего аудита;
- осуществляет контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Обществом требований законодательства;
- осуществляет одобрение сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.2. Второй уровень: Генеральный директор

Генеральный директор:

- организует выполнение решений Совета директоров, относящиеся к управлению рисками и внутреннему контролю;
- обеспечивает существование и функционирование организационной структуры и штатного расписания, включающих СУРиВК, путём принятия соответствующих приказов по организации и кадровых решений;
- осуществляет контроль и мониторинг наиболее существенных рисков, которым подвержено Общество, помогая в этом Совету директоров;
- осуществляет контроль за надежностью и эффективностью функционирования СУРиВК;
- осуществляет контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Обществом требований законодательства.

4.3. Третий уровень: Отдел управления рисками, Отдел внутреннего контроля

Для эффективного функционирования СУРиВК в Обществе созданы специальные структурные подразделения – Отдел управления рисками и Отдел внутреннего контроля, каждый из которых осуществляет (в соответствующей части):

- формирование общей концепции управления рисками и внутреннего контроля;
- разработку методологической и нормативной документации по управлению рисками и внутреннему контролю;

- оценку и осуществление регулярного мониторинга уровня принимаемых рисков, оценку эффективности проведенных мероприятий;
- информирование исполнительных органов об эффективности процесса управления рисками и внутреннего контроля, а также по иным вопросам, предусмотренным настоящей политикой;
- внесение предложений по мерам снижения рисков;
- подготовка риск-отчетности.

4.4. Четвертый уровень. Владельцы риска

Владелец риска – любой работник или должностное лицо, отвечающие за управление, мониторинг и контроль идентифицированного риска, включая реализацию выбранных мер реагирования. Владельцы рисков определены для всех уровней процессов, начиная со стратегических, заканчивая локальными бизнес-процессами.

Владельцы риска обеспечивают выполнение следующих функций:

- регулярная идентификация рисков и угроз;
- передача информации о возникновении рисков и угроз в Отдел управления рисками;
- обеспечение уровня рисков в утвержденных пределах;
- реализация плана мероприятий по управлению рисками.

5. НЕЗАВИСИМАЯ ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СУРИВК

Независимая оценка эффективности функционирования СУРиВК осуществляется Отделом внутреннего аудита Общества. Оценка эффективности СУРиВК, в том числе, включает:

- проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов целям Общества и Группы;
- выявление недостатков СУРиВК, которые не позволяют достичь поставленных целей;
- проверку надежности и целостности бизнес-процессов и информационных систем, в том числе процедур противодействия противоправным и недобросовестным действиям, злоупотреблениям и коррупции;
- проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;
- оценку результатов реализации мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию СУРиВК;
- проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;
- проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;
- проверку обеспечения сохранности активов;
- проверку соблюдения требований законодательства и внутренних документов;
- проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками;
- проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством Общества на всех уровнях его управления;
- проведение анализа информации о реализовавшихся рисках.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящая Политика вступает в силу с даты утверждения Советом директоров Общества.

6.2. В случае, если отдельные нормы настоящего документа вступят в противоречие с законодательством Российской Федерации и (или) уставом Общества, применяются соответствующие нормы законодательства Российской Федерации и (или) устава Общества. Недействительность отдельных норм настоящего документа не влечет недействительности других норм и документа в целом.

6.3. В случае приобретения Обществом публичного статуса настоящая Политика продолжает действовать.