

УТВЕРЖДЕН

Решением единственного участника
ООО МФК «КарМани»
(Решение № 20/2019 от «29» марта 2019 г.)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Общества с ограниченной ответственностью

Микрофинансовая компания «КарМани»

ЗА 2018 ГОД

Генеральный директор
ООО МФК «КарМани»



К.К. Евдаков

г. Москва
2019 г.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

Полное фирменное наименование на русском языке: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "КарМани"*

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: *ООО МФК "КарМани"*

Фирменное наименование на английском языке: *Microfinance Company "CarMoney" Limited Liability Company*

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: *MFC "CarMoney" LLC*

Дата введения действующего полного фирменного наименование: *08.11.2018*

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименование: *08.11.2018*

ОГРН юридического лица: *1107746915781*

дата его государственной регистрации (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц): *11.11.2010*

наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц: *Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7730634468.

Размер уставного капитала Общества на дату утверждения годового отчета:

100 000 000 (Сто миллионов) рублей.

Контактная информация

Место нахождения общества (совпадает с адресом, указанным в ЕГРЮЛ):	<i>Российская Федерация, 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, пом. 1</i>
Иной адрес для направления почтовой корреспонденции:	<i>Российская Федерация, 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, пом. 1</i>
Номер телефона, факса:	<i>Тел.: +7 (800) 707-27-17, +7 (495) 106-17-14</i>
Адрес электронной почты:	<i>info@carmoney.ru</i>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об обществе, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах:	<i>http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37028 https://carmoney.ru/</i>

2. СВЕДЕНИЯ О ПОЛОЖЕНИИ ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ

ООО МФК «КарМани» - одна из крупнейших компаний российского рынка микрофинансирования. Основанная в 2010 году, компания специализируется на предоставлении физическим лицам нецелевых микрозаймов, обеспеченных залогом транспортных средств. Компания действует в рамках Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях". В 2011 году компания внесена в Реестр микрофинансовых организаций. В 2017 году получила статус микрофинансовой компании, или МФК, что означает соответствие высоким требованиям регулятора. Капитал составляет 358 млн. рублей, что значительно превышает необходимый минимум.

В марте 2016 года состоялся запуск сервиса под брендом CarMoney (далее сервис онлайн-автозаймов). Это инновационный для российского бизнеса сервис. Компания максимально прозрачно ведет бизнес - не скрывает проценты и другие условия. В настоящий момент работает практически во всех субъектах Российской Федерации и постоянно развивает сеть своего присутствия.

Компания имеет автоматизированную систему обработки заявок, скоринга и выдачи микрозаймов на базе собственной технологической платформы.

Дальнейшую стратегию развития компании руководство связывает с расширением продуктовой линейки займов, инструментов привлечения инвестиций и эволюции каналов продаж.

В соответствии с Уставом ООО МФК «КарМани» основной целью создания Общества является объединение экономических интересов, материальных, трудовых и финансовых ресурсов участников Общества для осуществления хозяйственной деятельности, направленной на получение прибыли.

По результатам исследования Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» ООО МФК «КарМани» и его бренд CarMoney занял лидирующие позиции в рэнкингах МФО как по портфелю, так и по объему выданных микрозаймов - за 2018 год объем выдачи составил более 3 млрд. рублей.

Миссия Общества: *предоставление нецелевых микрозаймов под залог имущества.*

Микрофинансирование представляет собой розничные финансовые услуги на небольшие суммы (по классификации ООН – до 300% от показателя ВВП на душу населения), предназначенные для клиентов, имеющих средний и высокий стабильный уровень дохода, или имеющих затрудненный доступ к традиционным финансовым услугам. В современном понимании они включают кредитование, сбережение, страхование, лизинг, денежные переводы и платежи, хотя изначально под микрофинансированием понималось только собственно микрокредитование. Содержание микрофинансовых технологий сводится к тому, чтобы сделать финансово оправданным предоставление полного спектра финансовых услуг клиентам – физическим лицам, малому и микро бизнесу. Безусловно, важнейшим событием стало вступление в силу Федерального закона от 1 июля 2014 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», принятие нового закона сделало взаимоотношения МФО и заемщиков более прозрачными и понятными. Влияние на развитие отрасли также оказала возможность внедрения инновационных технологий.

Инновационная бизнес-модель позволила в короткие сроки масштабировать объем бизнеса; одна из составляющих успеха – наличие альтернативных каналов продаж одновременно с разветвленной партнерской сетью, позволяющей предлагать различные форматы клиентского обслуживания с минимальной долей операционных расходов. Данный подход позволяет охватить 92% населения Российской Федерации более чем в 60 регионах страны, что отвечает растущему спросу в категории микрозаймов и дает предпосылки для экспансии в сегмент банковских экспресс-продуктов.

3. НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

Основным видом экономической деятельности ООО МФК «КарМани» является **64.92 Предоставление займов и прочих видов кредита.**

Дополнительными видами экономической деятельности ООО МФК «КарМани» являются:

64.92.1 Деятельность по предоставлению потребительского кредита

64.92.7 Деятельность микрофинансовая

66.19.4 Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества

70.22 Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления

В соответствии с учредительными документами ООО МФК «КарМани» основным направлением уставной деятельности является микрофинансирование (выдача микрозаймов).

Наименование показателя	Значение показателя за 2018 год
Вид (виды) хозяйственной деятельности: Микрофинансирование	
Процентные доходы по данному виду хозяйственной	1 466 448 225,60

деятельности, руб.	
Доля процентных доходов от продаж от данного вида хозяйственной деятельности в общей сумме доходов Общества, %	74%

ООО МФК «КарМани» имеет свидетельство Банка России о внесении сведений о юридическом лице Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «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.

Срок, на который ООО МФК «КарМани» включено в государственный реестр микрофинансовых организаций: бессрочно.

Сведения о наличии у Общества специальных допусков для проведения отдельных видов работ, имеющих для Общества существенное финансово-хозяйственное значение:

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых обществом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск: *Свидетельство Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие». Номер записи 15 в Едином реестре СРО в сфере финансового рынка Банка России*

Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ: *Регистрационный № в реестре членов СРО «МиР» 77 000031*

Дата его выдачи: *24.10.2013 г.*

Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ: *Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие»*

Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ: *бессрочно.*

Фирменное наименование Общества зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания).

Сведения о регистрации товарного знака:

Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) «CarMoney» № 604372, зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 03.02.2017 г. со сроком действия до 29.12.2025 г.

4. ПЛАНЫ БУДУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

Основные стратегические цели Компании:

- Развитие продуктовой линейки;
- Повышение узнаваемости бренда CarMoney;
- Применение экстенсивной стратегии продвижения;
- Внедрение стандартов клиентского сервиса;
- Развитие программ лояльности;
- Развитие инновационных технологических решений.

Все цели и задачи направлены не только на увеличение темпов роста компании и удержание лидерских позиций в сегменте, они также способствуют развитию рынка микрофинансирования в России. Реализация стратегии компании обеспечивается опытной командой руководителей, сочетающих продолжительный опыт в области финансирования и широким опытом работы в секторе финансовых услуг.

В будущем ООО МФК «КарМани» рассматривает в качестве источника получения дохода основную деятельность.

5. СОСТОЯНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ ОБЩЕСТВА

Стоимость чистых активов Общества на 31.12.2018 года составила 357 586 тыс. руб.

Показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов Общества и уставного капитала Общества за три последних завершённых финансовых года, включая отчетный год:

Период	Стоимость чистых активов по состоянию на конец года, тыс. руб.	Размер уставного капитала по состоянию на конец года, тыс. руб.
2016 год	118 636	1 200
2017 год	430 798	100 000
2018 год	357 586	100 000

6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА

В соответствии с пунктом 11.2. статьи 11 Устава Общества к компетенции Общего собрания участников Общества относится принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества.

По итогам финансового 2018 года чистая прибыль Общества отсутствует.

29 марта 2019 года годовое Общее собрание участников Общества – единственный участник Общества принял решение чистую прибыль не начислять и не выплачивать.

7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

Политика ООО МФК «КарМани» в области управления рисками основана на минимизации любых рисков, возникающих в процессе своей профессиональной деятельности, с учетом комплексных подходов к постоянному мониторингу рыночной ситуации и своевременному принятию мер по предупреждению воздействия рисков с целью минимизации возможных потерь. Определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение их соблюдения позволяет выстраивать оптимальные стратегии по эффективному управлению капиталом с учетом приемлемого соотношения между риском и доходностью вложений.

ООО МФК «КарМани» выстраивает систему управления рисками в соответствии с отраслевым стандартом Банка России, утвержденным 27.07.2017 года «Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций».

В 2018 году ООО МФК «КарМани» уделяло особое внимание продолжению формирования подразделений, в функции и ответственность которых входит управление рисками, и руководству этими подразделениями.

7.1. Отраслевые риски

На внутреннем рынке:

Все риски, возникающие при осуществлении деятельности на внутреннем рынке, характерны для большинства субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации. Среди наиболее значимых изменений в микрофинансовой отрасли, которые могут негативно сказаться на деятельности ООО МФК «КарМани» можно выделить следующие:

- изменение законодательства в области микрофинансовой деятельности и/или микрофинансовых организаций;*
- рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала;*
- политическая и экономическая нестабильность как факторы, влияющие на потребительский спрос;*
- ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации;*
- усиление волатильности на финансовых рынках;*
- резкое ухудшение финансового положения заемщиков вследствие высокой инфляции и экономических кризисов;*
- введение существенных законодательных ограничений при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и, как следствие, повышения уровня дефолта по портфелю;*

- усиление конкуренции в результате выхода на рынок крупных финансовых компаний с аналогичными продуктами;
- репутационные риски, связанные с действиями недобросовестных участников микрофинансового рынка или залогового кредитования, снижающий уровень доверия ко всей системе.

Предполагаемые действия ООО МФК «КарМани» в случае возникновения указанных изменений:

- усиление финансового контроля;
- оптимизация финансовых потоков в соответствии с новыми рыночными условиями;
- управление рисками, связанными с основной деятельностью организации.

ООО МФК «КарМани» своевременно реагирует на все законодательные изменения в отрасли и нацелен на активное развитие бизнеса. ООО МФК «КарМани» зарегистрирован в государственном реестре микрофинансовых организаций с 25.10.2011 года, а с 13.03.2017 года приобрел статус микрофинансовой компании. С 24.10.2013 года ООО МФК «КарМани» является активным членом СРО «МИР» и состоит в правовом комитете, что позволяет быть в курсе последних правовых новостей и принимать участие в создании цивилизованного и высокоразвитого рынка микрофинансирования. С марта 2016 года ООО МФК «КарМани» запустил новый сервис «деньги под автозалог» под брендом CarMoney. Это инновационный для российского бизнеса продукт, главное конкурентное преимущество которого - автомобиль остается в собственности и пользовании заемщика, что позволяет конкурировать с ломбардами, целью которых на уровне бизнес-модели является выкуп и дальнейшая реализация предмета залога. Надежность бизнеса ООО МФК «КарМани» обеспечивается автоматизированной системой обработки заявок, скоринга и выдачи средств на базе собственных технологических разработок. Особое внимание ООО МФК «КарМани» уделяет постоянному анализу и оценке рисков, их контролю, разработке механизмов их минимизации, повышению эффективности системы управления ими. По мнению ООО МФК «КарМани», факторы роста прозрачности рынка через ужесточение требований к микрофинансовым организациям и автоломбардам со стороны государства и регулятора в лице Банка России должны благоприятно сказаться на инвестиционной привлекательности бизнеса ООО МФК «КарМани».

На внешнем рынке:

ООО МФК «КарМани» является микрофинансовой компанией, в связи с этим возможные риски могут исходить от клиента и отсутствия у него платежеспособности по полученным займам. Общество проводит достаточную проверку клиентов, что в большей степени исключает возможность проявления данного риска.

Все вышеуказанные риски не могут оказать существенного влияния на деятельность ООО МФК «КарМани» и исполнение его обязательств.

7.2. Страновые и региональные риски

Страновой риск:

ООО МФК «КарМани» зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, ввиду чего подверженность ООО МФК «КарМани» страновому риску связана с общим уровнем политических и экономических рисков в Российской Федерации.

Региональные риски:

Головной офис ООО МФК «КарМани» расположен на территории г. Москвы, - экономического и политического центра Российской Федерации, имеющего благоприятный инвестиционный климат. ООО МФК «КарМани» оценивает экономическую и политическую ситуацию в регионе как стабильную и прогнозируемую. Отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на деятельность и положение ООО МФК «КарМани», в ближайшее время ООО МФК «КарМани» не прогнозируется.

В силу высокой географической экспансии ООО МФК «КарМани» рассматривает региональные риски как несущественные. Влияние особенностей экономической и политической ситуации в отдельных регионах присутствия ООО МФК «КарМани» на деятельность в целом незначительна и учитывается ООО МФК «КарМани» в процессе осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности.

Риски, связанные с географическими особенностями страны и регионов, в которых ООО МФК «КарМани» зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, оцениваются ООО МФК «КарМани» как незначительные, поскольку они обладают развитой инфраструктурой, хорошим транспортным сообщением и не являются удаленными и труднодоступными.

7.3. Финансовые риски

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, выражающиеся в изменениях структуры активов и пассивов и вероятном недополучении прибыли в результате реализации финансовых рисков.

Среди финансовых рисков, имеющих наиболее высокое значение и вероятность возникновения ООО МФК «КарМани» выделяет Кредитный риск, как риск присущий операциям по размещению денежных средств.

7.3.1. Кредитный риск:

ООО МФК «КарМани» понимая, что чем выше доходность и маржинальность проводимых финансовых операций, тем выше кредитный риск, строит стратегию по управлению кредитным риском исходя из расчета и прогнозирования наиболее приемлемого для Общества уровня кредитного риска, обеспечивающего в результате реализации риска плановый уровень чистой маржи за вычетом кредитных потерь.

Дальнейшие мероприятия по управлению кредитным риском заключаются в следующем:

- настройка системы принятия решений о выдаче займа исходя из утвержденного планового уровня риска;

- оперативный контроль фактических значений показателей системы принятия решений, таких как уровень одобрения займов, доля получаемых займов из одобренных, изменение профиля клиента по риску и других показателей, с целью прогнозирования выполнения планового значения показателя уровня риска;

- контроль фактических значений показателя уровня риска, прежде всего, на предмет превышения над плановыми;

- валидация методик оценки риска и расчета значений уровня риска.

Для управления уровнем кредитного риска ООО МФК «КарМани» использует следующие инструменты:

- 1) установление лимитов (на продукт, на группы связанных заемщиков, на заем) и контроль их выполнения;*
- 2) идентификация и оценка риска до одобрения и выдачи займа в ходе проведения верификационных мероприятий и мероприятий андеррайтинга предмета залога;*
- 3) оценка и ранжирование риска с использованием скоринговых моделей до одобрения и выдачи займа;*
- 4) проведение портфельного анализа и разработка и расчет сценариев стресс-тестирования с целью выявления риск-сегментов, оценки существенности их влияния на уровень кредитного риска в целом по портфелю займов и/или по отдельному поколению выдачи и/или продукту;*
- 5) мониторинг и контроль фактических значений риск-показателей и оценка вероятности превышения уровня риска над допустимым;*
- 6) управление портфелем проблемной задолженности с помощью проведения мероприятий по ее взысканию, а также снижения уровня проблемной задолженности с помощью таких мероприятий, как продажа проблемного актива*

- третьим лицам, принятие в собственность Общества залогового и иного имущества должника в качестве отступного, иных мероприятий по урегулированию проблемной задолженности;*
- 7) превентивные меры по предотвращению появления просроченной и проблемной задолженности с помощью улучшения сервисов и качества обслуживания клиентов при погашении займа, а также сопровождение в течение срока жизни займа (смс-информирование, расширение используемых способов погашения займа и т.д.);*
 - 8) реагирование на риск с помощью резервирования возможных кредитных убытков до их возникновения в соответствии со стандартами МСФО.*

7.3.2. Риск ликвидности:

Понятие ликвидность означает возможность своевременно и в полном объеме обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств, что определяется наличием достаточного собственного капитала, оптимального размещения и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков. Иными словами, ликвидность базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя составляющими: собственным капиталом, привлеченными и размещенными средствами.

В связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам контрагентов и выдаче займов ООО МФК «КарМани» подвержен риску ликвидности, который имеет тесную связь с кредитным риском. Управление ликвидностью ООО МФК «КарМани» 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.

7.3.3. Валютный риск:

В связи с тем, что в структуре активов ООО МФК «КарМани» отсутствуют займы, выданные в валюте, а в структуре обязательств отсутствуют заимствования в валюте, то валютный риск оценивается как несущественный и его хеджирование не производится.

Влияние неблагоприятного изменения курсов валют на деятельность Общества рассматривается ООО МФК «КарМани» только в качестве компоненты странового и стратегического риска.

7.3.4. Процентный риск:

Риск возникновения финансовых потерь по причине неблагоприятных изменений процентных ставок может быть обусловлен несовпадением сроков востребования требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

ООО МФК «КарМани» минимизирует риск процентной ставки высокой маржинальностью своей бизнес-модели, позволяющей выдерживать существенные увеличения ставок фондирования. В связи с данным фактом негативные последствия проявления процентного риска в краткосрочной перспективе не должны существенно отразиться на деятельности ООО МФК «КарМани».

7.4. Правовые риски

Регулирование микрофинансовой деятельности:

В 2018 году был принят ряд нормативно-правовых актов в области микрофинансирования:

- Федеральный закон от 29.07.2017 N 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций»;*

- *«Положение о порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся» (утв. Банком России 26.12.2017 N 622-П);*
- *«Положение о порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также о порядке ведения таких баз» (утв. Банком России 27.12.2017 N 625-П);*
- *«Положение об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года N 281-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» (утв. Банком России 28.12.2017 N 626-П);*
- *Инструкция Банка России от 25.12.2017 N 185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации»;*
- *Указание Банка России от 03.11.2017 N 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».*

Налоговое законодательство:

С 1 января 2014 года со вступлением в силу Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 02.11.2013 № 301-ФЗ были внесены изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации: перечень организаций, не имеющих права применять упрощенную систему налогообложения, установленный пунктом 3 статьи 346.12 Налогового кодекса РФ был дополнен подпунктом 20 «микрофинансовые организации». А статья 273 Налогового кодекса РФ «Порядок определения доходов и расходов при кассовом методе» установила запрет на определение даты получения дохода (осуществления расхода) по кассовому методу для микрофинансовых организаций. Таким образом, с 1 января 2014 года все микрофинансовые организации стали обязаны применять общую систему налогообложения.

Кроме того, тем же Федеральным законом «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 02.11.2013 № 301-ФЗ установлены особенности определения доходов (статья 297.1 Налогового кодекса РФ) и расходов микрофинансовых организаций (статья 297.2 Налогового кодекса РФ), а также предусмотрено право формирования резервов на возможные потери по займам (ст. 297.3 Налогового кодекса РФ) в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 № 151-ФЗ. Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» устанавливает порядок формирования, в том числе создания, использования, размер и периодичность расчета микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам.

Деятельность ООО МФК «КарМани» подвержена риску изменения налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок, введения новых налогов, изменения порядков начисления или расчетов, однако, учитывая курс налоговой политики Российской Федерации, нацеленной на снижение налоговой нагрузки на юридические лица в рамках налоговой реформы, ООО МФК «КарМани» оценивает риск изменения налогового законодательства в сторону ужесточения как минимальный.

7.6. Риск потери деловой репутации (репутационный риск):

ООО МФК «КарМани» оценивает риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Общества, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом, как минимальный.

Основной принцип ООО МФК «КарМани» — честное ведение бизнеса, где все механизмы прозрачны и понятны клиентам, партнерам и сотрудникам: ООО МФК «КарМани» не скрывает проценты, комиссии и условия, а руководство ООО МФК «КарМани» всегда готово к конструктивному диалогу. ООО МФК «КарМани» открыто декларирует свои ценности — ответственность за результат, партнерские отношения, стремление к развитию, команду единомышленников и формирование будущего, - и свою миссию: «Мы помогаем людям получать максимум от их активов, открывая простые и понятные механизмы финансирования, создаем дополнительные возможности для развития наших партнеров и клиентов».

Тенденции ужесточения банками политики кредитования физических лиц и применения более консервативных подходов к оценке платежеспособности потенциальных заемщиков после экономических кризисов последних лет привели к перетоку клиентов из банковской сферы в сферу микрофинансирования. ООО МФК «КарМани» выдает займы проще и быстрее, чем подавляющее большинство банков, при этом займы обеспечены залогом в виде транспортных средств, а средний чек резко отличается в большую сторону от классических продуктов микрофинансовых организаций в виде «займов до зарплаты» (PaydayLoans), что означает надежность при сохранении высокой доходности. При этом ООО МФК «КарМани» придерживается клиентоориентированного подхода на всех участках своей бизнес-модели по выдаче и сопровождению займов, в том числе и при работе с просроченной задолженностью. Так, в случае наличия значительных финансовых проблем у заемщиков ООО МФК «КарМани» по обслуживанию своих обязательств, ООО МФК «КарМани» акцентирует внимание на возможности досудебного порядка решения проблем через добровольную самостоятельную реализацию предмета залога, что обоюдно выгодно сторонам.

Дальнейший рост деловой активности ООО МФК «КарМани», своевременное и достоверное освещение корпоративных новостей и финансовых результатов деятельности, а также проводимые маркетинговые мероприятия должны поддерживать положительную репутацию ООО МФК «КарМани» относительно финансовой устойчивости, финансового положения, качества его услуг и характере деятельности ООО МФК «КарМани» в целом.

7.7. Стратегический риск:

Основой управления стратегическим риском ООО МФК «КарМани» являются эффективное планирование своей 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 (рынок, уровень продаж, уровень одобрения, уровень дефолта и т.д.) в будущем на основе имеющихся данных. Долгосрочное прогнозирование позволяет осуществлять перспективное планирование развития финансового положения ООО МФК «КарМани».

Список объектов анализа и оценки ситуации при принятии управленческих решений содержит, но не ограничивается следующими входящими данными:

- ситуация в сферах микрофинансовой деятельности и ломбардов, банковской и смежных сферах;*
- потенциал, емкость рынка;*
- возможные действия государства, конкурентов, потребителей услуг;*
- динамика развития и объективные закономерности деятельности;*
- уровни принимаемых рисков;*
- финансовое, техническое, кадровое обеспечение и пр.*

7.8. Риски, связанные с деятельностью Общества:

По состоянию на 31.12.2018 года ООО МФК «КарМани» не участвует в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

По состоянию на 31.12.2018 года ООО МФК «КарМани» не предоставлял обеспечение по долгам третьих лиц и не имеет дочерних обществ.

8. СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ ОБЩЕСТВА

20 декабря 2017 года Единственным участником Общества принято решение о смене адреса места нахождения (Решение № 6/2017 от 20 декабря 2017 г. единственного участника Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «СТОЛИЧНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ ДОМ»): изменить адрес места нахождения Общества с 121165, город Москва, улица Киевская, дом 22, строение 1, офис 103 на следующий: 119019, город Москва, улица Воздвиженка, дом 9, строение 2, помещение 1.

10 января 2018 года изменения о смене адреса места нахождения зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц (Лист записи ЕГРЮЛ от 10.01.2018 г. за ГРН 2187746291016).

26 марта 2018 года был присвоен идентификационный номер выпуску ценных бумаг (Приказ № 84 генерального директора от 21.03.2018 г.): Биржевые неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001-02 без залогового обеспечения в количестве 300 000 (Триста тысяч) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения 1860 (Одна тысяча восемьсот шестьдесят) дней с даты начала размещения выпуска биржевых облигаций, размещаемые путем открытой подписки, в рамках Программы облигаций серии БО-001.

Биржевые облигации не включены в котировальный список, Биржевые облигации включены в раздел «Третий уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа: в соответствии с Правилами листинга ПАО Московская Биржа Приказом Председателя Правления ПАО Московская Биржа «26» марта 2018 года принято решение включить «26» марта 2018 года в раздел «Третий уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа.

06 апреля 2018 года было осуществлено размещение ценных бумаг (Приказ № 91 генерального директора от 30.03.2018 г.).

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 и английском языках и утвердить полное и сокращенное фирменное наименование Общества на русском и английском языках:

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

Полное фирменное наименование на английском языке: Microfinance Company «CarMoney» Limited Liability Company. Сокращенное фирменное наименование на английском языке: MFC «CarMoney» LLC.

08 ноября 2018 года изменения о смене наименования зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц (Лист записи ЕГРЮЛ от 08.11.2018 г. за ГРН 8187749989298).

Переименование Общества не является реорганизацией. Общество продолжает нести все права и обязанности, принятые на себя до смены наименования.

Сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности имущества Общества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества Общества на десять и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период в соответствии с п. 2 ст. 12 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления общества с ограниченной ответственностью предусмотрена статьей 12 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Обществом в отчетном году не совершались.

Крупные сделки и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления общества с ограниченной ответственностью предусмотрена статьей 46 Федеральным законом от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Обществом в отчетном году не совершались.

В отчетном году Обществом совершались сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления общества с ограниченной ответственностью предусмотрена статьей 45 Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Существенные условия сделки:

Договор займа № И-117/18 от 22.11.2018

1) Заемщиком по сделке выступает: Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» (ОГРН 1107746915781, ИНН 7730634468, КПП 770401001, место нахождения: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, пом. 1);

2) Займодавцем по сделке выступает: гражданин Российской Федерации Зиновьев Антон Валерьевич;

3) Цена сделки: 10 000 000 (Десять миллионов) рублей (0,5 % от балансовой стоимости активов);

4) Лицо, имеющее заинтересованность - Зиновьев Антон Валерьевич;

5) Орган управления Общества, принявший решение об одобрении сделки – Единственный участник Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани»);

6) Дата составления, номер и наименование документа, которым оформлены решения, единолично принятые одним участником Общества: 07.02.2019 г. (Решение № 19/2019 от 07 февраля 2019 г. единственного участника Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани»).

9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА

Органами управления Общества являются:

- **Общее собрание участников Общества;**
- **Единоличный исполнительный орган Общества - Генеральный директор.**

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

Сведения об общем количестве участников Общества

Общее количество участников Общества: **1 (Один)**

Сведения об участнике Общества:

Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица: **Частная Компания с Ограниченной Ответственностью «КАРМАНИ САЙ ЛТД» (CARMONEY CY LTD)**

Место нахождения: **Республика Кипр, Лимасол, Георгиу Кацунопу, 6, 3036,**

ИНН: **не применимо**

ОГРН: **регистрационный номер HE 369454, дата регистрации: 16.05.2017**

Размер доли участника Общества в уставном капитале Общества: **100 000 000 (Сто миллионов) рублей / 100 %**

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом Общества.

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрен Уставом Общества.

Единоличный исполнительный орган:

Персональный состав	Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор
Фамилия, имя, отчество	Евдаков Константин Кириллович
Год рождения:	1987
Сведения об образовании:	Высшее Учебное заведение: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации Год окончания: 2008 Специальность: Экономист Специализация: Экономика

Должности, занимаемые в Обществе и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
2014	по настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани»

Доля участия в уставном капитале Общества: **доля отсутствует.**

10. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ЛЬГОТ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО КАЖДОМУ ОРГАНУ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА

Функции единоличного исполнительного органа осуществляет физическое лицо, а коллегиальный исполнительный орган и совет директоров (наблюдательный совет) не

сформированы (не избраны), поскольку их формирование не предусмотрено Уставом Общества. В связи с этим, вознаграждение им не выплачивалось.

Информация по вознаграждению физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управления Общества, не указывается в соответствии с законодательством.

11. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОБЩЕСТВОМ РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Общество стремится следовать принципам, заложенным в Кодексе корпоративного управления, рекомендованным к применению Письмом Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

Общество в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утв. Банком России 30.12.2014 N 454-П).

Виды раскрываемой информации:

Ежеквартальный отчет Эмитента эмиссионных ценных бумаг (ежеквартальный отчет); Сообщения о существенных фактах, Список акционеров (участников) НФО и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится НФО, Списки аффилированных лиц и изменения к ним, Годовой отчет Общества, Бухгалтерская отчетность по РСБУ, Аудиторское заключение, прилагаемое к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Устав и внутренние документы Общества, эмиссионные документы Общества, раскрытые путем опубликования в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Указанная информация раскрывается на сайте Общества по адресу <http://www.carmony.ru/> и на странице в сети Интернет для раскрытия информации, предоставленной Эмитенту – <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37028>

В Обществе утвержден «Кодекс профессиональной этики» в редакции № 1 от 10.05.2017 г.

12. СВЕДЕНИЯ ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА ОБЩЕСТВА

В соответствии с пунктом 11.2. статьи 11 Устава Общества к компетенции Общего собрания участников Общества относится утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов.

В соответствии с пунктом 10.2. статьи 10 Устава Общества в Обществе, состоящем из одного Участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников Общества, принимаются единственным Участником Общества единолично и оформляются письменно. При этом положения статей 34, 35, 36, 37, 38 и 43 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания участников Общества.

13. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ОБЩЕСТВА ИЛИ ИНЫМ ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТОМ ОБЩЕСТВА

Предоставление иной информации в Годовом отчете Общества Уставом или иными внутренними документами Общества не предусмотрено.



Прошито, пронумеровано
и скреплено нитью
14 (четырнадцать) нитей



Иван Кошечкин
Директор
ООО "Кардани"

Г. А. Звонков