Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 г.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	номер в реестре МФО 651403550005450 от 28.07.2014
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основной вид деятельности - онлайн-кредитование физических лиц. Микрозаймы суммой не более 60 т.р. выдаются на срок до 126 дней. Общество не выпускает ценных бумаг. Общество имеет одно обособленное подразделение в г.Москва. Обособленное подразделение не составляет отдельного баланса.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Общество внесено в реестр микрофинансовых организаций Банка России. Деятельность Общества регулируется и контролируется Банком России. Общество осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством России и в соответствии с Федеральным законом №151-ФЗ от 2 июля 2010 года «О микрофинансовой деятельности и икрофинансовых организациях».
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	отсутствуют
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	отсутствуют
7	Адрес юридического лица	630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 12
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	27
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствуют
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствуют

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Микрофинансовый рынок, особенно в сегменте «займы до зарплаты» является развивающимся. На фоне задержек з/п PDL-займы остаются достаточно востребованными. Снижение реального дохода населения ведет к росту просроченного портфеля займов, к увеличению резервирования и снижению доходности компании. Новые требования к резервам, к нормативам также негативно сказывается на чистой прибыли предприятия. Кроме того, ожидается дополнительное уменьшение доходности, т.к. снижение долговой нагрузки клиента не повлияло на его платежную дисциплину. С июля 2019 начали действовать ограничения по процентной ставке (не более 1 % в день). Данный факт негативным образом сказался на рентабельности деятельности ООО МФК "Джой Мани"
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Структура рынка микрофинансирования: - 38% рынка составляют займы для поддержки малого бизнеса и начинающих предпринимателей со ставками от 10% годовых; - 44% рынка – потребительские займы с процентными ставками от 40% годовых; - 18% приходится на «займы до зарплаты» (срок выдачи - до 1 месяца на сумму до 30 тысяч рублей). В данном сегменте работает Общество. Спрос на услуги МФО вырос из-за сложной макроэкономической ситуации в стране, снижения уровня реальных доходов населения и задержек заработной платы. Основными клиентами МФО являются рабочие предприятий реального сектора, работники бюджетной сферы и пенсионеры. Тем не менее, принятые в конце 2019 года регуляторные изменения в виде ограничения по ставке и предельной суммы задолженности, заставили более пристально оценивать заемщика при выдаче микрозайма.Вышеописанные изменения привели к пересмотру действующей бизнесс-модели организации (приостановка привлечения инвестиций, усиление верификацию при выдаче займа, сокращение некооторых операционных расходов, разработана программа лояльности для привлечения клиентов и т.п.).

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Общество ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую (бухгалтерскую) отчетность в соотвествии с условиями требованиями законодательства Российской Федерации
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированный стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом. По **методу ЭСП** под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, предоставленные (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, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. **Линейный метод** применяется к договорам займа, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	в течении отчетного периода реклассификация не производилась.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, используя проф.суждения. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта и других факторов. Руководство анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Руководство использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в Группе или местных экономических условий. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения. В некоторых случаях системы управленческого учета не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях используется профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наибольшее влияние на статьи "финансовые активы", "финансовые обязательства", "Прочие активы" имели следующие оценки и допущения - оценка вероятности невозвращения в срок финансового актива с последующим созданием резерва.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости и амортизированной стоимости
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	переоценка активов, выраженных в иностранной валюте, происходила по состоянию на 30.09.2020 по курсу ЦБ
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Руководство ООО МФК «Джой Мани» предпринимает все необходимые меры для устойчивого функционирования учреждения и улучшения финансового положения. ООО МФК «Джой Мани» не принимало решений о прекращении какой-либо деятельности, осуществляемой в настоящее время. Программа мероприятий по основным направлениям деятельности ООО МФК «Джой Мани» в отчетном периоде реализовывалась в целях последовательного и планомерного развития предприятия, повышения эффективности его деятельности и повышения доходности в целом.

6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	показатели предыдущего периода не пересчитывались
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, а также на сопоставимый отчетый период предшествующего года выразилось в применении одинаковых норм для расчета резерва под обесценение финансовых инстурментов. В остальном, принципы учетной политики, использованные при подготовке финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности либо их ретроспективный пересчет не оказал существенного влияния на показатели финансовой отчетности
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Общество применяет стандарты МСФО в соотвествии с действующим законодательством. Оценку влияния выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, в отчетном периоде Общество не производило. Использование в учете не вступивших в силу стандартов МСФО будет осуществлено с даты их официального применения.
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства отражаются в финансовой отчетности с учетом резервов под обесценение. Резервирование осуществляется по каждому расчетному счету в разрезе видов валют в соответвии с внутренними регламентирующими документами.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	XX
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	XX
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Первоначальное признание займа осуществляется по справедливой стоимости, увеличенной на прямые затраты по свершению сделки. Порядок последующего учета финансовых активов (микрозаймов): учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированный стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	инвестиции в ассоциированные предприятия отражаются в финансовой (бухгалтерской) отчетности с применением метода по долевому участию
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	XX
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Первоначальное признание займа и банковских вкладов ведется по амортизированной стоимости. Порядок последующего учета финансовых обязательств: учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированный стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.

16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	XX
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	XX
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	XX
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	XX
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	XX
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В обществе отсутвует инвестиционное имущество, а также имущество, предназначенное для продажи. Но существуют критерии отнесения имущества к инвестиционному: Общество относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: - имущество находится в собственности Общества; - не используется в процессе операционной деятельности; - предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; - продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется. Имущество классифицируется в инвестиционное имущество, если, более 60% от общей площади предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга).
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	XX

23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	При формировании однородных групп объектов основных средств Общество исходит из их назначения: - здания; - машины и оборудование (кроме офисного); - офисное оборудование (мебель, оргтехника и т.п.); - транспортные средства; - земельные участки; - вычислительная техника и сетевое оборудование; - другие виды основных средств. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. К фактическим затратам на приобретение основных средств относятся: - цена покупки; - импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку; - прямые затраты на доставку актива в нужное место - прямые затраты на приведение основного средства в состояние, необходимое для эксплуатации. Имущество относится к основным средствам при стоимости свыше 100 тыс. р. (для налогового учета) и 40 тыс. р. (для бухгалтерского учета). Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактическим затратам. В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят: - цена покупки; - импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку; - прямые затраты на доставку актива в нужное место; - прямые затраты на приведение инвестиционного имущества в состояние, необходимое для эксплуатации.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	линейный
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: - Здания - от 30 до 50 лет. - Мебель и принадлежности - от 2 до 5 лет. - Компьютеры, оргтехника, сетевое оборудование - от 2 до 5 лет. - Транспортные средства - от 4 до 7 лет. - Прочее - не более 40 лет. По отдельным основным средствам срок полезного использования может определяться на основании профессионального суждения.

26	Определение и состав нематериальных активов	Под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования Обществом при оказании услуг, выполнении работ либо для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (документы на актив и на право); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (модель по фактическим затратам).
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам); *Способ отражения переоценки нематериального актива*: Пропорциональный пересчет стоимости нематериального актива, отраженной на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости нематериального актива на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету нематериальных активов на дату переоценки, за вычетом накопленной по нематериальному активу на ту же дату амортизации.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Срок полезного использования нематериального актива равен сроку действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности и периода контроля над нематериальным активом или ожидаемому сроку использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации. Сроки полезного использования нематериальных активов: - Товарные знаки и бренды 10-20 лет (без учета срока согласования); - Программное обеспечение 2-10 лет; - Лицензии 3-10 лет; - Клиентские базы 10-20 лет.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются по мере их несения в составе расходов

31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, ежегодные отпуска, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходные пособия начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Общества. Общество выплачивает своим сотрудникам краткосрочные вознаграждения.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	XX
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва – оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв – оценочное обязательство Общество пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	используется положение Банка России 635-П от 22 марта 2018 г."О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями"
34.01	использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	-
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества составляется из величины вкладов ее участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	XX
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	XX
39	Порядок отражения дивидендов	дивиденды (выплаченные) отражаются в момент оплаты участнику Общества с одновременным уменьшением «Капитала»

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2020			31.12.2019		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	266	0	266	24	0	24
2	Денежные средства в пути	0	0		0	0	
3	Расчетные счета	4287	-39	4248	7898	-74	7824
4	Прочие денежные средства	0	0		0	0	
5	Итого	4553	-39	4514	7922	-74	7848

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2020	31.12.2019
1	2	2	4
1	Денежные средства	4514	7848
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	39	74
6	Итого	4553	7922

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2020			31.12.2019		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	XX	XX	XX	XX	XX	XX
2	Займы выданные	0	0	0	0	0	0
3	Микрозаймы выданные	346 881	-180 026	166 855	297 647	-145 184	152 463
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	902	0	902	3 883	0	3 883
5	Итого	347 783	-180 026	167 757	301 530	-145 184	156 346

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2020						31.12.2019					
		Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
		остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			остаток основного долга	остаток задолженности по процентным доходам	остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	займы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	235 864	111 017	0	0	-180 026	166 855	185 906	111 651	0	0	-145 184	152 373
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	750	0	0	0	-252	498
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	235 864	111 017	0	0	-180 026	166 855	185 156	111 651	0	0	-144 932	151 875
10	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Итого	235 864	111 017			-180 026	166 855	185 906	111 651			-145 184	152 373

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

Joy Money
Россия
г.Новосибирск
"Джой Мани"

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2020			31.12.2019		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	0
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	0	0	0	0	0	0
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	190	0	190	3 211	0	3 211
7	Прочее	712	0	712	672	0	672
8	Итого	902	0	902	3 883	0	3 883

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года, в том числе:	145184	0	0	0	0	145184
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	145184	0	0	0	0	145184
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	297401	0	0	0	0	297401
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
8	займы выданные	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	297401	0	0	0	0	297401
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-262559	0	0	0	0	-262559
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0
14	микрозаймы выданные	-262559	0	0	0	0	-262559
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
21	Прочие изменения, в том числе:	0	0	0	0	0	0
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
23	займы выданные	0	0	0	0	0	0
24	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	180026	0	0	0	0	180026
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
28	займы выданные	0	0	0	0	0	0
29	микрозаймы выданные	180026	0	0	0	0	180026
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негош

Joy Money
Россия
г.Новосибирск
"Джой Мани"

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2020		31.12.2019	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
3	Займы выданные, в том числе:	0	0	0	0
4	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0
5	займы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0
6	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
7	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	48-365	от 0 до 215 дней	48-792,05	от 0 до 215 дней
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	277,4-365	от 0 до 126 дней	277,4-792,05 %	от 0 до 126 дней
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам	48%	215 дней	48%	215 дней
12	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
13	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
15	Сделки обратного репо	0	0	0	0
16	Прочие размещенные средства	0	0	0	0

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 10. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование предприятия	30 сентября 2020 г				на 31.12.2019				страна регистрации
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Ассоциация Микрофинансовых организаций "Сибирь"	100	0	100	20	100	0	100	20	Россия

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 14. Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года, в том числе:	0	0	86	86
2	стоимость (или оценка) на 01.01.2019 года	0	0	110	110
3	накопленная амортизация	0	0	-24	-24
4	Поступления	0	0	0	0
5	Затраты на создание	0	0	0	0
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
7	Выбытия	0	0	0	0
8	Амортизационные отчисления	0	0	-9	-9
11	Переоценка	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0
13	Балансовая стоимость на 30.09.19 года, в том числе:	0	0	77	77
14	стоимость (или оценка) на 30.09.19 года	0	0	110	110
15	накопленная амортизация	0	0	-33	-33
16	Балансовая стоимость на 31.12.19 года, в том числе:	0	0	73	73
17	стоимость (или оценка) на 31.12.19 года	0	0	110	110
18	накопленная амортизация	0	0	-37	-37
19	Поступления	0	0	0	0
20	Затраты на создание	0	0	0	0
21	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0
22	Выбытия	0	0	0	0
23	Амортизационные отчисления	0	0	-9	-9
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0
26	Переоценка	0	0	0	0
27	Прочее	0	0	0	0
28	Балансовая стоимость на 30.09.2020 года, в том числе:	0	0	64	64
29	стоимость (или оценка) на 30.09.2020 года	0	0	110	110
30	накопленная амортизация	0	0	-46	-46

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 15. Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31.12.2018 года, в том числе:	0	857	0	2175	748	3780
2	стоимость (или оценка) на 31.12.2018 года	0	1613	0	2444	858	4915
3	накопленная амортизация	0	-756	0	-269	-110	-1135
4	Поступления	0	0	0	0	0	0
5	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
6	Передачи	0	0	0	0	0	0
7	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0	0	0
8	Выбытия	0	0	0	0	-54	-54
9	Амортизационные отчисления	0	-485	0	-592	-209	-1286
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
12	Переоценка	0	0	0	0	0	0
13	Прочее	0	0	0	0	0	0
14	Балансовая стоимость на 30.09.19 года, в том числе:	0	372	0	1583	485	2440
15	стоимость (или оценка) на 30.09.19 года	0	1613	0	2444	804	4861
16	накопленная амортизация	0	-1241	0	-861	-319	-2421
17	Балансовая стоимость на 31.12.19 года, в том числе:	0	322	0	1383	374	2079
18	стоимость (или оценка) на 31.12.19 года	0	1613	0	2444	804	4861
19	накопленная амортизация	0	-1291	0	-1061	-430	-2782
20	Поступления	0	0	0	0	0	0
21	Затраты на сооружение (создание)	0	0	0	0	0	0
22	Передачи	0	0	0	0	0	0
23	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи, и обратно	0	0	0	0	0	0
24	Выбытия	0	0	0	-160	0	-160
25	Амортизационные отчисления	0	-73	0	-588	-202	-863
26	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
27	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	0	0	0	0	0	0
28	Переоценка	0	0	0	0	0	0
29	Прочее	0	0	0	0	0	0
30	Балансовая стоимость на 30.09.2020 года, в том числе:	0	249	0	635	172	1056
31	стоимость (или оценка) на 30.09.2020 года	0	1613	0	2284	804	4701
32	накопленная амортизация	0	-1364	0	-1649	-632	-3645

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	343	56
5	Расчеты по социальному страхованию	0	0
6	Расчеты с персоналом	0	0
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2327	5660
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	0	0
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
11	Запасы	2	4
12	Прочее	38706	49289
13	Резерв под обесценение	-1834	-330
14	Итого	39544	54679

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

Примечание 17. Прочие активы (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов по состоянию на 30 сентября 2020 г Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	0	-330	0	0	-330
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	-1640	0	0	-1640
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	136	0	0	136
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	-1834	0	0	-1834

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов по состоянию на 31.12.19

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	0	-419	0	0	-419
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	32	0	0	32
3	Списание за счет резерва	0	57	0	0	57
4	Прочие движения	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	-330	0	0	-330

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	48378	62208
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	41678	56008
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	6700	6200
6	Обязательства по финансовой аренде	449	1725
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
8	Прочая кредиторская задолженность	421	5522
9	Прочее	2358	3675
10	Итого	51606	73130

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2020		31.12.2019	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	от 16,09 до 29,95	октябрь 2020-декабрь 2022	от 16,09 до 29,95	январь 2020-декабрь 2022
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0	0	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	от 16,09 до 29,95	октябрь 2020 - август 2022	от 16,09 до 29,95	январь 2020 - декабрь 2021
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	от 26,78 до 28,09	май 2021 - декабрь 2022	от 26,78 до 28,09	май 2021 - декабрь 2022
6	Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
8	Прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0
9	Прочее				

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					30.09.2020
				приобретение активов	курсовая разница	изменение справедливой стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	56 008	-14 330	0	0	0	0	0	41 678
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	6 200	500	0	0	0	0	0	6 700
5	Обязательства по финансовой аренде	1 725	0	0	0	0	-1 276	-1 276	449
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочая кредиторская задолженность	5 522	0	0	0	0	-5 101	-5 101	421
8	Прочее	3 675	0	0	0	0	-1 317	-1 317	2 358
9	Итого	73 130	-13 830	0	0	0	-7 694	-7 694	51 606

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

Joy Money
Россия
г.Новосибирск
«Джой Мани»

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 20. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2019 года	0	170	2174	2344
2	Создание резервов	0	430	150	580
3	Использование резервов	0	(450)	(2 196)	(2 646)
4	Восстановление неиспользованных резервов	0	0	0	0
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	0
7	Балансовая стоимость на 30.09.2020 года	0	150	128	278

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2018 года	0	40	1532	1572
2	Создание резервов	0	625	3800	4425
3	Использование резервов	0	-495	-3158	-3653
4	Восстановление неиспользованных резервов	0	0	0	0
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменений ставки дисконтирования	0	0	0	0
6	Прочее	0	0	0	0
7	Балансовая стоимость на 31.12.2019 года	0	170	2174	2344

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	422	0
3	Расчеты по социальному страхованию	200	768
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	147	417
6	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	10 541	3 853
9	Итого	11 310	5 038

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2020 г.

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020	9 месяцев 2019
1	2	3	4
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по долговым ценным бумагам		
3	по займам выданным		
4	по микрозаймам выданным		
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0
7	по долговым ценным бумагам		
8	по займам выданным		
9	по микрозаймам выданным		
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0
12	по долговым ценным бумагам		
13	по займам выданным		
14	по микрозаймам выданным		
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	465 098	720 214
17	по долговым ценным бумагам	0	0
18	по займам выданным	0	380
19	по микрозаймам выданным	465 074	719 817
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24	17
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
22	Прочее		
23	Итого	465 098	720 214

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020	9 месяцев 2019
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
7	Прочее	0	0
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(7 878)	(8 341)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(7 070)	(7 901)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(808)	(440)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
14	по обязательствам по финансовой аренде	0	0
15	Прочее	0	0
16	Итого	(7 878)	(8 341)

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020	9 месяцев 2019
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	21 201	36 860
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	36 860
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
4	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	0	0
5	доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	0	0
6	прочее	21 201	0
7	Финансовые обязательства, в том числе:	0	0
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
9	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0
10	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
13	прочее	0	0
14	Итого	21 201	36 860

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 33. Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020	9 месяцев 2019
1	2	3	4
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	0	0
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	(295)	(120)
3	Расходы на персонал	(11 734)	(31 826)
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	(863)	(1 286)
6	Амортизация нематериальных активов	(9)	(9)
7	Расходы по аренде	(5 059)	(10 028)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(3 588)	(53)
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(126 211)	(161 678)
10	Расходы по страхованию	(420)	(266)
11	Реклама и маркетинг	(56 333)	(60 105)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1)	(3)
13	Судебные и арбитражные расходы	(215)	(1 532)
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	(2 146)	(450)
15	Командировочные расходы	0	(49)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(523)	(584)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(125)	(125)
18	Неустойки, штрафы, пени	(2 463)	(278)
19	Прочее	(791)	(4 174)
20	Итого	(210 776)	(272 566)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020	9 месяцев 2019
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(9 557)	(24 537)
2	Страховые взносы	(2 177)	(7 289)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	(11 734)	(31 826)

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020	9 месяцев 2019
1	2	3	4
1	Доходы от операционной аренды, кроме аренды инвестиционного имущества и условной арендной платы по финансовой аренде	0	0
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	0	0
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	77	80
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	8	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	149	0
7	Дивиденды и доходы от участия	0	0
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
9	Доходы от оказания консультационных услуг	0	0
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	0	0
11	Доходы от оказания прочих услуг	19 684	13 241
12	Прочие доходы	11 257	12 331
13	Итого	31 175	25 652

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2020	9 месяцев 2019
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	0	0
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	0	0
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
4	Прочие расходы	(368)	(4 292)
5	Итого	(368)	(4 292)

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на
30 сентября 2020 г

Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	При управлении рисками в Обществе используется системный подход, который состоит из следующих основных кредитных бизнес-процессов: 1) анализ и оценка кредитного риска в целом по Обществу и по отдельным портфелям активов, а также анализ индивидуальных кредитных рисков (кредитный риск на заёмщика); 2) системы принятия решений о предоставлении займов; 3) лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заёмщика (группу связанных заёмщиков); 4) анализ и оценка кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативная корректировка требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учётом внешних факторов (изменения экономической ситуации, законодательства и т.д.); 5) формирование резервов на возможные потери по займам; 6) предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинга и сопровождения договоров займа; 7) работа с проблемными активами. Оценка кредитного риска Общества осуществляется на основе следующей системы показателей: • сформированный резерв на возможные потери по займам в процентах от общего объёма выданных займов; •• показатель доли просроченных ссуд (представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объёме ссуд); • показатель концентрации кредитных рисков на участников. Для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Общество формирует резервы на возможные потери по займам и на прочие возможные потери. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов Общества, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь) с учётом шкалы классификации заемщиков.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Общество уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы: • распределённый механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заёмщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заёмщиков на уровне Общества; • установление лимитов в разрезе заёмщиков и групп связанных заёмщиков; • выделение групп заёмщиков в разрезе отраслевой принадлежности; • анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов. Управление концентрацией кредитного риска осуществляется путём диверсификации кредитного портфеля. Диверсификация кредитного портфеля Общества осуществляется путём распределения займов по различным категориям заёмщиков. Диверсификация заёмщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, на обучение и др.).

3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт заёмщика считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий: • заёмщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 90 календарных дней; • возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств. К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств, относятся следующие: • возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, когда финансовое положение заёмщика оценивается как плохое; • проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заёмщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счёт собственной финансово-хозяйственной деятельности (далее - реструктуризация) в отношении кредитного требования; • реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования; • обращение Общества в суд с заявлением о признании должника банкротом; • признание судом заёмщика банкротом или введение судом в отношении заёмщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление); • обращение заёмщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заёмщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед МФО, например оспаривание условий договора займа в суде.
4	Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	При принятии решения о списании актива используется информация о качестве актива (срок просрочки исполнения обязательств), наличии информации о дефолте заемщика, наличие информации о финансовом состоянии контрагента, его способности к погашению обязательств, материальное состояние актива (физический и моральный износ). В случае принятия решения о списании материального актива, актив списывается с баланса в том периоде, в котором было принято решение о его списании. Решение должно быть оформлено в установленном порядке. В случае принятия решения о списании финансового актива, кроме невозможности его возврата, учитывается срок списания задолженности в соотвествии с нормативными актами.
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	В целях управления кредитным риском Общества использует следующую шкалу классификации заемщиков по группам: Класс 5: высокий уровень кредитоспособности (кредитный риск минимальный). В краткосрочной перспективе заемщик с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств. К этой группе относятся заемщики, не имеющие задержек по возврату долга и процентов. Класс 4: приемлемый уровень кредитоспособности (кредитный риск низкий). В краткосрочной перспективе заемщик с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение обязательств, возможны незначительные и кратковременные задержки по возврату задолженности. К этой группе относятся заемщики, имеющие удовлетворительные результаты деятельности, задержка возврата со стороны которых была краткосрочной и временной по характеру. Класс 3: достаточный уровень кредитоспособности (кредитный риск допустимый). В краткосрочной перспективе заемщик с умеренно высокой вероятностью будет испытывать затруднения со своевременным выполнением всех финансовых обязательств. Класс 2: удовлетворительный уровень кредитоспособности (кредитный риск средний). В краткосрочной перспективе заемщик с высокой вероятностью будет испытывать затруднения со своевременным выполнением всех финансовых обязательств. К этой группе относятся заемщики, у которых случаются частые и (или) систематические задержки в оплате, возникновение которых имеет объяснения со стороны заемщиков. Класс 1: низкий уровень кредитоспособности (кредитный риск высокий). В краткосрочной перспективе достаточно высока вероятность невыполнения дебитором обязательств. К этой группе относятся должники с неясными возможностями в отношении выполнения своих финансовых обязательств перед Обществом.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	не использовались
	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок;	Исходные данные, допущения и модели оценки, используемых для определения кредитных убытков: □ 1 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев. Критерий отнесения к данной группе -

7	определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	ФА не являются кредитно-ооесцененными, просрочка до 30 дней; □ 2 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. - по финансовым активам (выданным займам), кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. Критерий отнесения к данной группе - ФА не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 89 дней; - по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оцениваются в упрощенном порядке (торговая дебиторская задолженность, задолженность по авансам выданным поставщикам). Критерий отнесения к данной группе - ФА не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 89 дней; - по кредитно-обесцененным финансовым активам (выданным займам), кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесценеными при первоначальном признании. Критерий отнесения к данной группе - ФА не являются кредитно-обесцененными, просрочка от 30 до 89 дней; □ 3 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по выданным (размещенным) займам и депозитам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (оценка на групповой основе). Критерий отнесения к данной группе - ФА являются кредитно-обесцененными, просрочка более 90 дней; □ 4 группа: Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Критерий отнесения к данной группе - ФА являются кредитно-обесцененными, просрочка более 90 дней.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	в течении отчетного периода модели оценки и значительные допущения не менялись
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	обеспеченные займы отсутсвуют
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	обеспеченные займы отсутсвуют
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	ОТСУТСВУЮТ

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 40. Управление рисками

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

на 30.09.2020 года

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	4 514	0	0	4 514
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	166 588	1 169	0	167 757
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	100	100
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Прочие активы	1 701	37 644	199	39 544
9	Итого активов	172 803	38 813	299	211 915
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 450	20 300	12 856	51 606
12	Паевой фонд кооператива	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	11 310	0	0	11 310
14	Итого обязательств	29 760	20 300	12 856	62 916
15	Разрыв ликвидности	143 043	18 513	-12 557	148 999

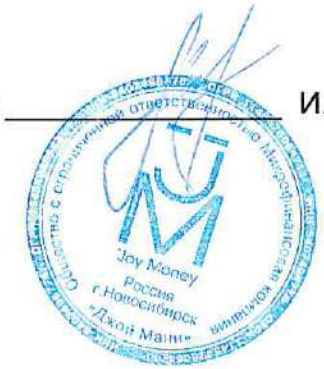
Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

на 31.12.2019 года

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	7 848	0	0	7 848
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	155 683	663	0	156 346
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	100	100
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Прочие активы	23 306	31 197	176	54 679
9	Итого активов	186 837	31 860	276	218 973
	Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 376	44 628	20 126	73 130
12	Паевой фонд кооператива	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	5 038	0	0	5 038
14	Итого обязательств	13 414	44 628	20 126	78 168
15	Разрыв ликвидности	173 423	-12 768	-19 850	140 805

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020



Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 30.09.2020 года

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	4 553	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	161 742	5 976	0	0	0
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	161 132	5 976	0	0	0
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	610	0	0	0	0
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	Итого	166 295	5 976	0	0	0

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
на 31.12.2019 года

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	7 848	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	149 092	7 254	0	0	0
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	145 209	7 254	0	0	0
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 883	0	0	0	0
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	Итого	156 940	7 254	0	0	0

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
на 30.09.2020 года

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 086	15 674	20 300	12 856	0	71	60 987
11	привлеченные средства	755	15 222	20 300	12 856	0	0	49 133
12	обязательства по финансовой аренде	449	0	0	0	0	0	449
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
14	прочая кредиторская задолженность	10 882	32	0	0	0	71	10 985
15	прочее	0	420	0	0	0	0	420
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	Итого обязательств	12 086	15 674	20 300	12 856	0	71	60 987

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

Таблица 40.8

на 31.12.2019 года

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 973	550	41 988	19 800	0	198	73 509
11	привлеченные средства	1 161	0	41 988	19 800	0	0	62 949
12	обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
14	прочая кредиторская задолженность	4 701	139	0	0	0	198	5 038
15	прочее	5 111	411	0	0	0	0	5 522
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	Итого обязательств	10 973	550	41 988	19 800	0	198	73 509

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020



ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2020 г

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 30.09.2020 года

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X	X	X	X	X
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	X	X	X	X	X	X	X	X
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
6	долевые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X	X
7	прочие долевые финансовые активы	X	X	X	X	X	X	X	X
8	долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X	X
9	займы выданные	X	X	X	X	X	X	X	X
10	микрозаймы выданные	X	X	X	X	X	X	X	X
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	X	X	X	X	X	X	X	X
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	X	X	X	X	X	X	X	X
14	займы выданные	X	X	X	X	X	X	X	X
15	микрозаймы выданные	X	X	X	X	X	X	X	X
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	X	X	X	X	X	X	X	X
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	X	X	X	X	X	X	X	X
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	X	X	X	100	X	X	X	100
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Инвестиции в дочерние предприятия	X	X	X	X	X	X	X	X
21	Инвестиционное имущество	X	X	X	X	X	X	X	X
22	Нематериальные активы	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Основные средства	X	X	X	X	X	X	X	X
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	X	X	X	X	X	X	X	X
25	Прочие активы	X	X	X	X		X		

26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	X	X	X	X		X		
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X		X		
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	X	X	X	X		X		
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	X	X	X	X	0	X	0	0
30	привлеченные средства	X	X	X	X		X	0	0
31	выпущенные долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X	X
32	прочая кредиторская задолженность	X	X	X	X		X		
33	прочее	X	X	X	X	0	X	0	0
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	X	X	X	X	X	X	X	X
35	Прочие обязательства	X	X	X	X	0	X		0

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.1 (продолжение)

на 31.12.2019 года

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

14	займы выданные	X	X	X	X	X	X	X	X
15	микрозаймы выданные	X	X	X	X	X	X	X	X
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	X	X	X	X	X	X	X	X
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	X	X	X	X	X	X	X	X
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	X	X	X	100	X	X	X	100
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Инвестиции в дочерние предприятия	X	X	X	X	X	X	X	X
21	Инвестиционное имущество	X	X	X	X	X	X	X	X
22	Нематериальные активы	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Основные средства	X	X	X	X	X	X	X	X
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	X	X	X	X	X	X	X	X
25	Прочие активы	X	X	X	X	X	X	X	X
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X	X	X	X	X
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	X	X	X	X	X	X	X	X
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	X	X	X	X	X	X	420	420
30	привлеченные средства	X	X	X	X	X	X	420	420
31	выпущенные долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X	X
32	прочая кредиторская задолженность	X	X	X	X	X	X	0	0
33	прочее	X	X	X	X	X	X	0	0
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	X	X	X	X	X	X	X	X
35	Прочие обязательства	X	X	X	X	X	X	X	X

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

Joy Money
Россия
г.Новосибирск
«Джон Мани»

Примечание 46. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
по состоянию на 30 сентября 2020 года

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Процентные доходы	X	X	X	X	0	X	0	0
2	Процентные расходы	X	X	X	X	0	X	10	10
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	X	X	X	X	0	X	0	0
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	X	X	X	X	0	X	0	0
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	X	X	X	0	X	0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	X	X	X	X	0	X	0	0
9	Прямые операционные расходы	X	X	X	X	0	X	0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	X	X	X	0	X	0	0
16	Прочие доходы	X	X	X	X	0	X	0	0
17	Прочие расходы	X	X	X	X	0	X	0	0
18	Чистые доходы (расходы)	X	X	X	X	0	X	0	0
19	Общие и административные расходы	X	X	X	X	3395,00	X	0	3395

в строке 2 указаны процентные расходы по договору займа с учредителем за соответсвующий отчетный период.
в строке 19 указаны затраты на выплату заработной платы и соотвествующих налогов с ФОТа ключевому управленческому персоналу

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020

Joy Money
Россия
г.Новосибирск

Примечание 46. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	9 менсяцев 2020	9 месяцев 2019
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 042	2 904
2	Страховые взносы	353	807
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	3 395	3 711

ВРИО генерального директора _____ И.П. Негоц

30 октября 2020