Приложение 1
к Положению Банка России
от 25 октября 2017 года № 614-П

(форма)
Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО [1]	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО [2]	ОГРН [3]	ИНН [4]
50401000000	31482530	1145476064711	5407496776

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

на 30 сентября 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Джой Мани"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, г. Новосибирск, ул. Максима Горького, 14

Код формы по ОКУД [5]: 0420842
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30.09 2018 г.	На 31.12 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	6089	654
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	203704	132876
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи			
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		100	
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия			
8	Инвестиции в дочерние предприятия			
9	Инвестиционное имущество			
10	Нематериальные активы	14	90	99
11	Основные средства	15	3688	603
12	Требования по текущему налогу на прибыль		1067	1602
13	Отложенные налоговые активы		262	198
14	Прочие активы	17	5298	1406
15	Итого активов		**220298**	**137438**

1	2	3	4	5
Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	77704	4074
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	20
20	Отложенные налоговые обязательства		199	0
21	Резервы – оценочные обязательства	20	1046	436
22	Прочие обязательства	21	34805	22860
23	Итого обязательств		**113754**	**27390**
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал		12446	12446
25	Добавочный капитал		44062	44062
26	Резервный капитал			
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
28	Резервы			
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		50036	53540
30	Итого капитала		**106544**	**110048**
31	Итого капитала и обязательств		**220298**	**137438**

генеральный директор		Смирных М.Е.
(должность руководителя)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

[1] Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

[2] Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

[3] Основной государственный регистрационный номер.

[4] Идентификационный номер налогоплательщика.

[5] Общероссийский классификатор управленческой документации.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 25 октября 2017 года № 614-П

(форма)
Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО [1]	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО [2]	ОГРН [3]	ИНН [4]
50401000000	31482530	1145476064711	5407496776

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА

за 9 месяцев 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Джой Мани"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, г. Новосибирск, ул. Максима Горького, 14

Код формы по ОКУД [5]: 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 мес 2018 г.	За 9 мес 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	664 558	273 878
2	Процентные расходы	26	(3 404)	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		**661154**	**273878**
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		**(384 920)**	**(159 741)**
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	31	(384 920)	(159 741)

1	2	3	4	5
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		**276 234**	**114 137**
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(8 565)	0
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		0	0
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		0	0
13	Общие и административные расходы	33	(258 661)	(131 207)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		0	0
15	Прочие доходы	34	2 258	239
16	Прочие расходы	34	(352)	(125)
17	Итого операционных доходов (расходов)		**(265 320)**	**(131 093)**
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		**10 914**	**(16 956)**
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(2 809)	3 109
20	расход по текущему налогу на прибыль		(2 673)	

1	2	3	4	5
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(136)	3 109
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		0	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		**8 105**	**(13 847)**
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		0	0
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		0	0
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		0	0
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		0	0
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		0	0
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		0	0
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		0	0

1	2	3	4	5
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		0	0
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		0	0
48	чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		0	0
49	создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

1	2	3	4	5
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		0	0
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		0	0
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		0	0
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		0	0
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		0	0
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		0	0
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		0	0
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		**8 105**	**(13 847)**

генеральный директор — (должность руководителя)

(подпись)

Смирных М.Е. — (инициалы, фамилия)

« 29 » октября 2018 г.

[1] Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

[2] Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

[3] Основной государственный регистрационный номер.

[4] Идентификационный номер налогоплательщика.

[5] Общероссийский классификатор управленческой документации.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 25 октября 2017 года № 614-П

(форма)
Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО [1]	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО [2]	ОГРН [3]	ИНН [4]
50401000000	31482530	1145476064711	5407496776

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

за 9 месяцев 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Джой Мани"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, г.Новосибирск, ул.Максима Горького,14

Код формы по ОКУД [5]: 0420845
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 9 мес 2018 г.	За 9 мес 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		396352	223501
2	Уплаченные проценты		(2 835)	0
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		0	0
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(223 414)	(127 997)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справ. стоимости через прибыль или убыток		0	0
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0
7	Уплаченный налог на прибыль		(2 158)	(7 427)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		465003	221753
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(674 921)	(296 588)
10	**Сальдо денежных потоков от операционной деятельности**		(41 973)	13 242

1	2	3	4	5
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		0	0
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		0	0
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(3 666)	(1 669)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		0	0
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		0	0
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		(100)	0
17	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через		0	0
18	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через		0	0
19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный		0	0
20	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
21	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0	0
26	**Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности**		(3 766)	(1 669)

1	2	3	4	5
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		71392	0
28	Погашение кредитов и займов		(7 121)	0
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		0	0
30	Поступления от продажи собственных акций		0	0
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		0	0
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		(10 100)	0
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		0	0
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		0	0
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		0	0
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(3 000)	(2 919)
37	**Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности**		51 171	(2 919)
38	**Сальдо денежных потоков за отчетный период**		5 432	8 654
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		0	0
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		657	6883
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	6089	15537

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

« 29 » октября 2018 г.

[1] Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

[2] Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

[3] Основной государственный регистрационный номер.

[4] Идентификационный номер налогоплательщика.

[5] Общероссийский классификатор управленческой документации.

Приложение 3
к Положению Банка России
от 25 октября 2017 года № 614-П
«О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

(форма)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО [1]	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО [2]	ОГРН [3]	ИНН [4]
50401000000	31482530	1145476064711	5407496776

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

за 9 месяцев 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Джой Мани"

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, г. Новосибирск, ул. Максима Горького, 14

Код формы по ОКУД [5]: 0420844
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервы									Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
							Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 31 декабря 20 16 года		12446	44062												36 640	93 148
2	Изменения вследствие выявленных ошибок																
3	Изменения вследствие изменения учетной политики																
4	Остаток на 31 декабря 20 16 года, пересмотренный		12446	44062												36 640	93 148
5	Прибыль (убыток) после налогообложения															(13 847)	(13 847)
6	Прочий совокупный доход (расход),																
7	_прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах																

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах																
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)																
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)																
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)																
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)																
13	Прочие движения резервов																
14	Остаток на 30 сентября 20 17 года		12446	44062												22 793	79 301
15	Остаток на 31 декабря 20 17 года		12446	44062												49 524	106 032
16	Изменения вследствие выявленных ошибок															4 907	4 907
17	Изменения вследствие изменения учетной политики															(891)	(891)
18	Остаток на 31 декабря 20 17 года, пересмотренный		12446	44062												53 540	110 048
19	Прибыль (убыток) после налогообложения															8 105	8 105
20	Прочий совокупный доход (расход),																
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах																

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах																
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)																
24	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)																
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)															(11 609)	(11 609)
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)																
27	Прочие движения резервов																
28	Остаток на 30 сентября 20 18 года, в том числе:		12446	44062												50 036	106 544
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи																

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

« 29 » октября 2018 г.

[1] Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

[2] Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

[3] Основной государственный регистрационный номер.

[4] Идентификационный номер налогоплательщика.

[5] Общероссийский классификатор управленческой документации.