ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 31 марта 2018

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 15 т.р. выдаются на срок до 30 дней. Общество не выпускает ценных бумаг. Общество имеет два обособленных подразделения в г.Москва. Обособленные подразделения не составляют отдельного баланса
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Общество работает на основании лицензии, выданной Банком 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	филиалы отсутсвуют.
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	отсутсвуют
7	Адрес юридического лица	630099, г. Новосибирск, ул. Максима Горького, 14
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	91
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутсвуют
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутсвуют

Дополнительное раскрытие: В феврале была осуществлена частичная выплата дивидендов по результатам работы в 2016. 29 марта 2018 началась работа по привлечению денежных средств от инвесторов - подписан один договор привлечения инвестиций.

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 31 марта 2018

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
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, в 1 кв 2018 наблюдается снижение темпов погашения микрозаймов и рост просроченных займов. Кроме того, наметившаяся в 2017 г. тенденция по усилению регулятивных требований и контролю над МФО, продолжает неблагоприятно влиять на рост рынка микрокредитования в 1 кв 2018. Для выполнения требований приходится осуществялть дополнительные расходы. Сезонность в 1 квартале 2018 на работу предприятия особого влияния не оказывала.

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 31 марта 2018

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.
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	-

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 31 марта 2018

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 Группы не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует 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
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 1 кв 2018 году 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 1 кв 2018 г. 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	XX
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	XX
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.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2018			31.12.2017		
		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	3000	0	3000	0	0	0
2	Денежные средства в пути	0	0	0	0	0	0
3	Расчетные счета	2094	10	2084	657	3	654
4	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
5	Итого	5094	10	5084	657	6	654

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Денежные средства	5094	657
5	Прочее	0	0
6	Итого	5094	657

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 5. Денежные средства (продолжение)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

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 кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2017 года, в том числе:	10	0	0	0	0
2	расчетные счета	10	0	0	0	0
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	XX	XX	XX	XX	XX
4	прочие денежные средства	XX	XX	XX	XX	XX
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-4	0	0	0	0
6	расчетные счета	-4	0	0	0	0
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	XX	XX	XX	XX	XX
8	прочие денежные средства	XX	XX	XX	XX	XX
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	0	0	0	0	0
10	расчетные счета	0	0	0	0	0
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	XX	XX	XX	XX	XX
12	прочие денежные средства	0	0	0	0	0
13	Переклассификация, в том числе:	XX	XX	XX	XX	XX
14	расчетные счета	XX	XX	XX	XX	XX
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	XX	XX	XX	XX	XX
16	прочие денежные средства	XX	XX	XX	XX	XX
17	Прочие изменения, в том числе:	XX	XX	XX	XX	XX
18	расчетные счета	XX	XX	XX	XX	XX
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	XX	XX	XX	XX	XX
20	прочие денежные средства	XX	XX	XX	XX	XX
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	6	0	0	0	0
22	расчетные счета	6	0	0	0	0
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	XX	XX	XX	XX	XX
24	прочие денежные средства	XX	XX	XX	XX	XX

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2018			31.12.2017		
		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	257	0	257
3	Микрозаймы выданные	189 172	145 619	43 553	134 363	99 733	34 630
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
5	Итого	189 172	145 619	43 553	134 620	99 733	34 887

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2018			31.12.2017		
		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	Займы выданные, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	займы, выданные юридическим лицам	0	0	0	3 000	0	3 000
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	0	0	0	0	0	0
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	242 788	152 985	89 803	193 210	114 229	78 981
10	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	0
13	Итого	242 788	152 985	89 803	196 210	114 229	81 981

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

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2018			31.12.2017		
		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	7 709	0	7 709	15 564	0	15 564
7	Прочее	687	0	687	444	0	444
8	Итого	0	0	8 396	16 008	0	16 008

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 2017 года, в том числе:	213962	0	0	0	0	213962
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	XX	XX	XX	XX	XX	XX
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	213962	0	0	0	0	213962
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:	84642	0	0	0	0	84642
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	XX	XX	XX	XX	XX	XX
8	займы выданные	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	84642	0	0	0	0	84642
10	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	XX	XX	XX	XX	XX	XX
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:	298604	0	0	0	0	298604
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	XX	XX	XX	XX	XX	XX
28	займы выданные	0	0	0	0	0	0
29	микрозаймы выданные	298604	0	0	0	0	298604
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0

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

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

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2018		31.12.2017	
		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	XX	XX	XX	XX
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	XX	XX	XX	XX
3	Займы выданные, в том числе:	0	0	10	1 мес
4	займы, выданные физическим лицам	XX	XX	XX	XX
5	займы, выданные юридическим лицам	0	0	10	1 мес
6	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам	XX	XX	XX	XX
7	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	XX	XX	XX	XX
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	XX	XX	XX	XX
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	2,17 в день	30 дней	2,17 в день	30 дней
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	2,17 в день	30 дней	2,17 в день	30 дней
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам	XX	XX	XX	XX
12	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	XX	XX	XX	XX
13	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	XX	XX	XX	XX
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	XX	XX	XX	XX
15	Сделки обратного репо	XX	XX	XX	XX
16	Прочие размещенные средства	0	0	0	0

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 31 марта 2018

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 31.12.2016 года, в том числе:	0	0	59	59
2	стоимость (или оценка) на 31.12.2016 года	0	0	59	59
3	накопленная амортизация	0	0	0	0
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	-2	-2
11	Переоценка	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0
13	Балансовая стоимость на 31.03.17 года, в том числе:	0	0	57	57
14	стоимость (или оценка) на 31.03.17 года	0	0	59	59
15	накопленная амортизация	0	0	-2	-2
16	Балансовая стоимость на 31.12.17 года, в том числе:	0	0	99	99
17	стоимость (или оценка) на 31.12.17 года	0	0	110	110
18	накопленная амортизация	0	0	-11	-11
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	-3	-3
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 31.03.2018 года, в том числе:	0	0	96	96
29	стоимость (или оценка) на 31.03.2018 года	0	0	110	110
30	накопленная амортизация	0	0	-14	-14

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 15. Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавер-шенное строи-тельство	Транспорт-ные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31.12.2016 года, в том числе:	0	74	0	0	0	74
2	стоимость (или оценка) на 31.12.2016 года	0	103	0	0	0	103
3	накопленная амортизация	0	-29	0	0	0	-29
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	0	0
9	Амортизационные отчисления	0	-45	0	0	0	-45
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 31.03.17 года, в том числе:	0	29	0	0	0	29
15	стоимость (или оценка) на 31.03.17 года	0	103	0	0	0	103
16	накопленная амортизация	0	-74	0	0	0	-74
17	Балансовая стоимость на 31.12.17 года, в том числе:	0	603	0	0	0	603
18	стоимость (или оценка) на 31.12.17 года	0	727	0	0	0	727
19	накопленная амортизация	0	-124	0	0	0	-124
20	Поступления	0	612	0	0	434	1046
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	0	0	0
25	Амортизационные отчисления	0	-114	0	0	0	-114
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 31.03.2018 года, в том числе:	0	1101	0	0	434	1535
31	стоимость (или оценка) на 31.03.2018 года	0	1339	0	0	434	1773
32	накопленная амортизация	0	-238	0	0	0	-238

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	XX	XX
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	XX	XX
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0
5	Расчеты по социальному страхованию	0	0
6	Расчеты с персоналом	14	44
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	877	1501
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	0	0
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	XX	XX
11	Запасы	0	1
12	Прочее	691	849
13	Резерв под обесценение	-407	-989
14	Итого	1175	1406

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с КПК второго уровня и сельскохозяйственными КПК	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	XX	-989	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	XX	582	0
3	Списание за счет резерва	XX	0	0
4	Прочие движения	XX	0	0
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	XX	-407	0

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	6	7
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	0	-989
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	582
3	Списание за счет резерва	0	0
4	Прочие движения	0	0
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	-407

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	3 000	4 000
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	3 000	4 000
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	Обязательства по финансовой аренде	0	0
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
8	Прочая кредиторская задолженность	432	69
9	Прочее	535	5
10	Итого	3 967	4 074

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2018		31.12.2017	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	29,65366	29.03.19	10,4718	28.03.18
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	XX	0	XX
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	XX	0	XX
4	средства, привлеченные от физических лиц	29,65366	29.03.19	10,4718	28.03.18
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	XX	0	XX
6	Обязательства по финансовой аренде	0	XX	0	XX
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	XX	0	XX
8	Прочая кредиторская задолженность	0	XX	0	XX
9	Прочее	0	XX	0	XX

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 31 марта 2018

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	31.03.2018	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					31.03.2018
				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	0
3	Средства, привлеченные от физических лиц	3 000	3 000	0	0	0	0	0	0
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочая кредиторская задолженность	432	432	0	0	0	0	0	0
8	Прочее	535	535	0	0	0	0	0	0
9	Итого	3 967	3 967	0	0	0	0	0	0

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 31 марта 2018

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 31.12.2016 года	0	0	0	0
2	Создание резервов	0	0	0	0
3	Использование резервов	0	0	0	0
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 31.12.2017 года	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2017 года	0	0	0	0
2	Создание резервов	0	80	0	80
3	Использование резервов	0	0	0	0
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 31.03.2018 года	0	80	0	80

ПРИМЕЧАНИЕ к табл 20.1: в стр 21 баланса кроме судебных рисков отражены оценочные обязательства по неиспользованным отпускам: по состоянию на 31.12.17 в размере 436 т.р. По состоянию на 31.03.2018 в размере 650 т.р.

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 21. Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	559	0
3	Расчеты по социальному страхованию	369	0
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	65	318
6	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	857	0
9	КЗ за товары, работы, услуги	33 837	22 542
10	Итого	35 687	22 860

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 25. Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	1 кв 2018	1 кв 2017
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	0	0
3	по займам выданным	0	0
4	по микрозаймам выданным	0	0
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
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	0	0
8	по займам выданным	0	0
9	по микрозаймам выданным	0	0
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0
12	по долговым ценным бумагам	0	0
13	по займам выданным	0	0
14	по микрозаймам выданным	0	0
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	165 552	129 345
17	по долговым ценным бумагам	0	0
18	по займам выданным	25	31
19	по микрозаймам выданным	165 527	129 314
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	0	0
22	Прочее	0	0
23	Итого	165 552	129 345

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 26. Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	1 кв 2018	1 кв 2017
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	XX	XX
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	xx	xx
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	xx	xx
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	XX	xx
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	xx	xx
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	xx	xx
7	Прочее	xx	xx
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	14	0
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	xx	xx
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	xx	xx
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	14	0
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	xx	xx
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	xx	xx
14	по обязательствам по финансовой аренде	xx	xx
15	Прочее	0	0
16	Итого	14	0

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 31 марта 2018

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	1 кв 2018	1 кв 2017
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	-86069	-93524
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-86059	-93518
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	-10	-6
7	Финансовые обязательства, в том числе:	528	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	528	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	-85541	-93524

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 33. Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	1 кв 2018 г.	1 кв 2017 г.
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	180	0
3	Расходы на персонал	4 998	2 984
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	113	45
6	Амортизация нематериальных активов	3	0
7	Расходы по аренде	1 879	850
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	45 380	17 095
10	Расходы по страхованию	85	0
11	Реклама и маркетинг	19 072	11 550
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	0	0
13	Судебные и арбитражные расходы	393	102
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	80	0
15	Командировочные расходы	74	0
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	53	35
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	120	150
18	Неустойки, штрафы, пени	415	70
19	Прочее	1 398	2 332
20	Итого	74 243	35 213

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	1 кв 2018 г.	1 кв 2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 843	2 293
2	Страховые взносы	1 155	691
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	XX	XX
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	XX	XX
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	4 998	2 984

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	1 кв 2018 г.	1 кв 2017 г.
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	XX	XX
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	1	0
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	581	0
7	Дивиденды и доходы от участия	XX	XX
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	XX	XX
9	Доходы от оказания консультационных услуг	0	0
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	XX	XX
11	Доходы от оказания прочих услуг	230	0
12	Прочие доходы	5	0
13	Итого	817	0

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	1 кв 2018 г.	1 кв 2017 г.
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	XX	XX
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	XX	XX
4	Прочие расходы	57	106
5	Итого	57	106

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на
31 марта 2018

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; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания;	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 - ФА не являются кредитно-обесцененными, просрочка до 30 дней;

7	определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	□ 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-обесцененными 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	в течение отчетного периода списания не было

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Управление кредитным риском

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

на 31.12.2017 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	654	0	0	654
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X	X
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	132 432	444	0	132 876
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	X	X	X	X
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	X	X	X	X
7	Инвестиции в дочерние предприятия	X	X	X	X
8	Прочие активы	1 103	0	303	1 406
9	Итого активов	134 189	444	303	134 936
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 074	0	0	4 074
12	Паевой фонд кооператива	X	X	X	X
13	Прочие обязательства	22 860	0	0	22 860
14	Итого обязательств	26 934	0	0	26 934
15	Разрыв ликвидности	107 255	444	303	108 002

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

на 31.03.2018 года

Таблица 40.2 (продолжение)

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	5 084	0	0	5 084
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X	X
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	141 065	687	0	141 752
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	X	X	X	X
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	X	X	X	X
7	Инвестиции в дочерние предприятия	X	X	X	X
8	Прочие активы	890	0	285	1 175
9	Итого активов	147 039	687	285	148 011
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	332	3 635	0	3 967
12	Паевой фонд кооператива	X	X	X	X
13	Прочие обязательства	34 830	857	0	35 687
14	Итого обязательств	35 162	4 492	0	39 654
15	Разрыв ликвидности	111 877	-3 805	285	108 357

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Управление кредитным риском

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2017 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	654	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	121 745	11 131	0	0	0
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	X	X	X	X	X
4	займы выданные	3 000	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	102 480	11 131	0	0	0
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	16 265	0	0	0	0
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	X	X	X	X	X
8	долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X
9	займы выданные	X	X	X	X	X
10	микрозаймы выданные	X	X	X	X	X
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	X	X	X	X	X
12	Итого	122 399	11 131	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 31.03.2018 года

Таблица 40.4 (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	5 084	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	125 499	16 253	0	0	0
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	X	X	X	X	X
4	займы выданные	0	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	117 103	16 253	0	0	0
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 396	0	0	0	0
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	X	X	X	X	X
8	долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X
9	займы выданные	X	X	X	X	X
10	микрозаймы выданные	X	X	X	X	X
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	X	X	X	X	X
12	Итого	130 583	16 253	0	0	0

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

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

на 31.12.2017 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
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15823	9575	7	0	0	1529	26934
11	привлеченные средства	5	4000	0	0	0	0	4005
12	обязательства по финансовой аренде	X	X	X	X	X	X	X
13	выпущенные долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X
14	прочая кредиторская задолженность	15749	5575	7	0	0	1529	22860
15	прочее	69	0	0	0	0	0	69
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	X	X	X	X	X	X	X
17	Итого обязательств	15823	9575	7	0	0	1529	26934

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

на 31.03.2018 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
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25369	9216	3640	0	0	1529	39754
11	привлеченные средства	0	0	3635	0	0	0	3635
12	обязательства по финансовой аренде	X	X	X	X	X	X	X
13	выпущенные долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X
14	прочая кредиторская задолженность	24937	9216	5	0	0	1529	35687
15	прочее	432	0	0	0	0	0	432
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	X	X	X	X	X	X	X
17	Итого обязательств	25369	9216	3640	0	0	1529	39754

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 42. Условные обязательства
и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования

Условные обязательства и активы

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	В следующем отчетном периоде ожидаем вынесение Постановлений суда не в пользу Общества по 3-м жалобам заемщиков физических лиц. Ориентировочная сумма ущерба - 60 т.р.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	информация отсуствует

Минимальные суммы будущих арендных платежей к уплате
по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях,
когда некредитная финансовая организация выступает в качестве арендатора

Таблица 42.2

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2018	31.03.2017
1	2	3	4
1	Менее 1 года	8 078	3 240
2	От 1 года до 5 лет	37 460	15 024
3	Более 5 лет	60 941	24 442
4	Итого	106 479	42 706

ПРИМЕЧАНИЕ: в расчетах, для приведения дискантированной стоимости, был взят индекс инфляции в размере 6%

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31.12.2017 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	X	X	X	X	X

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
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	X	X	X	X	X	X	4005	4005
30	привлеченные средства	X	X	X	X	X	X	4000	4000
31	выпущенные долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X	X
32	прочая кредиторская задолженность	X	X	X	X	X	X	X	X
33	прочее	X	X	X	X	X	X	5	5
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

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31.03.2018 года

Таблица 46.1 (продолжение)

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
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	X	X	X	X	X
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
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
30	привлеченные средства	X	X	X	X	X	X	X	X
31	выпущенные долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X	X
32	прочая кредиторская задолженность	X	X	X	X	X	X	X	X
33	прочее	X	X	X	X	X	X	X	X
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

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 46. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
по состоянию на 31 марта 2018 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	12	12
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	289	X	0	289

Примечание к табл 46.2: 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

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 46. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	1 кв 2018 г.	1 кв 2017г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	222	218
2	Страховые взносы	67	66
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	289	284

генеральный директор _____ Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"

по состоянию на 31 марта 2018

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	В апреле 2018 была осуществлена частичная выплата дивидендов по результатам работ в 2016г. Закрыто Обособленное подразделение в г.Москва. Общество начало привлекать инвестиции в соотвествии с ФЗ №151 у физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Во втором квартале планируется запуск новых продуктов по выдаче микрозаймов (выдача на более длительный период сроком до 12 месяцев).
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	Закрытие Обособленного подразделения приведет к сокращению расходов по аренде на 45 т.р. в мес. Выплата дивидендов уменьшит нераспределенную прибыль на 5747 т.р.

генеральный директор _____ Смирных М.Е.