РЕШЕНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА)

1. Общие сведения	
1.1. Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации) эмитента	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Джой Мани»
1.2. Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	630099, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Советская, д. 12 этаж 4
1.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента (при наличии)	1145476064711
1.4. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента (при наличии)	5407496776
1.5. Уникальный код эмитента, присвоенный Банком России	00122-L
1.6. Адрес страницы в сети «Интернет», используемой эмитентом для раскрытия информации	https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38952
1.7. Дата наступления события (существенного факта), о котором составлено сообщение	29.07.2025

2. Содержание сообщения
2.1. Сведения о кворуме заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента: Количество принимающих в заседании членов Совета директоров составляет 100% от общего числа членов Совета директоров Общества - 4 члена Совета директоров. Общее количество голосов, которыми обладают члены Совета директоров, принимающие участие в заседании, составляет 4 (четыре) голоса. Кворум для решения поставленных в повестку дня вопросов имеется. Заседание Совета директоров правомочно. 2.2. Результаты голосования по вопросам повестки дня: Вопрос №1: "ЗА" - 4, "ПРОТИВ" - 0, "ВОЗДЕРЖАЛСЯ" - 0. Вопрос №2: "ЗА" - 4, "ПРОТИВ" - 0, "ВОЗДЕРЖАЛСЯ" - 0. Вопрос №3: "ЗА" - 3, "ПРОТИВ" - 0, "ВОЗДЕРЖАЛСЯ" - 0. При голосовании не учитывается голос члена Совета директоров Общества – Пащенко Максима Григорьевича, так как он является лицом, заинтересованным в совершении сделки. 2.3. Содержание решений, принятых Советом директоров эмитента: **Вопрос №1**. Принять решение о согласии на совершение крупной сделки, которая является крупной в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в том числе во взаимосвязанности с иными заключёнными сделками, а также сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 10% (десять процентов) до 35% (тридцать пять процентов) стоимости имущества Общества, вследствие чего подлежащей одобрению в силу пп. 25 п. 9.4.12 Устава Общества – заключение между Обществом (далее также – **«Поручитель»**) и АО «Свой Банк» (ОГРН 1026400001870) (далее также – **«Банк», «Кредитор»**) договора поручительства (далее также – **«Договор поручительства № 1»**), в соответствии с которым Поручитель обязуется отвечать **солидарно** и **в полном объеме** перед Кредитором за своевременное и надлежащее исполнение **Обществом с ограниченной ответственностью Профессиональная Коллекторская Организация «Бустер.Ру»** (ОГРН 1205400014467) (далее также – **«Заемщик»**) всех денежных обязательств по договору об открытии возобновляемой кредитной линии (далее также – **«Кредитный договор № 1»**), заключаемому между Кредитором и Заемщиком в рамках Генерального соглашения об общих условиях кредитования №26/25-Ю-КА от 15.04.2025, заключенного между Кредитором и Заемщиком (далее также – **«Генеральное соглашение»**), включая сумму основного долга (кредита), проценты за пользование кредитом, штрафные санкции (штрафы, пени), возмещение убытков и судебных издержек, причиненных Кредитору неисполнением или ненадлежащим исполнением Кредитного договора № 1, все иные платежи, предусмотренные Кредитным договором № 1, расходы, связанные с исполнением Кредитного договора № 1, а также все требования Кредитора, связанные с признанием Кредитного договора № 1 недействительным и/или незаключенным. Договор поручительства № 1 заключается в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по заключаемому с Кредитором **договору об открытии возобновляемой кредитной линии** («**Кредитный**

договор № 1»), который заключается в рамках Генерального соглашения, заключенного между Кредитором и Заемщиком.

Основные условия (условия обеспечиваемого обязательства) Кредитного договора № 1 (который заключается в рамках Генерального соглашения):

- сумма кредитной линии – не более 100 000 000 (Ста миллионов) рублей (включительно);
- лимит задолженности – не более 100 000 000 (Ста миллионов) рублей (включительно);
- порядок предоставления денежных средств в рамках лимита (траншей) – денежные средства в рамках кредитной линии выдаются траншами в свободном режиме при соблюдении лимита кредитной линии, установленного Кредитным договором № 1;
- срок действия кредитной линии - не более 36 (Тридцати шести) месяцев включительно с даты заключения Кредитного договора № 1. При этом Кредитный договор № 1 действует до момента полного выполнения Заемщиком своих обязательств по нему.
- целевое использование кредитных средств:

- пополнение оборотных средств,
- финансирование сделок по приобретению портфелей микрозаймов/кредитов по договорам цессии, за исключением приобретения портфелей ООО МФК «Мани Мен», МКК «Платиза.ру» (ООО);

- размер процентной ставки за пользование кредитными средствами: процентная ставка за пользование кредитными средствами является плавающей и устанавливается в следующем размере: Ключевая ставка Банка России плюс Фиксированный процент, а именно:

- Ключевая ставка Банка России обозначает Ключевую ставку Банка России, действующую на дату заключения Кредитного договора № 1, которая опубликована на сайте www.cbr.ru (Банк России) (далее **«Изменяемая ставка»**). При увеличении Ключевой ставки Банка России, процентная ставка по выданным траншам подлежит изменению, начиная со дня вступления в силу увеличенной Ключевой ставки Банка России.

В случае уменьшения Ключевой ставки Банка России, Заемщик вправе направить Кредитору заявление об уменьшении процентной ставки, в связи с уменьшением Банком России Ключевой ставки (Измененяемой ставки), на соразмерное количество процентных пунктов, которое направляется Заемщиком Кредитору, и рассматривается Кредитором в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней. В случае положительного решения Кредитора, новая процентная ставка, измененная в связи с уменьшением Банком России Ключевой ставки, вступает в силу со следующего дня после направления Кредитором Заемщику уведомления об уменьшении процентной ставки соразмерно уменьшению Ключевой ставки Банком России.

- Фиксированный процент равен 6% (Шесть процентов) годовых.

При этом размер процентов за пользование кредитными средствами, состоящего из Ключевой ставки Банка России, увеличенной на Фиксированный процент, не может быть менее 19% (Девятнадцать процентов) годовых.

- за открытие и поддержание (резервирование) лимита кредитной линии по Кредитному договору № 1 Заемщик уплачивает Кредитору плату в размере:

- 0,67% (Ноль целых шестьдесят семь сотых процента) от максимального лимита задолженности, предусмотренного Кредитным договором № 1; уплата комиссии осуществляется единоразово в день заключения Кредитного договора № 1,
- 0,1% (Ноль целых одна десятая процента) от максимального лимита задолженности, предусмотренного Кредитным договором № 1; уплата комиссии осуществляется ежемесячно,

- при нарушении сроков возврата кредита и/или процентов по кредиту Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в виде пени в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая процента) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки до даты поступления просроченного платежа на счет Кредитора (включительно).

Поручительство устанавливается с даты подписания Договора поручительства № 1 и действует в течение 60 (Шестьдесят) месяцев (включительно), при условии надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору № 1.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору № 1, поручительство действует до полного исполнения обязательств по Кредитному договору № 1, либо до его прекращения по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Поручитель также обязуется отвечать за своевременное и надлежащее исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору № 1 в случае изменения условий Кредитного договора № 1, если такие изменения влекут увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, в том числе связанные с увеличением фиксированной процентной ставки, установленной Кредитным договором № 1, но не более чем **на 15 % (Пятнадцать процентов)** в сторону увеличения от фиксированной

процентной ставки, предусмотренной в Кредитном договоре № 1 и/или с увеличением срока возврата кредита, но не более чем **на 4 (Четыре) года** в сторону увеличения от срока, предусмотренного в Кредитном договоре № 1.

Остальные условия сделки (Договора поручительства № 1, не указанные в настоящем Протоколе, поручить определить Генеральному директору Общества Пащенко Максиму Григорьевичу, действующему на основании Устава, заключающего сделку от имени Общества, самостоятельно и по своему усмотрению, а также уполномочить Генерального директора Общества подписать Договор поручительства № 1, а также все иные документы, связанные с совершением вышеуказанной сделки.

Сделка (Договор поручительства № 1) является для Общества сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность Пащенко Максима Григорьевича, который является контролирующим лицом (единственным участником) Общества, является членом Совета директоров Общества, а также занимает должность в органах управления Общества (является Генеральным директором Общества), и одновременно является контролирующим лицом (единственным участником) выгодоприобретателя по сделке (Заемщика)).

Исходя из суммы сделки (более 10% балансовой стоимости активов Общества), руководствуясь положениями п. 8 ст. 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, относится к компетенции Общего собрания участников (Единственного участника) Общества.

Однако предоставления согласия на заключение сделки (Договор поручительства № 1), в совершении которой имеется заинтересованность, не требуется, т.к. согласно п. 7 ст. 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ ««Об обществах с ограниченной ответственностью» положения о заинтересованности не применяются к обществам, состоящим из одного участника, который одновременно является единственным лицом, обладающим полномочиями единоличного исполнительного органа общества.

Решение:
Предоставить согласие на совершение крупной сделки, которая является крупной в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в том числе во взаимосвязанности с иными заключёнными сделками, а также сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 10% (десять процентов) до 35% (тридцать пять процентов) стоимости имущества Общества, вследствие чего подлежащей одобрению в силу пп. 25 п. 9.4.12 Устава Общества – заключение между Обществом (далее также – **«Поручитель»**) и АО «Свой Банк» (ОГРН 1026400001870) (далее также – **«Банк», «Кредитор»**) договора поручительства (далее также – **«Договор поручительства № 1»**), в соответствии с которым Поручитель обязуется отвечать **солидарно** и **в полном объеме** перед Кредитором за своевременное и надлежащее исполнение **Обществом с ограниченной ответственностью Профессиональная Коллекторская Организация «Бустер.Ру»** (ОГРН 1205400014467) (далее также – **«Заемщик»**) всех денежных обязательств по договору об открытии возобновляемой кредитной линии (далее также – **«Кредитный договор № 1»**), заключаемому между Кредитором и Заемщиком в рамках Генерального соглашения об общих условиях кредитования №26/25-Ю-КА от 15.04.2025, заключенного между Кредитором и Заемщиком (далее также – **«Генеральное соглашение»**), включая сумму основного долга (кредита), проценты за пользование кредитом, штрафные санкции (штрафы, пени), возмещение убытков и судебных издержек, причиненных Кредитору неисполнением или ненадлежащим исполнением Кредитного договора № 1, все иные платежи, предусмотренные Кредитным договором № 1, расходы, связанные с исполнением Кредитного договора № 1, а также все требования Кредитора, связанные с признанием Кредитного договора № 1 недействительным и/или незаключенным.

Договор поручительства № 1 заключается в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по заключаемому с Кредитором **договору об открытии возобновляемой кредитной линии** («**Кредитный договор № 1**»), который заключается в рамках Генерального соглашения, заключенного между Кредитором и Заемщиком.

Основные условия (условия обеспечиваемого обязательства) Кредитного договора № 1 (который заключается в рамках Генерального соглашения):

- сумма кредитной линии – не более 100 000 000 (Ста миллионов) рублей (включительно);
- лимит задолженности – не более 100 000 000 (Ста миллионов) рублей (включительно);
- порядок предоставления денежных средств в рамках лимита (траншей) – денежные средства в рамках кредитной линии выдаются траншами в свободном режиме при соблюдении лимита кредитной линии, установленного Кредитным договором № 1;

• срок действия кредитной линии - не более 36 (Тридцати шести) месяцев включительно с даты заключения Кредитного договора № 1. При этом Кредитный договор № 1 действует до момента полного выполнения Заемщиком своих обязательств по нему.

• целевое использование кредитных средств:

- пополнение оборотных средств,

- финансирование сделок по приобретению портфелей микрозаймов/кредитов по договорам цессии, за исключением приобретения портфелей ООО МФК «Мани Мен», МКК «Платиза.ру» (ООО);

• размер процентной ставки за пользование кредитными средствами: процентная ставка за пользование кредитными средствами является плавающей и устанавливается в следующем размере: Ключевая ставка Банка России плюс Фиксированный процент, а именно:

- Ключевая ставка Банка России обозначает Ключевую ставку Банка России, действующую на дату заключения Кредитного договора № 1, которая опубликована на сайте www.cbr.ru (Банк России) (далее **«Изменяемая ставка»**). При увеличении Ключевой ставки Банка России, процентная ставка по выданным траншам подлежит изменению, начиная со дня вступления в силу увеличенной Ключевой ставки Банка России.

В случае уменьшения Ключевой ставки Банка России, Заемщик вправе направить Кредитору заявление об уменьшении процентной ставки, в связи с уменьшением Банком России Ключевой ставки (Измененяемой ставки), на соразмерное количество процентных пунктов, которое направляется Заемщиком Кредитору, и рассматривается Кредитором в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней. В случае положительного решения Кредитора, новая процентная ставка, измененная в связи с уменьшением Банком России Ключевой ставки, вступает в силу со следующего дня после направления Кредитором Заемщику уведомления об уменьшении процентной ставки соразмерно уменьшению Ключевой ставки Банком России.

- Фиксированный процент равен 6% (Шесть процентов) годовых.

При этом размер процентов за пользование кредитными средствами, состоящего из Ключевой ставки Банка России, увеличенной на Фиксированный процент, не может быть менее 19% (Девятнадцать процентов) годовых.

• за открытие и поддержание (резервирование) лимита кредитной линии по Кредитному договору № 1 Заемщик уплачивает Кредитору плату в размере:

- 0,67% (Ноль целых шестьдесят семь сотых процента) от максимального лимита задолженности, предусмотренного Кредитным договором № 1; уплата комиссии осуществляется единоразово в день заключения Кредитного договора № 1,

- 0,1% (Ноль целых одна десятая процента) от максимального лимита задолженности, предусмотренного Кредитным договором № 1; уплата комиссии осуществляется ежемесячно,

• при нарушении сроков возврата кредита и/или процентов по кредиту Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в виде пени в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая процента) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки до даты поступления просроченного платежа на счет Кредитора (включительно).

Поручительство устанавливается с даты подписания Договора поручительства № 1 и действует в течение 60 (Шестьдесят) месяцев (включительно), при условии надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору № 1.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору № 1, поручительство действует до полного исполнения обязательств по Кредитному договору № 1, либо до его прекращения по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Поручитель также обязуется отвечать за своевременное и надлежащее исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору № 1 в случае изменения условий Кредитного договора № 1, если такие изменения влекут увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, в том числе связанные с увеличением фиксированной процентной ставки, установленной Кредитным договором № 1, но не более чем **на 15 % (Пятнадцать процентов)** в сторону увеличения от фиксированной процентной ставки, предусмотренной в Кредитном договоре № 1 и/или с увеличением срока возврата кредита, но не более чем **на 4 (Четыре) года** в сторону увеличения от срока, предусмотренного в Кредитном договоре № 1.

Остальные условия сделки (Договора поручительства № 1, не указанные в настоящем Протоколе, поручить определить Генеральному директору Общества Пащенко Максиму Григорьевичу, действующему на основании Устава, заключающего сделку от имени Общества, самостоятельно и по своему усмотрению, а также уполномочить Генерального директора Общества подписать Договор поручительства № 1, а также все иные документы, связанные с совершением вышеуказанной сделки.

Сделка (Договор поручительства № 1) является для Общества сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность Пащенко Максима Григорьевича, который является контролирующим лицом

(единственным участником) Общества, является членом Совета директоров Общества, а также занимает должность в органах управления Общества (является Генеральным директором Общества), и одновременно является контролирующим лицом (единственным участником) выгодоприобретателя по сделке (Заемщика)).

Исходя из суммы сделки (более 10% балансовой стоимости активов Общества), руководствуясь положениями п. 8 ст. 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, относится к компетенции Общего собрания участников (Единственного участника) Общества.

Однако предоставления согласия на заключение сделки (Договор поручительства № 1), в совершении которой имеется заинтересованность, не требуется, т.к. согласно п. 7 ст. 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ ««Об обществах с ограниченной ответственностью» положения о заинтересованности не применяются к обществам, состоящим из одного участника, который одновременно является единственным лицом, обладающим полномочиями единоличного исполнительного органа общества.

ИТОГИ ГОЛОСОВАНИЯ:
"ЗА": 4;
"ПРОТИВ": 0;
"ВОЗДЕРЖАЛСЯ": 0.
Решение принято.

Вопрос №2. Принять решение о согласии на совершение крупной сделки, которая является крупной в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в том числе во взаимосвязанности с иными заключёнными сделками, а также сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 10% (десять процентов) до 35% (тридцать пять процентов) стоимости имущества Общества, вследствие чего подлежащей одобрению в силу пп. 25 п. 9.4.12 Устава Общества – заключение между Обществом (далее также – **«Поручитель»**) и АО «Свой Банк» (ОГРН 1026400001870) (далее также – **«Банк», «Кредитор»**) договора поручительства (далее также – **«Договор поручительства № 2»**), в соответствии с которым Поручитель обязуется отвечать **солидарно** и **в полном объеме** перед Кредитором за своевременное и надлежащее исполнение **Обществом с ограниченной ответственностью Профессиональная Коллекторская Организация «Бустер.Ру»** (ОГРН 1205400014467) (далее также – **«Заемщик»**) всех денежных обязательств по заключаемому между Кредитором и Заемщиком договору об открытии возобновляемой кредитной линии (далее также – **«Кредитный договор № 2»**), включая сумму основного долга (кредита), проценты за пользование кредитом, штрафные санкции (штрафы, пени), возмещение убытков и судебных издержек, причиненных Кредитору неисполнением или ненадлежащим исполнением Кредитного договора № 2, все иные платежи, предусмотренные Кредитным договором № 2, расходы, связанные с исполнением Кредитного договора № 2, а также все требования Кредитора, связанные с признанием Кредитного договора № 2 недействительным и/или незаключенным.

Договор поручительства № 2 заключается в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору № 2, заключаемому между Кредитором и Заемщиком на следующих основных условиях (**условия обеспечиваемого обязательства**):

- сумма кредитной линии – не более 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (включительно);
- лимит задолженности – не более 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (включительно);
- порядок предоставления денежных средств в рамках лимита (траншей) – денежные средства в рамках кредитной линии выдаются траншами в свободном режиме при соблюдении лимита кредитной линии, установленного Кредитным договором № 2;
- срок действия кредитной линии - не более 36 (Тридцати шести) месяцев включительно с даты заключения Кредитного договора № 2. При этом Кредитный договор № 2 действует до момента полного выполнения Заемщиком своих обязательств по нему.
- целевое использование кредитных средств:

- пополнение оборотных средств,

- финансирование сделок по приобретению портфелей микрозаймов/кредитов по договорам цессии, за исключением приобретения портфелей ООО МФК «Мани Мен», МКК «Платиза.ру» (ООО);

- размер процентной ставки за пользование кредитными средствами – 21,5% (Двадцать одна целая пять десятых процента) годовых. В одностороннем внесудебном порядке в случае изменения Центральным банком Российской Федерации размера Ключевой ставки Кредитор вправе изменить (увеличить) размер

процентной ставки за пользование кредитными средствами, действующей на момент изменения, на любое количество процентных пунктов.

- при нарушении сроков возврата кредита и/или процентов по кредиту Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в виде пени в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая процента) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки до даты поступления просроченного платежа на счет Кредитора (включительно).

Поручительство устанавливается с даты подписания Договора поручительства № 2 и действует в течение 60 (Шестьдесят) месяцев (включительно), при условии надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору № 2.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору № 2, поручительство действует до полного исполнения обязательств по Кредитному договору № 2, либо до его прекращения по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Поручитель также обязуется отвечать за своевременное и надлежащее исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору № 2 в случае изменения условий Кредитного договора № 2, если такие изменения влекут увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, в том числе связанные с увеличением процентной ставки, установленной Кредитным договором № 2, но не более чем **на 15 % (Пятнадцать процентов)** в сторону увеличения от процентной ставки, предусмотренной в Кредитном договоре № 2 и/или с увеличением срока возврата кредита, но не более чем **на 4 (Четыре) года** в сторону увеличения от срока, предусмотренного в Кредитном договоре № 2.

Остальные условия сделки (Договора поручительства № 2, не указанные в настоящем Протоколе, поручить определить Генеральному директору Общества Пащенко Максиму Григорьевичу, действующему на основании Устава, заключающего сделку от имени Общества, самостоятельно и по своему усмотрению, а также уполномочить Генерального директора Общества подписать Договор поручительства № 2, а также все иные документы, связанные с совершением вышеуказанной сделки.

Сделка (Договор поручительства № 2) является для Общества сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность Пащенко Максима Григорьевича, который является контролирующим лицом (единственным участником) Общества, является членом Совета директоров Общества, а также занимает должность в органах управления Общества (является Генеральным директором Общества), и одновременно является контролирующим лицом (единственным участником) выгодоприобретателя по сделке (Заемщика)).

Исходя из суммы сделки (более 10% балансовой стоимости активов Общества), руководствуясь положениями п. 8 ст. 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, относится к компетенции Общего собрания участников (Единственного участника) Общества.

Однако предоставления согласия на заключение сделки (Договор поручительства № 1), в совершении которой имеется заинтересованность, не требуется, т.к. согласно п. 7 ст. 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ ««Об обществах с ограниченной ответственностью» положения о заинтересованности не применяются к обществам, состоящим из одного участника, который одновременно является единственным лицом, обладающим полномочиями единоличного исполнительного органа общества.

Решение:

Предоставить согласие на совершение крупной сделки, которая является крупной в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в том числе во взаимосвязанности с иными заключёнными сделками, а также сделки, связанной с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 10% (десять процентов) до 35% (тридцать пять процентов) стоимости имущества Общества, вследствие чего подлежащей одобрению в силу пп. 25 п. 9.4.12 Устава Общества – заключение между Обществом (далее также – **«Поручитель»**) и АО «Свой Банк» (ОГРН 1026400001870) (далее также – **«Банк», «Кредитор»**) договора поручительства (далее также – **«Договор поручительства № 2»**), в соответствии с которым Поручитель обязуется отвечать **солидарно** и **в полном объеме** перед Кредитором за своевременное и надлежащее исполнение **Обществом с ограниченной ответственностью Профессиональная Коллекторская Организация «Бустер.Ру»** (ОГРН 1205400014467) (далее также – **«Заемщик»**) всех денежных обязательств по заключаемому между Кредитором и Заемщиком договору об открытии возобновляемой кредитной линии (далее также – **«Кредитный договор № 2»**), включая сумму основного долга (кредита), проценты за пользование кредитом, штрафные санкции (штрафы, пени), возмещение убытков и судебных издержек, причиненных Кредитору неисполнением или ненадлежащим исполнением Кредитного договора № 2, все иные платежи, предусмотренные Кредитным договором № 2,

расходы, связанные с исполнением Кредитного договора № 2, а также все требования Кредитора, связанные с признанием Кредитного договора № 2 недействительным и/или незаключенным.

Договор поручительства № 2 заключается в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору № 2, заключаемому между Кредитором и Заемщиком на следующих основных условиях (**условия обеспечиваемого обязательства**):

- сумма кредитной линии – не более 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (включительно);
- лимит задолженности – не более 100 000 000 (Сто миллионов) рублей (включительно);
- порядок предоставления денежных средств в рамках лимита (траншей) – денежные средства в рамках кредитной линии выдаются траншами в свободном режиме при соблюдении лимита кредитной линии, установленного Кредитным договором № 2;
- срок действия кредитной линии - не более 36 (Тридцати шести) месяцев включительно с даты заключения Кредитного договора № 2. При этом Кредитный договор № 2 действует до момента полного выполнения Заемщиком своих обязательств по нему.
- целевое использование кредитных средств:

- пополнение оборотных средств,

- финансирование сделок по приобретению портфелей микрозаймов/кредитов по договорам цессии, за исключением приобретения портфелей ООО МФК «Мани Мен», МКК «Платиза.ру» (ООО);

- размер процентной ставки за пользование кредитными средствами – 21,5% (Двадцать одна целая пять десятых процента) годовых. В одностороннем внесудебном порядке в случае изменения Центральным банком Российской Федерации размера Ключевой ставки Кредитор вправе изменить (увеличить) размер процентной ставки за пользование кредитными средствами, действующей на момент изменения, на любое количество процентных пунктов.
- при нарушении сроков возврата кредита и/или процентов по кредиту Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в виде пени в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая процента) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки до даты поступления просроченного платежа на счет Кредитора (включительно).

Поручительство устанавливается с даты подписания Договора поручительства № 2 и действует в течение 60 (Шестьдесят) месяцев (включительно), при условии надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору № 2.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору № 2, поручительство действует до полного исполнения обязательств по Кредитному договору № 2, либо до его прекращения по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Поручитель также обязуется отвечать за своевременное и надлежащее исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору № 2 в случае изменения условий Кредитного договора № 2, если такие изменения влекут увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, в том числе связанные с увеличением процентной ставки, установленной Кредитным договором № 2, но не более чем **на 15 % (Пятнадцать процентов)** в сторону увеличения от процентной ставки, предусмотренной в Кредитном договоре № 2 и/или с увеличением срока возврата кредита, но не более чем **на 4 (Четыре) года** в сторону увеличения от срока, предусмотренного в Кредитном договоре № 2.

Остальные условия сделки (Договора поручительства № 2, не указанные в настоящем Протоколе, поручить определить Генеральному директору Общества Пащенко Максиму Григорьевичу, действующему на основании Устава, заключающего сделку от имени Общества, самостоятельно и по своему усмотрению, а также уполномочить Генерального директора Общества подписать Договор поручительства № 2, а также все иные документы, связанные с совершением вышеуказанной сделки.

Сделка (Договор поручительства № 2) является для Общества сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность Пащенко Максима Григорьевича, который является контролирующим лицом (единственным участником) Общества, является членом Совета директоров Общества, а также занимает должность в органах управления Общества (является Генеральным директором Общества), и одновременно является контролирующим лицом (единственным участником) выгодоприобретателя по сделке (Заемщика)).

Исходя из суммы сделки (более 10% балансовой стоимости активов Общества), руководствуясь положениями п. 8 ст. 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, относится к компетенции Общего собрания участников (Единственного участника) Общества.

Однако предоставления согласия на заключение сделки (Договор поручительства № 1), в совершении которой имеется заинтересованность, не требуется, т.к. согласно п. 7 ст. 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ ««Об обществах с ограниченной ответственностью» положения о

заинтересованности не применяются к обществам, состоящим из одного участника, который одновременно является единственным лицом, обладающим полномочиями единоличного исполнительного органа общества.

ИТОГИ ГОЛОСОВАНИЯ:
"ЗА": 4;
"ПРОТИВ": 0;
"ВОЗДЕРЖАЛСЯ": 0.
Решение принято.

Вопрос №3. Принять решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность контролирующего лица, члена Совета директоров и единоличного исполнительного органа Общества в соответствии со ст. 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» – заключение между Обществом (далее также – **«Клиент», «Вкладчик»**) и АО «Свой Банк» (ОГРН 1026400001870) (далее также – **«Банк»**) договора гарантийного депозита (вклада) (далее также – **«Договор депозита»**), в соответствии с которым Вкладчик, являясь поручителем на основании Договора поручительства № 2, заключаемого между Вкладчиком и Банком, условия которого изложены в настоящем Протоколе при принятии решения по **второму вопросу повестки дня**, вследствие чего имея перед Банком обязательства по обеспечению надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору № 2, в целях обеспечения надлежащего исполнения своих обязательств по Договору поручительства № 2, передает Банку в депозит (во вклад) денежные средства Вкладчика в размере **не более 100 000 000 (Ста миллионов) рублей (включительно)** (далее также – **«Депозит»**, **«Вклад»**) на срок **не более 62 (Шестидесяти двух) месяцев (включительно)** (далее также – **«Срок Депозита»**) на счет по Вкладу, открытый в Банке (далее по тексту – **«Счет»**), с начислением процентов на сумму Депозита в размере, согласованном Банком и Вкладчиком в Договоре депозита (при этом, размер процентов вправе определить Генеральный директор Общества Пащенко Максим Григорьевич или иное лицо, надлежащим образом уполномоченное действовать от имени Общества, при заключении Договора депозита самостоятельно и по своему усмотрению).

Пополнение Депозита и/или частичный возврат денежных средств с Депозита не допускается.

По истечении Срока Депозита, при условии полного погашения Заемщиком всей задолженности перед Банком, возникшей на основании Кредитного договора № 2, в том числе погашения всех ранее предоставленных Заемщику в рамках Кредитного договора № 2 траншей, уплаты процентов за пользование кредитными денежными средствами, предоставленным в рамках Кредитного договора № 2 и уплаты иных платежей, предусмотренных условиями Кредитного договора № 2, Банк возвращает сумму Депозита, за вычетом сумм, в отношении которых Банком был осуществлен зачёт встречных однородных требований в соответствии с условиями Договора депозита и Договора поручительства № 2, и выплачивает проценты на сумму Депозита в порядке и на условиях, предусмотренных Договором депозита.

До истечения Срока Депозита (досрочно) востребование Вкладчиком суммы Депозита полностью или частично не допускается, за исключением случая полного погашения Заемщиком всей задолженности перед Банком, возникшей на основании Кредитного договора № 2, в том числе погашения всех ранее предоставленных Заемщику в рамках Кредитного договора № 2 траншей, уплаты процентов за пользование кредитными денежными средствами, предоставленным в рамках Кредитного договора № 2 и уплаты иных платежей, предусмотренных условиями Кредитного договора № 2, вследствие которого полностью прекратятся обязательства Заемщика перед Банком, обеспечиваемые Договором поручительства № 2, а также, согласно положениям законодательства, прекратятся обязательства Вкладчика перед Банком по Договору поручительства № 2.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Вкладчиком любого из денежных обязательств по Договору поручительства № 2, срок возврата Депозита, либо части Депозита, соразмерной сумме неисполненного или ненадлежащим образом исполненного Вкладчиком обязательства по Договору поручительства № 2, считается наступившим в день, следующий за днем истечения срока, указанного в требовании Банка к Вкладчику об исполнении Вкладчиком своих денежных обязательств по Договору поручительства № 2.

В случае наступления срока возврата Депозита, либо части Депозита, руководствуясь статьей 410 Гражданского кодекса Российской Федерации, Банк вправе произвести зачет встречных однородных требований Банка, возникших на основании Договора поручительства № 2, и Вкладчика, возникших на основании Договора депозита, направив Вкладчику соответствующее заявление о зачёте. Зачёт встречных однородных требований считается состоявшимся в дату, указанную в заявлении о зачёте.

Вкладчик с момента заключения Договора депозита, предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание без распоряжения Вкладчика со Счета любой суммы обязательств (задолженности),

предусмотренной Договором поручительства № 2, в том числе (но не ограничиваясь) связанных с погашением задолженности по основному долгу, процентам за пользование кредитом, комиссиям, неустойкам (пени, штрафам) и всем иным денежным обязательствам Вкладчика, предусмотренным Договором поручительства № 2, в порядке предусмотренном Договором поручительства № 2 и Договором депозита. Такое поручение является заранее данным акцептом Вкладчика на совершение платежа в любой сумме по любому платежному требованию, выставленному Кредитором на основании Договора поручительства № 2 или Договора депозита.

Банк вправе списать со Счета всю сумму Вклада полностью или в части, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Вкладчиком любого из денежных обязательств по Договору поручительства № 2, в том числе (но не ограничиваясь) связанного с погашением задолженности по основному долгу, процентов за пользование кредитом, комиссий, неустоек (пени, штрафов), в том числе в порядке, предусмотренном Договором депозита.

Остальные условия сделки (Договора депозита), не указанные в настоящем Протоколе, в том числе размер процентов, начисляемых на сумму Депозита, поручить определить Генеральному директору Общества Пащенко Максиму Григорьевичу или иному лицу, надлежащим образом уполномоченному действовать от имени Общества, заключающему сделку от имени Общества, самостоятельно и по своему усмотрению, а также уполномочить Генерального директора Общества или иное лицо, надлежащим образом уполномоченное действовать от имени Общества, подписать Договор депозита, а также все иные документы, связанные с совершением вышеуказанной сделки.

Руководствуясь положениями п. 1 ст. 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», лицом, заинтересованным в заключении Договора депозита, является Пащенко Максим Григорьевич, который является контролирующим лицом (единственным участником) Общества, является членом Совета директоров Общества, а также занимает должность в органах управления Общества (является Генеральным директором Общества), и одновременно является контролирующим лицом (единственным участником) выгодоприобретателя по сделке (Заемщика)).

Решение:

Предоставить согласие на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность контролирующего лица, члена Совета директоров и единоличного исполнительного органа Общества в соответствии со ст. 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» – заключение между Обществом (далее также – **«Клиент», «Вкладчик»**) и АО «Свой Банк» (ОГРН 1026400001870) (далее также – **«Банк»**) договора гарантийного депозита (вклада) (далее также – **«Договор депозита»**), в соответствии с которым Вкладчик, являясь поручителем на основании Договора поручительства № 2, заключаемого между Вкладчиком и Банком, условия которого изложены в настоящем Протоколе при принятии решения по **второму вопросу повестки дня**, вследствие чего имея перед Банком обязательства по обеспечению надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору № 2, в целях обеспечения надлежащего исполнения своих обязательств по Договору поручительства № 2, передает Банку в депозит (во вклад) денежные средства Вкладчика в размере **не более 100 000 000 (Ста миллионов) рублей (включительно)** (далее также – **«Депозит»**, **«Вклад»**) на срок **не более 62 (Шестидесяти двух) месяцев (включительно)** (далее также – **«Срок Депозита»**) на счет по Вкладу, открытый в Банке (далее по тексту – **«Счет»**), с начислением процентов на сумму Депозита в размере, согласованном Банком и Вкладчиком в Договоре депозита (при этом, размер процентов вправе определить Генеральный директор Общества Пащенко Максим Григорьевич или иное лицо, надлежащим образом уполномоченное действовать от имени Общества, при заключении Договора депозита самостоятельно и по своему усмотрению).

Пополнение Депозита и/или частичный возврат денежных средств с Депозита не допускается.

По истечении Срока Депозита, при условии полного погашения Заемщиком всей задолженности перед Банком, возникшей на основании Кредитного договора № 2, в том числе погашения всех ранее предоставленных Заемщику в рамках Кредитного договора № 2 траншей, уплаты процентов за пользование кредитными денежными средствами, предоставленным в рамках Кредитного договора № 2 и уплаты иных платежей, предусмотренных условиями Кредитного договора № 2, Банк возвращает сумму Депозита, за вычетом сумм, в отношении которых Банком был осуществлен зачёт встречных однородных требований в соответствии с условиями Договора депозита и Договора поручительства № 2, и выплачивает проценты на сумму Депозита в порядке и на условиях, предусмотренных Договором депозита.

До истечения Срока Депозита (досрочно) востребование Вкладчиком суммы Депозита полностью или частично не допускается, за исключением случая полного погашения Заемщиком всей задолженности перед Банком, возникшей на основании Кредитного договора № 2, в том числе погашения всех ранее предоставленных Заемщику в рамках Кредитного договора № 2 траншей, уплаты процентов за пользование кредитными денежными средствами, предоставленным в рамках Кредитного договора № 2 и уплаты иных

платежей, предусмотренных условиями Кредитного договора № 2, вследствие которого полностью прекратятся обязательства Заемщика перед Банком, обеспечиваемые Договором поручительства № 2, а также, согласно положениям законодательства, прекратятся обязательства Вкладчика перед Банком по Договору поручительства № 2.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Вкладчиком любого из денежных обязательств по Договору поручительства № 2, срок возврата Депозита, либо части Депозита, соразмерной сумме неисполненного или ненадлежащим образом исполненного Вкладчиком обязательства по Договору поручительства № 2, считается наступившим в день, следующий за днем истечения срока, указанного в требовании Банка к Вкладчику об исполнении Вкладчиком своих денежных обязательств по Договору поручительства № 2.

В случае наступления срока возврата Депозита, либо части Депозита, руководствуясь статьей 410 Гражданского кодекса Российской Федерации, Банк вправе произвести зачет встречных однородных требований Банка, возникших на основании Договора поручительства № 2, и Вкладчика, возникших на основании Договора депозита, направив Вкладчику соответствующее заявление о зачёте. Зачёт встречных однородных требований считается состоявшимся в дату, указанную в заявлении о зачёте.

Вкладчик с момента заключения Договора депозита, предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание без распоряжения Вкладчика со Счета любой суммы обязательств (задолженности), предусмотренной Договором поручительства № 2, в том числе (но не ограничиваясь) связанных с погашением задолженности по основному долгу, процентам за пользование кредитом, комиссиям, неустойкам (пени, штрафам) и всем иным денежным обязательствам Вкладчика, предусмотренным Договором поручительства № 2, в порядке предусмотренном Договором поручительства № 2 и Договором депозита. Такое поручение является заранее данным акцептом Вкладчика на совершение платежа в любой сумме по любому платежному требованию, выставленному Кредитором на основании Договора поручительства № 2 или Договора депозита.

Банк вправе списать со Счета всю сумму Вклада полностью или в части, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Вкладчиком любого из денежных обязательств по Договору поручительства № 2, в том числе (но не ограничиваясь) связанного с погашением задолженности по основному долгу, процентов за пользование кредитом, комиссий, неустоек (пени, штрафов), в том числе в порядке, предусмотренном Договором депозита.

Остальные условия сделки (Договора депозита), не указанные в настоящем Протоколе, в том числе размер процентов, начисляемых на сумму Депозита, поручить определить Генеральному директору Общества Пащенко Максиму Григорьевичу или иному лицу, надлежащим образом уполномоченному действовать от имени Общества, заключающему сделку от имени Общества, самостоятельно и по своему усмотрению, а также уполномочить Генерального директора Общества или иное лицо, надлежащим образом уполномоченное действовать от имени Общества, подписать Договор депозита, а также все иные документы, связанные с совершением вышеуказанной сделки.

Руководствуясь положениями п. 1 ст. 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», лицом, заинтересованным в заключении Договора депозита, является Пащенко Максим Григорьевич, который является контролирующим лицом (единственным участником) Общества, является членом Совета директоров Общества, а также занимает должность в органах управления Общества (является Генеральным директором Общества), и одновременно является контролирующим лицом (единственным участником) выгодоприобретателя по сделке (Заемщика)).

ИТОГИ ГОЛОСОВАНИЯ:
"ЗА": 3;
"ПРОТИВ": 0;
"ВОЗДЕРЖАЛСЯ": 0.
При голосовании по вопросу 3 повестки дня не учитывается голос члена Совета директоров Общества – Пащенко Максима Григорьевича, т.к. он является лицом, заинтересованным в совершении сделки.
Решение принято.

2.4. Дата проведения заседания Совета директоров эмитента, на котором приняты соответствующие решения: 29.07.2025.
2.5. Дата составления и номер протокола заседания Совета директоров эмитента, на котором приняты соответствующие решения: Протокол заседания Совета директоров Общества от 29.07.2025 № 7.
2.6. Идентификационные признаки ценных бумаг (в случае, если повестка дня заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента содержит вопросы, связанные с осуществлением прав по определенным ценным бумагам эмитента): повестка дня заседания совета директоров (наблюдательного

совета) эмитента не содержит вопросы, связанные с осуществлением прав по определенным ценным бумагам эмитента.

3. Подпись		
3.1. Генеральный директор ООО МФК «Джой Мани»	_____	/М.Г. Пащенко/
3.2. Дата 30.07.2025 года	М.П.	