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	10.11.2025

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" - 4, "ПРОТИВ" - 0, "ВОЗДЕРЖАЛСЯ" - 0. Вопрос №4: "ЗА" - 4, "ПРОТИВ" - 0, "ВОЗДЕРЖАЛСЯ" - 0. 2.3. Содержание решений, принятых Советом директоров эмитента: **Вопрос №1**. Рассмотрение Отчета о выполнении показателей «Стратегии развития ООО МФК «Джой Мани» на 2023-2025 годы» по состоянию на 01.11.2025 года. **Решение**: 1. Представленный отчет о ходе выполнения показателей «Стратегии развития ООО МФК «Джой Мани» на 2023-2025 годы» по состоянию на 01.11.2025 года свидетельствует о позитивных результатах деятельности Общества, соответствующих целям и задачам, установленным стратегией развития. Основные выводы совещания сводятся к следующим аспектам: Плановые показатели достигнуты на уровне, сопоставимом с установленными значениями, отражающими стратегию роста и развития организации. Это подтверждает эффективность принятых управленческих решений и действий руководства, направленных на достижение долгосрочных целей Общества. Принятые меры по исправлению выявленных отклонений демонстрируют готовность оперативно реагировать на возникающие проблемы и устранять препятствия, мешающие достижению оптимальных результатов деятельности Общества. Такой подход способствует снижению рисков невыполнения поставленных задач и обеспечивает стабильность процесса реализации Стратегии развития. Итоговое решение: По результатам рассмотрения отчета Советом директоров принято решение учесть представленные данные и продолжать регулярный контроль исполнения запланированных мероприятий в рамках общей Стратегии развития Общества в целях своевременного выявления потенциальных рисков и принятия мер по их предотвращению. **ИТОГИ ГОЛОСОВАНИЯ:** "ЗА": 4;

"ПРОТИВ": 0;
"ВОЗДЕРЖАЛСЯ": 0.
Решение принято.

Вопрос №2.
Рассмотрение бухгалтерской финансовой отчетности за 9 месяцев 2025 года.

Решение:
Итоговое решение: Бухгалтерская финансовая отчетность Общества за 9 месяцев 2025 года рассмотрена и принята к сведению.

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

Вопрос №3.
Рассмотрение результатов работы Общества за 9 месяцев 2025 года.

Решение:
Анализ итогов деятельности Общества за 9 месяцев 2025 года показывает полное соответствие ожиданий к фактически достигнутым результатам. Общество движется в направлении устойчивого роста и достижения стратегических целей деятельности для соответствия поставленным ориентирам и ожиданиям руководства Общества.
Итоговое решение: Отчет о результатах работы Общества за 9 месяцев 2025 года рассмотрен.

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

Вопрос №4.
Рассмотрение отчета об оценке внутреннего аудитора по оценке процессов и деятельности Общества за 9 месяцев 2025 года.

Решение:
Внутренним аудитором была проведена работа, направленная на оценку эффективности внутренних процессов и деятельности Общества за 9 месяцев 2025 года. Целью проверки было выявление слабых мест, возможных нарушений, а также подтверждение соответствия действующих процедур внутренним регламентам и требованиям законодательства Российской Федерации.
Проведённый аудит подтвердил соблюдение всех нормативных требований, включая внутренние регламенты и законы Российской Федерации, а также рациональность использования ресурсов Общества.
Аудитором были представлены рекомендации относительно дальнейших шагов по улучшению деятельности Общества.
Итоговое решение: Принять отчет внутреннего аудитора по оценке процессов и деятельности Общества за 9 месяцев 2025 года, рассмотреть представлены рекомендации относительно дальнейших шагов по улучшению деятельности Общества.

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

2.4. Дата проведения заседания Совета директоров эмитента, на котором приняты соответствующие решения: 10.11.2025 года.

2.5. Дата составления и номер протокола заседания Совета директоров эмитента, на котором приняты соответствующие решения: Протокол заседания Совета директоров Общества от 10.11.2025 года № 10. 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 10.11.2025 года	М.П.	