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	24.12.2025

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. 2.3. Содержание решений, принятых Советом директоров эмитента: **Вопрос №1**. Рассмотрение и утверждение проекта Стратегии развития ООО МФК «Джой Мани» на период 2025-2028 годы. **Решение**: Проект Стратегии развития ООО МФК «Джой Мани» на период 2025-2028 годы рассмотрен. Итоговое решение: утвердить проект Стратегии развития ООО МФК «Джой Мани» на период 2025-2028 годы. **ИТОГИ ГОЛОСОВАНИЯ:** "ЗА": 4; "ПРОТИВ": 0; "ВОЗДЕРЖАЛСЯ": 0. Решение принято. **Вопрос №2.** Предоставление согласия на заключение сделки, требующей одобрения в силу Устава, - кредитного договора между Обществом (Заемщик) и АО "ТБанк" (Кредитор). **Решение**: Итоговое решение: предоставить согласие на заключение сделки, требующей одобрения в силу Устава, - кредитного договора (именуемого далее – Кредитный договор) между Обществом (Заемщик) и АО "ТБанк" (Кредитор) на следующих условиях: - Максимальный лимит задолженности: 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) рублей. - Срок действия кредитной линии: 15 (пятнадцать) месяцев, считая с даты заключения Кредитного договора. Период предоставления кредита (Транша): 12 месяцев с даты заключения Кредитного договора.

Выдача кредита возможна как единовременно в размере лимита задолженности, так и частично (траншами). Кредитор вправе устанавливать минимальную сумму транша, а также в одностороннем порядке изменять установленный Заемщику лимит задолженности и/или срок действия кредитной линии без предварительного уведомления Заемщика. Информация о минимальной сумме транша, а также об измененном лимите задолженности и/или сроке действия кредитной линии предоставляется Заемщику через каналы дистанционного обслуживания.
- Процентная ставка: устанавливается индивидуально по каждому траншу в размере ключевой ставки, увеличенной на 6 (шесть) процентных пунктов.
Применяется размер ключевой ставки, действующий на дату предоставления каждого транша. В случае изменения Банком России размера ключевой ставки, для расчета процентной ставки по предоставленным траншам измененная ключевая ставка Банка России применяется со дня ее вступления в силу.
- Срок возврата транша устанавливается индивидуально по каждому траншу в пределах от 1 (одного) дня до 3 (трех) месяцев.
- Погашение задолженности осуществляется ежемесячно регулярными платежами. Размеры регулярных платежей и сроки их оплаты указываются в графике регулярных платежей в соответствии с условиями Кредитного договора и предоставляются Заемщику через каналы дистанционного обслуживания.
С согласия Кредитора Заемщик имеет право досрочно (полностью или частично) погасить задолженность с уплатой Кредитору всех причитающихся платежей.
- Период отсрочки оплаты регулярного платежа устанавливается индивидуально по каждому траншу в пределах 2 (двух) месяцев. В период отсрочки Заемщику не предъявляются к оплате регулярные платежи. При этом Заемщик обязан уплачивать Кредитору проценты, начисленные за пользование кредитом, и иные платы, предусмотренные Кредитным договором, не позднее даты оплаты регулярных платежей.

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

2.4. Дата проведения заседания Совета директоров эмитента, на котором приняты соответствующие решения: 24.12.2025 года.
2.5. Дата составления и номер протокола заседания Совета директоров эмитента, на котором приняты соответствующие решения: Протокол заседания Совета директоров Общества от 24.12.2025 года № 11.
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 25.12.2025 года М.П.