

по состоянию на 30 сентября 2019

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 60 т.р. выдаются на срок до 126 дней. Общество не выпускает ценных бумаг. Общество имеет одно обособленное подразделение в г.Москва. Обособленное подразделение не составляет отдельного баланса.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Общество внесено в реестр микрофинансовых организаций Банка 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 микрофинансовых организациях».
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	отсутствуют
7	Адрес юридического лица	630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 12
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	77
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствуют
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствуют

генеральный директор



Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

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	<p>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. Кроме того, ожидается дополнительное уменьшение доходности, т.к. снижение долговой нагрузки клиента не повлияло на его платежную дисциплину. С июля 2019 начали действовать ограничения по процентной ставке (не более 1 % в день). Данный факт негативным образом сказался на рентабельности деятельности ООО МФК "Джой Мани" за 9 месяцев 2019</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Структура рынка микрофинансирования:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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, принятые в конце отчетного года регуляторные изменения в виде ограничения по ставке и предельной суммы задолженности, заставили более пристально оценивать заемщика при выдаче микрозайма, что в конечном итоге повлияло на снижение темпа прироста выдачи микрозаймов. Кроме того, вышеописанные изменения привели к пересмотру действующей бизнес-модели (приостановка привлечения инвестиций, усиление верификацию при выдаче займа, сокращение некоторых операционных расходов и т.п.).

генеральный директор



Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

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. Общество ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую (бухгалтерскую) отчетность в соответствии с условиями требованиями законодательства Российской Федерации
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Финансовые инструменты отражаются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.</p> <p>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.</p> <p>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</p>
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 30 сентября 2019

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 не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях используются 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
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	нет активов и обязательств, выраженных в ин.валюте
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 отчетном периоде 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 отчетный период предшествующего года выразилось в применении одинаковых норм для расчета резерва под обесценение финансовых инструментов. 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 соответствии с действующим законодательством. Оценку влияния выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, в отчетном периоде 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 соответствии 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 амортизированной 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	инвестиции в ассоциированные предприятия отражаются в финансовой (бухгалтерской) отчетности с применением метода по долевого участию
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	Первоначальное признание займа и банковских вкладов ведется по амортизированной стоимости. Порядок последующего учета финансовых обязательств: учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости может осуществляться методом эффективной ставки процента (ЭСП) или линейным методом.
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	<p>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 отсутствует инвестиционное имущество, а также имущество, предназначенное для продажи. Но существуют критерии отнесения имущества к инвестиционному: Общество относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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)	<p>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.</p> <p>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.</p>
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	линейный
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<p>Общество использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств:</p> <p>- 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.</p>

26	Определение и состав нематериальных активов	<p>Под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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	<p>Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам); <i>Способ отражения переоценки нематериального актива:</i></p> <p>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.</p>
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются по мере их несения в составе расходов

31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, ежегодные отпуска, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходные пособия начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Общества. Общество выплачивает своим сотрудникам краткосрочные вознаграждения.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	XX
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва – оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв – оценочное обязательство Общество пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	используется положение Банка России 635-П от 22 марта 2018 г. "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями"
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества составляется из величины вкладов ее участников.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	XX
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	XX
39	Порядок отражения дивидендов	дивиденды (выплаченные) отражаются в момент оплаты участнику Общества с одновременным уменьшением «Капитала»

генеральный директор _____

Смирных М.Е.



ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019			31.12.2018		
		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	1095	0	1095	23	0	23
2	Денежные средства в пути	0	0		0	0	
3	Расчетные счета	10051	-96	9955	16723	-83	16640
4	Прочие денежные средства	0	0		0	0	
5	Итого	11146	-96	11050	16746	-83	16663

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019	31.12.2018
1	2	2	4
1	Денежные средства	11050	16663
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	Прочее	96	83
6	Итого	11146	16746

генеральный директор

Смирных М.Е.



ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019			31.12.2018		
		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	780	-39	741	1 500	0	1 500
3	Микрозаймы выданные	490 745	-345 246	145 499	796 233	-604 439	191 794
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 743	0	4 743	21 004	0	21 004
5	Итого	496 268	-345 285	150 983	818 737	-604 439	214 298

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019			31.12.2018		
		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:	780	-39	741	1 500	0	1 500
2	займы, выданные юридическим лицам	780	-39	741	1 500	0	1 500
3	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0	0	0
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	490 745	-345 246	145 499	796 233	-604 439	191 794
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	490 745	-345 246	145 499	796 233	-604 439	191 794
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	491 525	-345 285	146 240	797 733	-604 439	193 294

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

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

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019			31.12.2018		
		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	4 198	0	4 198	20 346	0	20 346
7	Прочее	545	0	545	658	0	658
8	Итого	4 743	0	4 743	21 004	0	21 004

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

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 2018 года, в том числе:	604439	0	0	0	0	604439
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
3	займы выданные	0	0	0	0	0	0
4	микрозаймы выданные	604439	0	0	0	0	604439
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановления оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	497069	0	0	0	0	497069
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
8	займы выданные	0	0	0	0	0	0
9	микрозаймы выданные	497069	0	0	0	0	497069
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-756262	0	0	0	0	-756262
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
13	займы выданные	0	0	0	0	0	0
14	микрозаймы выданные	-756262	0	0	0	0	-756262
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
16	Переклассификация, в том числе:	0	0	0	0	0	0
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
18	займы выданные	0	0	0	0	0	0
19	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0	0
20	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	0	0	0	0	0	0
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:	345246	0	0	0	0	345246
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
28	займы выданные	0	0	0	0	0	0
29	микрозаймы выданные	345246	0	0	0	0	345246
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 срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019		31.12.2018	
		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	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0
3	Займы выданные, в том числе:	48%	215 дней	48%	215 дней
4	займы, выданные физическим лицам	0	0	0	0
5	займы, выданные юридическим лицам	48%	215 дней	48%	215 дней
6	займы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
7	займы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
8	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	277,4-365	от 0 до 126 дней	277,4-792,05	от 0 до 126 дней
10	микрозаймы, выданные физическим лицам	277,4-365	от 0 до 126 дней	277,4-792,05	от 0 до 126 дней
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам	0	0	0	0
12	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
13	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
15	Сделки обратного репо	0	0	0	0
16	Прочие размещенные средства	0	0	0	0

генеральный директор

Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 10. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование предприятия	на 30.06.2019				на 31.12.2018				страна регистрации
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Ассоциация Микрофинансовых организаций "Сибирь"	100	0	100	20	100	0	100	20	Россия

генеральный директор _____



Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

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 01.01.2018 года, в том числе:	0	0	99	99
2	стоимость (или оценка) на 01.01.2018 года	0	0	110	110
3	накопленная амортизация	0	0	-11	-11
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	-9	-9
11	Переоценка	0	0	0	0
12	Прочее	0	0	0	0
13	Балансовая стоимость на 30.09.18 года, в том числе:	0	0	90	99
14	стоимость (или оценка) на 30.09.18 года	0	0	110	110
15	накопленная амортизация	0	0	-20	-20
16	Балансовая стоимость на 31.12.18 года, в том числе:	0	0	86	86
17	стоимость (или оценка) на 31.12.18 года	0	0	110	110
18	накопленная амортизация	0	0	-24	-24
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	-9	-9
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 30.09.2019 года, в том числе:	0	0	77	77
29	стоимость (или оценка) на 30.09.2019 года	0	0	110	110
30	накопленная амортизация	0	0	-33	-33

генеральный директор _____ Смирных М.Е.



ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

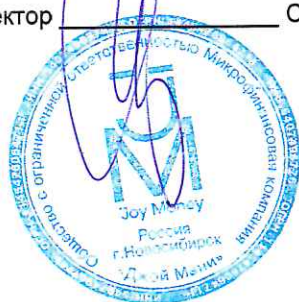
Примечание 15. Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31.12.2017 года, в том числе:	0	603	0	0	0	603
2	стоимость (или оценка) на 31.12.2017 года	0	727	0	0	0	727
3	накопленная амортизация	0	-124	0	0	0	-124
4	Поступления	0	710	0	2444	512	3666
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	-445	0	-69	-67	-581
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 30.09.18 года, в том числе:	0	868	0	2375	445	3688
15	стоимость (или оценка) на 30.09.18 года	0	1437	0	2444	512	4393
16	накопленная амортизация	0	-569	0	-69	-67	-705
17	Балансовая стоимость на 31.12.18 года, в том числе:	0	857	0	2175	748	3780
18	стоимость (или оценка) на 31.12.18 года	0	1613	0	2444	858	4915
19	накопленная амортизация	0	-756	0	-269	-110	-1135
20	Поступления	0	0	0	0	0	0
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	-54	-54
25	Амортизационные отчисления	0	-485	0	-592	-209	-1286
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 30.09.2019 года, в том числе:	0	372	0	1583	485	2440
31	стоимость (или оценка) на 30.09.2019 года	0	1613	0	2444	804	4861
32	накопленная амортизация	0	-1241	0	-861	-319	-2421

генеральный директор

Смирных М.Е.



ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

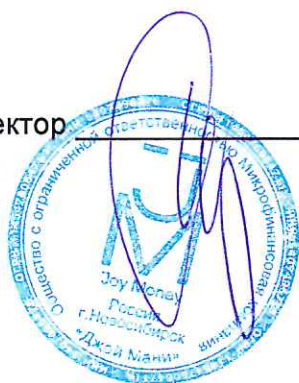
Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	0	0
2	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	0	0
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	17
5	Расчеты по социальному страхованию	0	9
6	Расчеты с персоналом	3	3
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	0	0
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1862	2492
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	0	0
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
11	Запасы	0	2
12	Прочее	37446	7215
13	Резерв под обесценение	-555	-419
14	Итого	38756	9319

генеральный директор _____

Смирных М.Е.



ООО МФК "Джой Мани"

Примечание 17. Прочие активы (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов по состоянию на

30 сентября 2019

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	0	-419	0	0	-419
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	-165	0	0	-165
3	Списание за счет резерва	0	29	0	0	29
4	Прочие движения	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	-555	0	0	-555

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов по состоянию на 31.12.18

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с кредитным потребительским кооперативом второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Расчеты с покупателями	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	0	-989	0	0	-989
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	570	0	0	570
3	Списание за счет резерва	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	0
5	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	-419	0	0	-419

генеральный директор

Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	63671	83276
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	58971	81076
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	4700	2200
6	Обязательства по финансовой аренде	2985	0
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
8	Прочая кредиторская задолженность	994	520
9	Прочее	4975	9314
10	Итого	72625	93110

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019		31.12.2018	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	от 16,09 до 29,95	октябрь 2018 - май 2021	от 16,09 до 29,95	октябрь 2018 - май 2021
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	0	0	0	0
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0	0	0
4	средства, привлеченные от физических лиц	от 16,09 до 29,95	октябрь 2018 - май 2021	от 16,09 до 29,95	октябрь 2018 - май 2021
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	от 26,78 до 28,09	май 2021.	28,09	15.05.19
6	Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
8	Прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0
9	Прочее				

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	31.12.2018	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					30.09.2019
				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	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	81 076	-22 105	0	0	0	0	0	58 971
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	2 200	2 500	0	0	0	0	0	4 700
5	Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	2 985	2 985	2 985
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Прочая кредиторская задолженность	520	0	1 008	0	0	-534	474	994
8	Прочее	9 314	0	0	0	0	-4 339	-4 339	4 975
9	Итого	93 110	-19 605	1 008	0	0	-1 888	-880	72 625

генеральный директор

Смирных М.Е.



ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 20. Резервы - оценочные обязательства

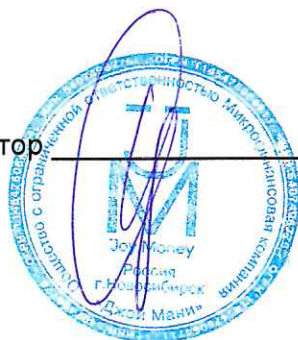
Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2018 года	0	40	1532	1572
2	Создание резервов	0	285	2975	3260
3	Использование резервов	0	(185)	(2 599)	(2 784)
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 30.09.2019 года	0	140	1908	2048

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	436	436
2	Создание резервов	0	280	2599	2879
3	Использование резервов	0	-240	-1503	-1743
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 31.12.2018 года	0	40	1532	1572

генеральный директор



Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 21. Прочие обязательства

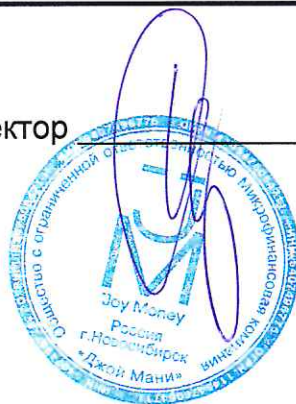
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	0	0
2	Расчеты с персоналом	1 153	349
3	Расчеты по социальному страхованию	816	870
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	0
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 881	18
6	Авансы (предоплаты) полученные	0	0
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	0	0
8	Прочее	3 841	19 044
9	Итого	7 691	20 281

генеральный директор

Смирных М.Е.



ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 25. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	9 мес 2019	9 мес 2018
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		
3	по займам выданным		
4	по микрозаймам выданным		
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
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		
8	по займам выданным		
9	по микрозаймам выданным		
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0
12	по долговым ценным бумагам		
13	по займам выданным		
14	по микрозаймам выданным		
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	720 214	664 558
17	по долговым ценным бумагам	0	0
18	по займам выданным	380	446
19	по микрозаймам выданным	719 817	664 112
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17	0
21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности		
22	Прочее		
23	Итого	720 214	664 558

генеральный директор

Смирных М.Е.



ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	9 мес 2019	9 мес 2018
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	0	0
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	0
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
7	Прочее	0	0
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(8 341)	(3 404)
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	0	0
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	0	0
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	(7 901)	(3 312)
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(440)	(92)
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
14	по обязательствам по финансовой аренде	0	0
15	Прочее	0	0
16	Итого	(8 341)	(3 404)

генеральный директор



Смирных М.Е.

ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

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	9 мес 2019	9 мес 2018
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	36 860	0
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	36 860	0
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	0	0
7	Финансовые обязательства, в том числе:	0	(8 565)
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	0	(8 425)
11	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	0	(140)
12	доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
13	прочее	0	0
14	Итого	36 860	(8 565)

генеральный директор _____ Смирных М.Е.



ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 33. Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	9 мес 2019	9 мес 2018
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	(120)	(180)
3	Расходы на персонал	(31 826)	(20 859)
4	Представительские расходы	0	0
5	Амортизация основных средств	(1 286)	(582)
6	Амортизация нематериальных активов	(9)	(9)
7	Расходы по аренде	(10 028)	(10 353)
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(53)	0
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(161 678)	(158 150)
10	Расходы по страхованию	(266)	(776)
11	Реклама и маркетинг	(60 105)	(57 734)
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3)	0
13	Судебные и арбитражные расходы	(1 532)	(1 646)
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	(450)	(255)
15	Командировочные расходы	(49)	(394)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(584)	(381)
17	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(125)	(120)
18	Неустойки, штрафы, пени	(278)	(602)
19	Прочее	(4 174)	(6 620)
20	Итого	(272 566)	(258 661)

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	9 мес 2019	9 мес 2018
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(24 537)	(16 030)
2	Страховые взносы	(7 289)	(4 829)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	(31 826)	(20 859)

генеральный директор

Смирных М.Е.



ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	9 мес 2019	9 мес 2018
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	0	0
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	80	1
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0
6	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	0	583
7	Дивиденды и доходы от участия	0	0
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
9	Доходы от оказания консультационных услуг	0	0
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	0	0
11	Доходы от оказания прочих услуг	13 241	230
12	Прочие доходы	12 331	1 444
13	Итого	25 652	2 258

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	9 мес 2019	9 мес 2018
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	0	0
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	0	0
4	Прочие расходы	(4 292)	(352)
5	Итого	(4 292)	(352)

генеральный директор

Смирных М.Е.



Примечание 40. Управление рисками

Управление кредитным риском

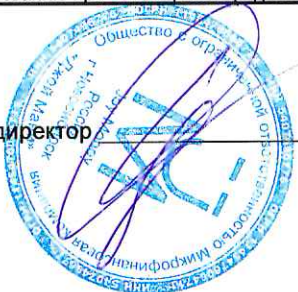
Таблица 40.1

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	<p>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);</p> <p>2) системы принятия решений о предоставлении займов;</p> <p>3) лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заёмщика (группу связанных заёмщиков);</p> <p>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.);</p> <p>5) формирование резервов на возможные потери по займам;</p> <p>6) предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинга и сопровождения договоров займа;</p> <p>7) работа с проблемными активами.</p> <p>Оценка кредитного риска Общества осуществляется на основе следующей системы показателей:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 участниках. <p>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 заёмщиков.</p>
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	<p>Общество уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>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.).</p>

3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Дефолт заёмщика считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • заёмщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Обществом более чем на 90 календарных дней; • возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств. <p>К обстоятельствам, свидетельствующим о невозможности погашения заёмщиком своих обязательств, относятся следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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	<p>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 соответствии с нормативными актами.</p>
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>В целях управления кредитным риском Общества использует следующую шкалу классификации заемщиков по группам:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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. К этой группе относятся заемщики, у которых случаются частые и (или) систематические задержки в оплате, возникновение которых имеет объяснения со стороны заемщиков.</p> <p>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.</p>
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;	<p>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;</p> <p>□ 2 группа: резерв под обесценение, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.</p>

7	определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	<p>- 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;</p> <p>- 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;</p> <p>- 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;</p> <p><input type="checkbox"/> 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;</p> <p><input type="checkbox"/> 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.</p>
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	в течение 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 отсутствуют
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	обеспеченные займы отсутствуют
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 30 сентября 2019

Примечание 40. Управление рисками

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

на 30.09.2019 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	11 050	0	0	11 050
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	150 438	545	0	150 983
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	100	100
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Прочие активы	22 497	16 075	184	38 756
9	Итого активов	183 985	16 620	284	200 889
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 350	27 904	29 371	72 625
12	Паевой фонд кооператива	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	7 691	0	0	7 691
14	Итого обязательств	23 041	27 904	29 371	80 316
15	Разрыв ликвидности	160 944	-11 284	-29 088	120 573

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

на 31.12.2018 года

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	16 663	0	0	16 663
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	213 640	658	0	214 298
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	100	100
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0
7	Инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0
8	Прочие активы	8 840	118	361	9 319
9	Итого активов	239 143	776	461	240 380
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 076	24 138	50 896	93 110
12	Паевой фонд кооператива	0	0	0	0
13	Прочие обязательства	20 261	20	0	20 281
14	Итого обязательств	38 337	24 158	50 896	113 391
15	Разрыв ликвидности	200 806	-23 382	-50 435	126 989

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 30.09.2019 года

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	11 050	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	140 996	9 987	0	0	0
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	741	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	135 512	9 987	0	0	0
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 743	0	0	0	0
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	Итого	152 046	9 987	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 31.12.2018 года

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	16 663	0	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	193 018	21 280	0	0	0
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
4	займы выданные	1 500	0	0	0	0
5	микрозаймы выданные	170 514	21 280	0	0	0
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	21 004	0	0	0	0
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0
8	долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
9	займы выданные	0	0	0	0	0
10	микрозаймы выданные	0	0	0	0	0
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
12	Итого	209 681	21 280	0	0	0

ООО МФК "Джой Мани"

Примечание 40. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
на 30.09.2019 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
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 892	11 256	25 615	28 422	0	71	72 256
11	привлеченные средства	2 569	9 110	24 346	28 422	0	0	64 447
12	обязательства по финансовой аренде	572	1 144	1 269	0	0	0	2 985
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
14	прочая кредиторская задолженность	3 751	8	0	0	0	71	3 830
15	прочее	0	994	0	0	0	0	994
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	Итого обязательств	6 892	11 256	25 615	28 422	0	71	72 256

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
на 31.12.2018 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
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
3	обязательства по выкупу проданных ценных бумаг, полученных по договорам репо и займа ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
4	встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	0	0	0	0	0	0	0
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
7	привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
8	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
9	прочее	0	0	0	0	0	0	0
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 747	9 874	20 399	47 748	0	305	105 073
11	привлеченные средства	6 270	9 854	20 399	47 748	0	0	84 271
12	обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0
13	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
14	прочая кредиторская задолженность	19 956	20	0	0	0	305	20 281
15	прочее	521	0	0	0	0	0	521
16	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
17	Итого обязательств	26 747	9 874	20 399	47 748	0	305	105 073

генеральный директор

Смирных М.Е.



ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

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	информация отсутствует
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	информация отсутствует

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

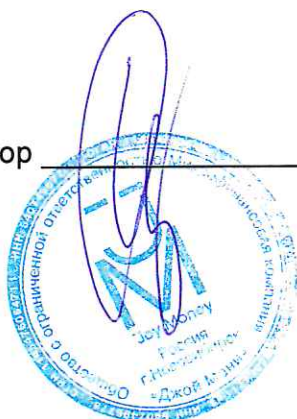
Таблица 42.2

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2019	31.12.18
1	2	3	4
1	Менее 1 года	6 862	8 448
2	От 1 года до 5 лет	31 053	38 233
3	Более 5 лет	48 390	59 578
4	Итого	86 305	106 259

в расчетах, для приведения дисконтированной стоимости, был взят индекс инфляции в размере 5%

генеральный директор _____

Смирных М.Е.



ООО МФК "Джой Мани"
по состоянию на 30 сентября 2019

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 30.09.2019 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	100	X	X	X	100
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		

26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	X	X	X	X		X		
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X		X		
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	X	X	X	X		X		
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	X	X	X	X	148	X	0	148
30	привлеченные средства	X	X	X	X		X	0	0
31	выпущенные долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X	X
32	прочая кредиторская задолженность	X	X	X	X		X		
33	прочее	X	X	X	X	148	X	0	0
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	X	X	X	X	X	X	X	X
35	Прочие обязательства	X	X	X	X	0	X		0

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31.12.2018 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
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	100	X	X	X	100
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
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
27	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X	X	X	X	X
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	X	X	X	X	X	X	X	X
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	X	X	X	X	X	X	3240	3240
30	привлеченные средства	X	X	X	X	X	X	3237	3237
31	выпущенные долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X	X
32	прочая кредиторская задолженность	X	X	X	X	X	X	0	0
33	прочее	X	X	X	X	X	X	3	3
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

Примечание 46. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
по состоянию на 30 сентября 2019 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		298	298
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	3711,00 X		0	3711

в строке 2 указаны процентные расходы по договору займа с учредителем за соответствующий отчетный период.

в строке 19 указаны затраты на выплату заработной платы и соответствующих налогов с ФОТа ключевому управленческому персоналу

Примечание 46. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	9 мес 2019	9 мес 2018
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	2904	1245
2	Страховые взносы	807	376
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
5	Выходные пособия	0	0
6	Итого	3 711	1621

генеральный директор

Смирных М.Е.



as of September 30, 2019

Note 1. Main activity of non-bank institution

Table 1.1

Line No.	Requirements for information disclosure	Description
1	2	3
1	License number, date of license issue, registry number, inclusion into the registry	Registry No. МФО 651403550005450 dated July 28, 2014
2	Main activities of non-bank institution	Main activity – online loan services to the individuals. Payday loans with the amount of not more than 60 thousand rubles issued for a period of up to 126 days. The company does not issue any securities. The company has one separate subdivision in Moscow. The separate subdivision does not have its separate balance sheet.
3	Information on compliance of activity of the non-bank institution with the requirements of applicable legislation	The company is included in the registry of microfinance organizations of the Bank of Russia. The company's activity is regulated and controlled by the Bank of Russia. The company performs its activity in accordance with the legislation of Russia and in accordance with the Federal law No.151-FZ dated July 02, 2010 "On microfinance activity and microfinance organizations".
4	Organizational and legal form of the non-bank institution	Limited liability company
5	Number of branches of the non-bank institution opened in the territory of the Russian Federation	0
6	Availability of representative offices of the non-bank institution	N/A
7	Address of the legal entity	12 Sovetskaya St., Novosibirsk 630099
8	Number of personnel of the non-bank institution	77
9	Name of the parent company of the group into which the non-bank institution is included	N/A
10	Place of location of the parent company of the group into which the non-bank institution is included	N/A

Director general

[signature]

Smirnykh M.Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk
* Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 2. Economic environment in which the non-bank institution is performing its activities

Table 2.1

Line No.	Requirements for information disclosure	Description
1	2	3
1	Main factors and influences determining the financial results	The microfinance market, especially in the payday loan segment is developing. Against the background of late payment of salaries, the PDL loans are remaining rather sought-for. The decrease in the population effective revenue leads to the increase of the loan portfolio in arrears, increase of loan provisioning and reduction of profit-making capacity of the company. New requirements for the allowances, for the standard rates also negatively affects the net profit of the entity. Moreover, the additional reduction of profit-making capacity is expected, since the decrease in the debt burden of the customer does not influence his payment discipline. Since July, 2019, the interest rate limits have been applied (not more than 1% per day). This fact has a negative effect on the profitability of MFP "Joymoney" LLC for 9 months of 2019.
2	Changes in environment in which the non-bank institution is performing its activities, and response to such changes	<p>The microfinance market structure is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 38% of the market is the loans for small business and first-time entrepreneur support with the rates of above 10% per annum; - 44% of the market is the consumer loans with the rates of above 40% per annum; - 18% of the market is the payday loans (the issue term is up to 1 months for an amount of up to 30 thousand rubles). <p>The company is functioning in this segment. The demand for the MFP services has increased due to the difficult macroeconomic situation in the country, decrease in the population effective revenue level and late payment of salaries. The main customers of the MFP are the workers of the real economic enterprises, workers in the public sector and pensioners. However, the regulatory amendments adopted at the end of the reporting year in the form of rate limitations and debt ceiling force to assess the borrower during the payday loan provision more closely that definitely leads to the slowdown of the payday loan provision growth. Moreover, the above changes have led to review of the applicable business model (suspension of the investment generation, intensification of verification during the loan provision, reduction of some operating expenses, etc.).</p>

Director general

[signature]

Smirnykh M.Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk
* Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 3. Fundamentals for preparation of the accounting (financial) statements

Table 3.1

Line No.	Requirements for information disclosure	Description
1	2	3
1	The non-bank institution shall be obliged to clearly and expressly indicate the fundamentals for preparation of the accounting (financial) statements	The financial statement is prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards (IFRS). The accounting policies used during preparation of the financial statements are applied consistently in relation to all the periods indicated in the statements. The company maintains accounting records and prepared the financial (accounting) statements in accordance with the provisions and requirements of the legislation of the Russian Federation.
2	The basis of assessment used during preparation of the accounting (financial) statements	The financial instruments are measured at amortized cost. The calculation of amortized cost can be performed based on the effective interest method or straight-line method. According to the effective interest method, the amortized cost is the cost in which the cash provided (placed) under the loan agreement is assessed at the first recognition, less the payments for principal debt repayment decreased or increased by the amount of difference accrued due to the effective interest method between the primary cost and repayment amount, as well as less the amount of the allowance for impairment. The straight-line method is used in relation to the loan agreements the validity term of which is less than one year at its primary recognition, if the difference between the amortized cost calculated using the effective interest method and amortized cost calculated using the straight-line method is not significant.
3	Reasons for reclassification of the relative amounts	The reclassification has not been performed during the reporting period.
4	Nature of the relative amount reclassification (including information as of the beginning of the previous period)	-
5	Amount of each item (class of items) to be reclassified	-

Director general

[signature]

Smirnykh M.Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk
* Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 4. Accounting policies, important accounting valuations and professional assumptions in relation to the accounting policy application. Summary of the accounting policies, important valuations and professional assumptions in relation to the accounting policy application

Table 4.1

Line No.	Requirements for information disclosure	Description
1	2	3
1	Assumptions (except for the assumptions related to the appraisal) developed by the management during the use of accounting policy that have the most significant impact on the amounts indicated in the accounting (financial) statements	<p>The management performs the appraisals and assumptions that have influence on the amounts of assets and liabilities indicated in the financial statements using the professional judgements. The appraisals and professional assumptions are constantly analyzed based on the experience and other factors. The management analyzes its loan portfolio for impairment on a regular basis. When determining whether the impairment loss shall be carried through profit and loss, the management uses the professional judgements about the availability of objective signs confirming the reduction of the estimated future cash flows under the loan portfolio. Such signs can include information relating to the negative changes in the payment status of the borrower in the group or local economic conditions. The management uses the appraisals based on the information about the prior year losses in relation to the assets with specifications of credit risk and objective impairment signs.</p> <p>In some cases, the management accounting systems do not allow to collect the required statistical information on the loss history in full for some types of loans. In such cases, the professional judgements and statistical information on the loan loss history with the similar level of credit risk are used. The methods and professional judgements used for appraisal of amounts and terms of the future cash flows are regularly analyzed for elimination of any difference between the estimated and actual losses.</p> <p>The most significant influence on the items “Financial assets”, “Financial liabilities”, “Other assets” was exerted by the following appraisals and assumptions – estimative probability of untimely repayment of financial assets with the following creation of reserves.</p>
2	Influence of appraisals and assumptions on the recognized assets and liabilities (please indicate the reporting items on the amounts of which the professional appraisals and assumptions have the most significant influence, and the notes are given in relation to the method of professional assumption influence on the appraisal of such items)	
3	Key approaches to the appraisal of financial instruments	The financial instruments are posted at initial cost and amortized cost.
4	Revaluation of assets and liabilities expressed in foreign currency	There are no assets and liabilities expressed in foreign currency.
5	Appraisal of the entity's ability to perform activity on a going concern basis	The management of MFP “Joymoney” LLC takes all necessary measures for sustainable functioning of the institution and improvement of the financial status.

		MFP "Joymoney" LLC has not taken any decision on termination of any activity performed at present. The plan of actions according to the main activities of MFP "Joymoney" LLC during the reporting period has been implemented for the consistent and balanced development of the entity, increase of its efficiency and increase of profit-making capacity in general.
6	Information relating to the recalculation of indicators of the previous periods considering the general purchasing power of rubles	The indicators of previous periods have not been recalculated.
7	Significant influence of the retrospective application of accounting policy on information as of the beginning of previous reporting period, as well as on the comparative reporting period of previous years is indicated in the use of similar calculation standards of allowance for impairment of the financial instruments. In all other respects, the accounting policies used for preparation of the financial statements, were used consistently in relation to all the periods indicated in the statements or their retrospective recalculation did not have any significant influence on the indicators of financial statements.	
8	Names of the issued, but not effective IFRS with indication of dates since which the use of such IFRS is planned, the dates since which the use of such IFRS is required, nature of the future changes in accounting policy, discussion of the expected influence on the reporting or indication of the fact that such influence can not be grounded or assessed	The Company uses the IFRS standards in accordance with the applicable legislation. The Company did not perform appraisal of influence of the issued but not effective IFRS during the reporting period. Use of the non-effective IFRS in the accounting shall be performed upon its official use.
9	Procedure for recognition and further accounting of monetary funds	The monetary funds are indicated in the financial statements considering the allowances for impairment. The loan provisioning is performed for each settlement account in relation to the types of currencies in accordance with the internal regulations.
10	Procedure for recognition and further accounting of financial assets assessed at fair value through profit or loss	XX
11	Procedure for recognition and further accounting of financial assets assessed at fair value through other comprehensive income	XX
12	Procedure for recognition and further accounting of financial assets assessed at amortized cost	The initial recognition of loan is performed at fair value increased by the direct costs for transaction. The procedure for further accounting of the financial assets (payday loans) is based on amortized cost. The calculation of amortized cost can be performed by the effective interest method or straight-line method.
13	Procedure for recognition and further accounting of investments in the affiliated, jointly controlled and associated entities	Investments in the associated entities are indicated in the financial (accounting) statements using the equity method.
14	Procedure for recognition and further accounting of financial liabilities assessed at fair value through profit or loss	XX
15	Procedure for recognition and further accounting of financial liabilities assessed at amortized cost	The initial recognition of loan and bank deposits is performed at amortized cost. The procedure for further accounting of financial liabilities is at amortized cost. The calculation of amortized cost can be performed by the effective interest method or straight-line method.
16	Reconciliation procedure for financial assets and financial liabilities	XX
17	Cash flow hedging (description of hedging type, nature of hedged risks, description of financial instruments recognized as the hedge	XX

	instruments)	
18	Fair value hedging (description of hedging type, nature of hedged risks, description of financial instruments recognized as the hedge instruments)	XX
19	Hedging of net investments in foreign subdivisions (description of hedging type, nature of hedged risks, description of financial instruments recognized as the hedge instruments)	XX
20	Accounting model used for the investment property	XX
21	Criteria used by the organization for differentiation between the investment property and proprietary facilities occupied by the non-bank institution, as well as the property available for sale during the normal course of activity	<p>The fixed assets are the facilities with tangible physical form designed for used by the Company during the provision of services or in administrative purposes within more than 12 months, subsequent resale of which is not provided for by the organization, with the simultaneous fulfillment of the following conditions: the facility is able to provide economic benefits to the organization in the future; the initial cost of the facility can be reliably determined. The company does not have any investment property, as well as the property held for sale. However, there are the criteria for property being qualified as the investment property: the Company qualifies the property as the investment property in the following cases:</p> <ul style="list-style-type: none"> - The property is owned by the Company; - It is not used in the operating activity; - It is designed for receipt of rental payments (except for the payments under the financial lease agreements, income from value growth of this property, or both); - Sale of property within 12 months upon classification as the investment property is not planned. The property is classified as the investment property if more than 60% of the total area is designed for receipt of rental payments (except for the payments under the financial lease agreements).
22	Degree to the extent of which fair value of the investment property (measured or disclosed in the accounting (financial) statements) is based on the appraisal made by the independent appraiser with the approved professional qualification, as well as the recent experience in assessment of investment property of the same category and at the same place of location as the assessed facility	XX
23	Basis used for appraisal of fixed assets (for each class of assets)	<p>During formation of the homogenous groups of fixed assets, the Company relies upon its purpose: - buildings; - machinery and equipment (except for the office equipment); - office equipment (furniture, office appliances, etc.); - vehicles; - land plots; - computer machines and network equipment; - other types of fixed assets.</p> <p>The initial cost of fixed assets purchased for payment is the amount of actual expenditures of the Company for building (construction), formation (production) and purchase of fixed assets.</p> <p>The actual expenditures for purchase of fixed assets include the following: - purchase price; - import duties and non-recoverable purchase taxes; - direct cost of asset delivery to the required place; direct costs of bringing the fixed assets in ready-to-use condition.</p> <p>The property belongs to the fixed assets in the case of its cost of more than 100 thousand rubles</p>

		(for tax accounting) and 40 thousand rubles (for accounting). The investment property is primarily assessed at actual cost. The actual costs for purchase of the investment property include the following: - purchase price; - import duties and non-recoverable purchase taxes; - direct cost of asset delivery to the required place; direct costs of bringing the fixed assets in ready-to-use condition.
24	Amortization method used for each class of assets	Straight-line method
25	Useful life used for each class of assets	The Company uses the following estimated useful terms of fixed assets: - Buildings: 30-50 years. – Furniture and appliances: 2-5 years. – Computers, office appliances, network equipment: 2-5 years. – Vehicles: 4-7 years. – Other: not more than 40 years. The useful term of separate fixed assets can be determined on the basis of professional assumption.
26	Determination and composition of intangible assets	The intangible assets are the assets complying with the following conditions: - The entity is able to provide economic benefits in the future and intended for use by the Company during the provision of services, performance of works or for administrative needs. The Company is entitled to receive economic benefits from the facility use in the future (the documents for the assets and title). There are limitations of access for other persons to the economic benefits from the facility use. The facility can be identified (possible allocation or separation from other assets). The facility is intended for use within more than 12 months. Sale of the facility is not provided for within 12 months. The facility does not have any material or substantial form. The initial cost of the facility can be reliably determined.
27	Basis used for appraisal of intangible assets (for each class of assets)	The intangible assets are accepted for accounting at initial cost determined as of the date of its recognition (cost model).
28	Disclosure for each class of assets with the undetermined useful life in relation to the annual testing for impairment, information relating to the availability of possible impairment signs	All intangible assets are considered at initial cost less than the accumulated depreciation and accumulated impairment losses (cost model). Posting method for the intangible asset revaluation: Proportional recalculation of the cost of intangible asset indicated in the balance sheet for intangible assets as of the day of revaluation, as well as accumulated depreciation using the conversion factor obtained by division of the fair value of intangible assets by its cost indicated in the balance sheet for intangible assets as of the day of revaluation, less the depreciation accumulated for intangible assets as of the same date.
29	Amortization terms and methods used for intangible assets with the limited useful life	The useful life of intangible assets is equal to the validity term of the Company's rights to the intellectual property result and period of control over the intangible assets or expected useful life of intangible assets during which the Company expects to receive economic benefits. The straight-line depreciation accrual method is used for all intangible assets. The useful life of intangible assets is as follows: - Trademarks and brands: 10-20 years (without considering the approval term); - software: 2-10 years; - licenses: 3-10 years; - customer databases: 10-20 years.
30	Cost accounting procedure for formation of intangible assets using own resources	The costs for formation of intangible assets using own resources shall be considered if and when they are included in the expenses.

31	Cost recognition procedure related to the payroll accounting, including the compensatory payments and incentive payments related to the leave payments, temporary incapacity allowances, child care allowances, year-end bonuses, severance pay	The labor costs, contributions into the State Pension Fund and Social Insurance Fund of the Russian Federation, annual paid leaves, temporary incapacity allowances and child care allowances, severance payments are posted during the year when the relevant works have been performed by the Company's employees. The Company pays the short-term benefits to the employees.
32	Procedure for recognition and further accounting of the non-current assets held for sale	XX
33	Procedure for recognition and further accounting of the reserves – estimated liabilities	Recognition (derecognition or adjustment) of the reserve – estimated liabilities is performed based on the professional assumption indicating the amount of reserve – estimated liabilities being the best accounting estimate of the costs required for regulation of the available liabilities. The Company reviews the reserve – estimated liabilities on a quarterly basis as of the end of the quarter.
34	Procedure for recognition, further accounting, derecognition of the financial lease liabilities	The rules of the Bank of Russia No.635-П dated March 22, 2018 “On procedure for accounting posting of the lease agreements by the non-bank institutions” are used.
35	Procedure for recognition, further accounting, derecognition of the deferred tax assets and deferred tax liabilities	The deferred income tax is calculated based on the balance sheet liability method in relation to the deferred losses and temporary differences between the taxable base of assets and liabilities and their balance-sheet cost. The deferred tax assets and liabilities are determined using the tax rates that are applicable or have actually come into force as of the end of the reporting period and that are expected to be used during the period when the temporary differences or deferred tax losses are implemented.
36	Procedure for recognition and appraisal of the authorized capital, share premiums, internal funds	The authorized capital of the Company is made of the amounts of contributions from its members.
37	Procedure for recognition and appraisal of own redeemed shares	XX
38	Procedure for recognition and appraisal of the reserve capital	XX
39	Dividend posting procedure	The dividends (paid) are indicated upon payment to the Company's member with simultaneous decrease in the capital.

Director general

[signature]

Smirnykh M.Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk * Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 5. Monetary assets

Table 5.1

Line No.	Description of indicator	September 30, 2019			December 31, 2018		
		Gross book value	Loss allowance	Balance-sheet value	Gross book value	Loss allowance	Balance-sheet value
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Cash on hand	1,095	0	1,095	23	0	23
2	Cash in transit	0	0		0	0	
3	Settlement accounts	10,051	-96	9,955	16,723	-83	16,640
4	Other monetary assets	0	0		0	0	
5	Total	11,146	-96	11,050	16,746	-83	16,663

Components of cash and cash equivalents in the cash flow statements

Table 5.2

Line No.	Description of indicator	September 30, 2019	December 31, 2018
1	2	3	4
1	Monetary assets	11,050	16,663
2	Short-term marketable securities classified as the cash equivalents in accordance with the accounting policy	0	0
3	Deposits in the credit institutions and non-resident banks classified as the cash equivalents in accordance with the adopted accounting policy	0	0
4	Loan obtained in accordance with settlements on the settlement account (overdraft)	0	0
5	Other	96	83
6	Total	11,146	16,746

Director general

[signature]

Smirnykh M.Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk * Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 8. Financial assets at amortized cost

Financial assets at amortized cost

Table 8.1

Line No.	Description of indicator	September 30, 2019			December 31, 2018		
		Gross book value 3	Loss allowance 4	Balance-sheet value 5	Gross book value 6	Loss allowance 7	Balance-sheet value 8
1	2						
1	Deposits and other invested assets in the credit institutions and non-resident banks	XX	XX	XX	XX	XX	XX
2	Provided loans	780	-39	741	1,500	0	1,500
3	Provided payday loans	490,745	-345,246	145,499	796,233	-604,439	191,794
4	Other invested assets and other receivables	4,743	0	4,743	21,004	0	21,004
5	Total	496,268	-345,285	150,983	818,737	-604,439	214,298

Provided loans and provided payday loans at amortized cost

Table 8.3

Line No.	Description of indicator	September 30, 2019			December 31, 2018		
		Gross book value 3	Loss allowance 4	Balance-sheet value 5	Gross book value 6	Loss allowance 7	Balance-sheet value 8
1	2						
1	Provided loans, including:						
2	Loans provided to the legal entities	780	-39	741	1,500	0	1,500
3	Loans provided to the individuals	780	-39	741	1,500	0	1,500
7	Provided payday loans, including:	0	0	0	0	0	0
8	Payday loans provided to the legal entities	490,745	-345,246	145,499	796,233	-604,439	191,794
9	Payday loans provided to the individuals	0	0	0	0	0	0
10	Payday loans provided to the non-resident individuals	490,745	-346,246	145,499	796,233	-604,439	191,794
11	Payday loans provided to the non-resident legal entities	0	0	0	0	0	0
12	Payday loans provided to the individual entrepreneurs	0	0	0	0	0	0
13	Total	491,525	-345,285	146,240	797,733	-604,439	193,294

as of September 30, 2019

Note 8. Financial assets at amortized cost (continued)

Other invested assets and other receivables

Table 8.4

Line No.	Description of indicator	September 30, 2019			December 31, 2018		
		Gross book value	Loss allowance	Balance-sheet value	Gross book value	Loss allowance	Balance-sheet value
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Debt securities, except for the debt securities of credit institutions and non-resident banks	0	0	0	0	0	0
2	Reverse repurchase transactions, except for the reverse repurchase transactions with the credit institutions and non-resident banks	0	0	0	0	0	0
3	Settlements under the currency exchange transactions, derivative financial instruments, securities trading and brokerage operations	0	0	0	0	0	0
4	Financial lease receivables	0	0	0	0	0	0
5	Accrued income processing in relation to the shares, interest, participatory interests	0	0	0	0	0	0
6	Receivables for the goods, works, services	4,198	0	4,198	20,346	0	20,346
7	Other	545	0	545	658	0	658
8	Total	4,743	0	4,743	21,004	0	21,004

as of September 30, 2019

Note 8. Financial assets at amortized cost (continued)

Reconciliation of the changes in revaluation allowances for the expected credit losses under the financial assets at amortized cost

Table 8.5

Line No.	Description of indicator	Loss allowance assessed in the amount equal to the 12-month expected credit losses	Loss allowance assessed in the amount equal to the expected credit losses for the entire period			Loss allowance under the financial assets being depreciated at the initial recognition	Total
			Under the financial assets the credit risk for which has been significantly increased from the date of initial recognition, but which are not depreciated	Under the financial assets the loss allowance for which is assessed following the simplified procedure	Under the depreciated financial assets, except for the financial assets being depreciated at the initial recognition		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Loss allowance for the expected credit losses as of December 31, 2018, including:	604,439	0	0	0	0	604,439
2	Deposits and other invested assets in the credit institutions and non-resident banks	0	0	0	0	0	0
3	Provided loans	0	0	0	0	0	0
4	Provided payday loans	604,439	0	0	0	0	604,439
5	Other invested assets and other receivables	0	0	0	0	0	0
6	Contributions to the loss allowance (recovery of loss allowance) for the expected credit losses, including:	497,069	0	0	0	0	497,069
7	Deposits and other invested assets in the credit institutions and non-resident banks	0	0	0	0	0	0
8	Provided loans	0	0	0	0	0	0
9	Provided payday loans	497,069	0	0	0	0	497,069
10	Other invested assets and other receivables	0	0	0	0	0	0
11	Withdrawals due to the loss allowance for the expected credit losses, including:	-756,262	0	0	0	0	-756,262
12	Deposits and other invested assets in the credit institutions and non-resident banks	0	0	0	0	0	0
13	Provided loans	0	0	0	0	0	0
14	Provided payday loans	-756,262	0	0	0	0	-756,262
15	Other invested assets and other receivables	0	0	0	0	0	0
16	Reclassification, including:	0	0	0	0	0	0
17	Deposits and other invested assets in the credit institutions and non-resident banks	0	0	0	0	0	0
18	Provided loans	0	0	0	0	0	0
19	Provided payday loans	0	0	0	0	0	0
20	Other invested assets and other receivables	0	0	0	0	0	0

21	Other changes, including:	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Deposits and other invested assets in the credit institutions and non-resident banks	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Provided loans	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Provided payday loans	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Other invested assets and other receivables	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Loss allowance for the expected credit losses as of the reporting date, including:	345,246	0	0	0	0	0	0	345,246
27	Deposits and other invested assets in the credit institutions and non-resident banks	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Provided loans	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Provided payday loans	345,246	0	0	0	0	0	0	345,246
30	Other invested assets and other receivables	0	0	0	0	0	0	0	0

Note 8. Financial assets at amortized cost (continued)

Information relating to the nominal interest rates and expected maturity dates in relation to the deposits, provided loans, provided payday loans and other invested assets in the credit institutions and non-resident banks

Table 8.6

Line No.	Description of indicator	September 30, 2019		December 31, 2018	
		Interest rate range	Maturity term	Interest rate range	Maturity term
1	2	3	4	5	6
1	Debt securities in the credit institutions and non-resident banks	0	0	0	0
2	Deposits in the credit institutions and non-resident banks	0	0	0	0
3	Provided loans, including:	48%	215 days	48%	215 days
4	Loans provided to the individuals	0	0	0	0
5	Loans provided to the legal entities	48%	215 days	48%	215 days
6	Loans provided to the non-resident individuals	0	0	0	0
7	Loans provided to the non-resident legal entities	0	0	0	0
8	Loans provided to the individual entrepreneurs	0	0	0	0
9	Provided payday loans, including:	277,4-365	0-126 days	277,4-365	0-126 days
10	Payday loans provided to the individuals	277,4-365	0-126 days	277,4-365	0-126 days
11	Payday loans provided to the legal entities	0	0	0	0
12	Payday loans provided to the non-resident individuals	0	0	0	0
13	Payday loans provided to the non-resident legal entities	0	0	0	0
14	Payday loans provided to the individual entrepreneurs	0	0	0	0
15	Reverse repurchase transactions	0	0	0	0
16	Other invested assets	0	0	0	0

Director general

[signature]

Smirnykh M.Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk * Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 14. Intangible assets

Table 14.1

Line No.	Description of indicator	Software	Licenses and franchises	Other	Total
1	2	3	4	5	6
1	Balance-sheet value as of January 01, 2018, including:	0	0	99	99
2	Cost (or appraisal) as of January 01, 2018	0	0	110	110
3	Accumulated amortization	0	0	-11	-11
4	Revenues	0	0	0	0
5	Cost of formation	0	0	0	0
6	Transfer to the non-current assets (assets of disposal groups) classified as held for sale, and vice versa	0	0	0	0
7	Withdrawals	0	0	0	0
8	Depreciation charges	0	0	-9	-9
11	Revaluation	0	0	0	0
12	Balance	0	0	0	0
13	Balance-sheet value as of September 30, 2018, including:	0	0	90	90
14	Cost (or appraisal) as of September 30, 2018	0	0	110	110
15	Accumulated amortization	0	0	-20	-20
16	Balance-sheet value as of December 31, 2018, including:	0	0	86	86
17	Cost (or appraisal) as of December 31, 2018	0	0	110	110
18	Accumulated amortization	0	0	-24	-24
19	Revenues	0	0	0	0
20	Cost of formation	0	0	0	0
21	Transfer to the non-current assets (assets of disposal groups) classified as held for sale, and vice versa	0	0	0	0
22	Withdrawals	0	0	0	0
23	Depreciation charges	0	0	-9	-9
24	Recognition of the depreciation losses in the profit and loss statement	0	0	0	0
25	Recovery of depreciation in the profit and loss statement	0	0	0	0
26	Revaluation	0	0	0	0
27	Other	0	0	0	0
28	Balance-sheet value as of September 30, 2019, including:	0	0	77	77
29	Cost (or appraisal) as of September 30, 2019	0	0	110	110
30	Accumulated amortization	0	0	-33	-33

Director general

[signature]

Smirnykh M.Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk
* Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 15. Fixed assets

Table 15.1

Line No.	Description of indicator	Land, buildings and structures	Office and computer equipment	Construction in progress	Vehicles	Other	Total
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Balance-sheet value as of December 31, 2017, including:	0	603	0	0	0	603
2	Cost (or appraisal) as of December 31, 2017	0	727	0	0	0	727
3	Accumulated amortization	0	-124	0	0	0	-124
4	Revenues	0	710	0	2,444	512	3,666
5	Cost of construction (formation)	0	0	0	0	0	0
6	Transfers	0	0	0	0	0	0
7	Transfers to the non-current assets (assets of disposal groups) classified as held for sale, and vice versa	0	0	0	0	0	0
8	Withdrawals	0	0	0	0	0	0
9	Depreciation charges	0	-445	0	-69	-67	-581
10	Recognition of the depreciation losses in the profit and loss statement	0	0	0	0	0	0
11	Recovery of depreciation in the profit and loss statement	0	0	0	0	0	0
12	Revaluation	0	0	0	0	0	0
13	Other	0	0	0	0	0	0
14	Balance-sheet value as of September 30, 2018, including:	0	868	0	2,375	445	3,688
15	Cost (or appraisal) as of September 30, 2018	0	1,437	0	2,444	512	4,393
16	Accumulated amortization	0	-569	0	-69	-67	-705
17	Balance-sheet value as of December 31, 2018, including:	0	857	0	2,175	748	3,780
18	Cost (or appraisal) as of December 31, 2018	0	1,613	0	2,444	858	4,915
19	Accumulated amortization	0	-756	0	-269	-110	-1,135
20	Revenues	0	0	0	0	0	0
21	Cost of construction (formation)	0	0	0	0	0	0
22	Transfers	0	0	0	0	0	0
23	Transfers to the non-current assets (assets of disposal groups) classified as held for sale, and vice versa	0	0	0	0	0	0
24	Withdrawals	0	0	0	0	-54	-54
25	Depreciation charges	0	-485	0	-592	-209	-1,286
26	Recognition of the depreciation losses in the profit and loss statement	0	0	0	0	0	0
27	Recovery of depreciation in the profit and loss statement	0	0	0	0	0	0
28	Revaluation	0	0	0	0	0	0
29	Other	0	0	0	0	0	0
30	Balance-sheet value as of September 30, 2019, including:	0	372	0	1,583	485	2,440
31	Cost (or appraisal) as of September 30, 2019	0	1,613	0	2,444	804	4,861
32	Accumulated amortization	0	-1,241	0	-861	-319	-2,421

Director general

[signature]

Smirnykh M. Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk * Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 17. Other assets

Table 17.1

Line No.	Description of indicator	September 30, 2019	December 31, 2018
1	2	3	4
1	Settlements with the self-regulation organization	0	0
2	Settlements with the second-level consumer credit cooperative and agricultural consumer credit cooperatives	0	0
3	Settlements with the unions, associations of the consumer credit cooperatives, agricultural consumer credit cooperatives	0	0
4	Settlements for the taxes and fees, except for income tax	0	17
5	Settlements for the social insurance	0	9
6	Payroll management	3	3
7	Paid value added tax	0	0
8	Settlements with the providers and contractors	1,862	2,492
9	Settlements with the shareholders, participants, founders, members	0	0
10	Accrued value of changes in the fair value of hedged item (firm contractual obligation)	0	0
11	Stocks	0	2
12	Other	37,446	7,215
13	Allowance for impairment	-555	-419
14	Total	38,756	9,319

Director general

[signature]

Smirnykh M.Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk
* Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 17. Other assets (continued)

Analysis of changes in the allowance for impairment of other assets as of September 30, 2019

Table 17.2

Line No.	Description of indicator	Settlements with the second-level consumer credit cooperative and agricultural consumer credit cooperatives	Settlements with the providers and contractors	Settlements with the consumers	Other	Total
1	2	3	4	5	6	7
1	Opening allowance for impairments	0	-419	0	0	-419
2	Deductions for the allowance (recovery of allowance) for impairments	0	-165	0	0	-165
3	Withdrawal due to allowance	0	29	0	0	29
4	Other flows	0	0	0	0	0
5	Closing allowance for impairments	0	-555	0	0	-555

Analysis of changes in the allowance for impairment of other assets as of December 31, 2018

Line No.	Description of indicator	Settlements with the second-level consumer credit cooperative and agricultural consumer credit cooperatives	Settlements with the providers and contractors	Settlements with the consumers	Other	Total
1	2	3	4	5	6	7
1	Opening allowance for impairments	0	-989	0	0	-989
2	Deductions for the allowance (recovery of allowance) for impairments	0	570	0	0	570
3	Withdrawal due to allowance	0	0	0	0	0
4	Other flows	0	0	0	0	0
5	Closing allowance for impairments	0	-419	0	0	-419

Director general [signature] Smirnykh M. Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk * Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 19. Financial liabilities at amortized cost

Financial liabilities at amortized cost

Table 19.1

Line No.	Description of indicator	September 30, 2019	December 31, 2018
1	2	3	4
1	Borrowed funds, including:	63,671	83,276
2	Funds borrowed from the credit institutions	0	0
3	Funds borrowed from the legal entities, except for the credit institutions	0	0
4	Funds borrowed from the individuals	58,971	81,076
5	Funds borrowed from the individual entrepreneurs	4,700	2,200
6	Financial lease liabilities	2,985	0
7	Issued debt securities	0	0
8	Other accounts payable	994	520
9	Other	4,975	9,314
10	Total	72,625	93,110

Analysis of effective interest rates and repayment periods

Table 19.2

Line No.	Description of indicator	September 30, 2019		December 31, 2018	
		Effective interest rate	Repayment period	Effective interest rate	Repayment period
1	2	3	4	5	6
1	Borrowed funds, including:	From 16.09 to 29.95	October, 2018 – May, 2021	From 16.09 to 29.95	October, 2018 – May, 2021
2	Funds borrowed from the credit institutions	0	0	0	0
3	Funds borrowed from the legal entities, except for the credit institutions	0	0	0	0
4	Funds borrowed from the individuals	From 16.09 to 29.95	October, 2018 – May, 2021	From 16.09 to 29.95	October, 2018 – May, 2021
5	Funds borrowed from the individual entrepreneurs	From 26.78 to 28.09	May, 2021	28.09	May 15, 2019
6	Financial lease liabilities	0	0	0	0
7	Issued debt securities	0	0	0	0
8	Other accounts payable	0	0	0	0
9	Other				

Note 19. Financial liabilities at amortized cost (continued)

Reconciliation of changes in the financial liabilities at amortized cost determined and not determined by cash flows

Table 19.4

Line No.	Description of indicator	December 31, 2018	Changes determined by cash flows	Changes not determined by cash flows				September 30, 2019
				Acquisition of assets	Exchange difference	Changes in fair value	Other	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Borrowed funds, including:	0	0	0	0	0	0	0
2	Funds borrowed from the credit institutions	0	0	0	0	0	0	0
3	Funds borrowed from the legal entities, except for the credit institutions	81,076	-22,105	0	0	0	0	58,971
4	Funds borrowed from the individuals	2,200	2,500	0	0	0	0	4,700
5	Funds borrowed from the individual entrepreneurs	0	0	0	0	0	2,985	2,985
6	Financial lease liabilities	0	0	0	0	0	0	0
7	Issued debt securities	520	0	1,008	0	0	-534	994
8	Other accounts payable	9,314	0	0	0	0	-4,339	4,975
9	Other	93,110	-19,605	1,008	0	0	-1,888	72,625

Director general

[signature]

Smirnykh M.Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk * Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 20. Reserves – estimated liabilities

Analysis of changes in the reserves – estimated liabilities

Table 20.1

Line No.	Description of indicator	Tax risks	Court actions	Other	Total
1	2	3	4	5	6
1	Balance-sheet value as of December 31, 2018	0	40	1,532	1,572
2	Accumulation of reserve	0	285	2,975	3,260
3	Use of reserves	0	(185)	(2,599)	(2,784)
4	Recovery of unused reserves	0	0	0	0
5	Increment of the discounted amount for the reporting period due to the time passage and influences of the changes in discounting rate	0	0	0	0
6	Other	0	0	0	0
7	Balance-sheet value as of September 30, 2019	0	140	1,908	2,048

Line No.	Description of indicator	Tax risks	Court actions	Other	Total
1	2	3	4	5	6
1	Balance-sheet value as of December 31, 2017	0	0	436	436
2	Accumulation of reserve	0	280	2,599	2,879
3	Use of reserves	0	-240	-1,503	-1,743
4	Recovery of unused reserves	0	0	0	0
5	Increment of the discounted amount for the reporting period due to the time passage and influences of the changes in discounting rate	0	0	0	0
6	Other	0	0	0	0
7	Balance-sheet value as of September 30, 2018	0	40	1,532	1,572

Director general

[signature]

Smirnykh M. Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk
* Joymoney]

as of September 30, 2019

MFP "Joymoney" LLC

Note 25. Interest income

Interest income

Table 25.1

Line No.	Description of indicator	9 months of 2019	9 months of 2018
1	2	3	4
1	On the financial assets obligatorily classified as assessed at fair value through profit or loss, including:	0	0
2	On the debt securities		
3	On the provided loans		
4	On the provided payday loans		
5	On the deposits and other invested assets in the credit institutions and non-resident banks		
6	On the financial assets classified as assessed at fair value through profit or loss at the discretion of the non-bank institution, including:	0	0
7	On the debt securities		
8	On the provided loans		
9	On the provided payday loans		
10	On the deposits and other invested assets in the credit institutions and non-resident banks		
11	On the debt instruments at fair value through other comprehensive income, including:	0	0
12	On the debt securities		
13	On the provided loans		
14	On the provided payday loans		
15	On the deposits and other invested assets in the credit institutions and non-resident banks		
16	On the financial assets at amortized cost, including:	720,214	664,558
17	On the debt securities	0	0
18	On the provided loans	380	446
19	On the provided payday loans	719,817	664,112
20	On the deposits and other invested assets in the credit institutions and non-resident banks	17	0
21	On other invested assets and other receivables		
22	Other		
23	Total	720,214	664,558

Director general

[signature]

Smirnykh M.Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk * Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 26. Interest expenses

Interest expenses

Table 26.1

Line No.	Description of indicator	9 months of 2019	9 months of 2018
1	2	3	4
1	On the financial liabilities at fair value through profit or loss, including:	0	0
2	On the funds borrowed from the credit institutions	0	0
3	On the funds borrowed from the legal entities, except for the credit institutions	0	0
4	On the funds borrowed from the individuals	0	0
5	On the funds borrowed from the individual entrepreneurs	0	0
6	On the issued debt securities	0	0
7	Other	0	0
8	On the financial liabilities at amortized cost, including:	(8,341)	(3,404)
9	On the funds borrowed from the credit institutions	0	0
10	On the funds borrowed from the legal entities, except for the credit institutions	0	0
11	On the funds borrowed from the individuals	(7,901)	(3,312)
12	On the funds borrowed from the individual entrepreneurs	(440)	(92)
13	On the issued debt securities	0	0
14	On the financial lease liabilities	0	0
15	Other	0	0
16	Total	(8,341)	(3,404)

Director general

[signature]

Smirnykh M. Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk
* Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 31. Gains less losses (losses less gains) under the transactions with financial instruments at amortized cost

Table 31.1

Line No.	Description of indicator	9 months of 2019	9 months of 2018
1	2	3	4
1	Financial assets, including:	36,860	0
2	Gains less losses (losses less gains) incurred as a result of derecognition and modification of the financial assets at amortized cost	36,860	0
3	Gains less losses (losses less gains) related to the reclassification of financial assets at amortized cost to the category of financial assets at fair value through profit or loss	0	0
4	Gains (losses) related to allocation to the financial result of difference between the cost value of financial assets and its fair value at initial recognition	0	0
5	Gains (losses) related to allocation to the financial result of difference between the cost value of financial assets and its fair value after initial recognition	0	0
6	Other	0	0
7	Financial liabilities, including:	0	(8,565)
8	Gains (losses) on the funds borrowed from the credit institutions and non-resident banks	0	0
9	Gains (losses) on the funds borrowed from the legal entities, except for the credit institutions and non-resident banks	0	0
10	Gains (losses) on the funds borrowed from the individuals	0	(8,425)
11	Gains (losses) on the funds borrowed from the individual entrepreneurs	0	(140)
12	Gains (losses) on the issued debt securities	0	0
13	Other	0	0
14	Total	36,860	(8,565)

Director general

[signature]

Smirnykh M.Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk * Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 33. General and administrative expenses

Table 33.1

Line No.	Description of indicator	9 months of 2019	9 months of 2018
1	2	3	4
1	Member's contributions, admission fees and additional contributions into the second-level consumer credit cooperative	0	0
2	Contributions in the indemnification fund of the self-regulatory organization	(120)	(180)
3	Personnel expenses	(31,826)	(20,859)
4	Representational expenses	0	0
5	Depreciation of fixed assets	(1,286)	(582)
6	Depreciation of intangible assets	(9)	(9)
7	Rent expenses	(10,028)	(10,353)
8	Expenses on transactions with the fixed assets and intangible assets	(53)	0
9	Professional services (security, communication, etc.)	(161,678)	(158,150)
10	Insurance expenses	(266)	(776)
11	Advertisement and marketing	(60,105)	(57,734)
12	Other taxes, except for the income tax	(3)	0
13	Court fees and arbitration costs	(1,532)	(1,646)
14	Expenses on provision of reserves – estimated expenses	(450)	(255)
15	Traveling expenses	(49)	(394)
16	Expenses for the services of credit institutions and non-resident banks	(584)	(381)
17	Expenses for the audit and publication of statements	(125)	(120)
18	Charges, fines, penalties	(278)	(602)
19	Other	(4,174)	(6,620)
20	Total	(272,566)	(258,661)

Personnel expenses

Table 33.2

Line No.	Description of indicator	9 months of 2019	9 months of 2018
1	2	3	4
1	Short-term benefits	(24,537)	(16,030)
2	Insurance premiums	(7,289)	(4,829)
3	Long-term benefits for the employees upon termination of labor activity	0	0
4	Other long-term benefits	0	0
5	Severance pay	0	0
6	Total	(31,826)	(20,859)

Director general

[signature]

Smirnykh M. Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk
* Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 34. Other income and expenses

Other income

Table 34.1

Line No.	Description of indicator	9 months of 2019	9 months of 2018
1	2	3	4
1	Income from the operating lease, except for the lease of investment property and contingent rent under the financial lease	0	0
2	Income from the recovery (reduction) of the amount of provision for impairment of other assets assessed at prime cost, investments in the affiliated, associated, jointly controlled entities	0	0
3	Income from the recovery (reduction) of the amount of provision for impairment of advance payments issued under the capital construction	0	0
4	Charges (fines, penalties), contributions for the recovery of losses	80	1
5	Income from transactions with the fixed assets and intangible assets	0	0
6	Income from the recovery of reserves – estimated liabilities	0	583
7	Dividends and earnings from participation	0	0
8	Gains less losses from the transactions with shares (participatory interest) in the affiliated and associated entities	0	0
9	Income from the provision of consultation services	0	0
10	Recognition of the received targeted funds as the revenue of current reporting period	0	0
11	Income from the provision of other services	13,241	230
12	Other income	12,331	1,444
13	Total	25,652	2,258

Other expenses

Table 34.2

Line No.	Description of indicator	9 months of 2019	9 months of 2018
1	2	3	4
1	Expenses for creation of provision for impairment of other assets assessed at prime cost, investment in the affiliated, associated, jointly controlled entities and allowances of assets	0	0
2	Expenses for creation of provision for impairment of advance payments issued under the capital construction	0	0
3	Losses less gains from the transactions with shares (participatory interest) in the affiliated and associated entities	0	0
4	Other expenses	(4,292)	(352)
5	Total	(4,292)	(352)

Director general

[signature]

Smirnykh M.Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk
* Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 40. Risk management

Credit risk management

Table 40.1

Line No.	Requirements for information disclosure 2	Description 3
1	Description of policy used by the non-bank institution for credit risk management, as well as its correlation with the recognition and appraisal of expected credit losses, including the methods, assumption and information used for appraisal of expected credit losses	<p>For risk management the Company uses the systematic approach consisting of the following main credit business-processes: 1) credit risk analysis and assessment in total for the Company and separate asset portfolios, as well as the analysis of individual credit risks (borrower credit risk);</p> <p>2) decision-making systems for loan provision;</p> <p>3) limitation of loan portfolio and authorities to make decisions, including the establishment of limits for the individual loan services and borrower limits (group of associated borrowers);</p> <p>4) analysis and assessment of credit risks for the standard product portfolio, real-time correction of requirements for the customers and loan service rules on the basis of the portfolio analysis results, considering the external factors (changes in economic situation, legislation, etc.);</p> <p>5) loan loss provisioning;</p> <p>6) preliminary and subsequent control of the provision, monitoring and support of the loan agreements;</p> <p>7) working with the distressed assets.</p> <p>Assessment of the credit risk of the Company is performed on the basis of the following indicator system:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Created loan loss provisioning in percent of the total volume of provided loans; • Indicator of the loan delinquency rate (being the proportion of delinquent loans in the total amount of loans); • Indicator of credit concentration for the participants. <p>For recover of the losses on all assets subject to credit risk expected from the credit risk realization, the Company creates the loan loss and other loss provisioning. The reserves are created in accordance with the requirements of the Bank of Russia and bylaws of the Company providing performance of the regular value appraisal of credit risk (expected in the case of realization of the loss credit risk) considering the borrower classification grade.</p>
2	Information relating to the significant credit concentration	<p>The Company pays close attention to the control of the large credit risk concentration, analysis and forecast of the credit risk level. The following methods are used:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Distributed identification mechanism for the criteria of legal and economic relations of the borrowers with the following centralized maintenance of the unified list of tied borrower groups at the Company's level; • Establishment of limits in terms of the borrowers and tied borrower groups; • Isolation of the borrower groups in terms of the industry affiliation; • Portfolio analysis in terms of the customer segments. <p>The credit risk concentration management is performed by diversification of the loan portfolio.</p> <p>The diversification of the Company's loan portfolio is performed by allocation of loans to various categories of the borrowers. The borrower diversification can be performed by allocation of loans between various</p>

	population groups depending on the credit provision purpose (for the consumer needs, for construction of residential property, for education, etc.).	
3	Definition of defaults used by the non-bank institutions, including the reasons for selection of such definitions	<p>Default of the borrower is considered occurred upon one of the following events:</p> <ul style="list-style-type: none"> • The borrower fails to discharge any credit liabilities to the Company by more than 90 calendar days; • The circumstances have occurred that confirm the impossibility for the customer to discharge his liabilities. <p>The circumstances confirming the impossibility for the customer to discharge his liabilities include the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Occurrence of the ground for recognition of significant deterioration of the credit demand when the financial status of the borrower is assessed as bad; • Restructuring related to impossibility for the borrower to discharge credit liabilities according to the initial terms of contract at the expense of his own financial and business activity (hereinafter referred to as the structuring) in relation to the credit demand; • Legal recourse of the Company for adjudication of the borrower's bankruptcy; • Adjudication of the borrower's bankruptcy by court or introduction of the bankruptcy proceedings against the borrower by the court (supervision, administrative receivership, financial recovery); • Legal recourse of the borrower with the bankruptcy petition or taking actions by the borrower aimed at non-fulfillment of his obligations to the MFO, for example, court action against the loan agreement terms.
4	Withdrawal policy used by the non-bank institutions, including the signs of absence of the rational expectation of cost reimbursement and information on policy in relation to the financial assets withdrawn, but in relation to which the procedures for coercive requisition of funds are still used	<p>When making a decision on asset allowance, the following information is used: asset quality (overdue period for the fulfillment of obligations), availability of information relating to the borrower's default, availability of information on the financial status of the contractor, his ability to fulfill obligations, financial condition of assets (depreciation and obsolescence). In the case of a decision to write off the tangible assets, the assets are written off from the balance sheet in the same period during which the decision was made on its writing-off. The decision shall be made according to the established procedure. When making a decision on the financial asset allowance, except for impossibility of its repayment, the debt writing-off terms shall be considered in accordance with the regulations.</p>
5	Description of the instrument grouping methods for appraisal of the expected credit losses on a group basis	<p>For the credit risk management, the Company uses the following borrower classification scale by the groups:</p> <p>Class 5: high credit rating (minimum credit risk). In the short-term the borrower highly likely provides timely fulfillment of all financial liabilities. This group includes the borrowers who do not have any arrears in the repayment of debt and interest.</p> <p>Class 4: acceptable credit rating (low credit risk). In the short-term the borrower highly likely provides timely fulfillment of liabilities with possible insignificant and short-terms delays in the debt repayment. This group includes the borrowers having the satisfactory results of activity with the short-term and temporary arrears in repayment.</p> <p>Class 3: sufficient credit rating (admissible credit risk). In the short-term the borrower with the medium high possibility will encounter difficulties with the timely fulfillment of all financial liabilities.</p> <p>Class 2: satisfactory credit rating (average credit risk). In the short-term the borrower highly likely will encounter difficulties with the timely fulfillment of all financial liabilities. This group includes the borrowers with frequent and (or) systematic arrears in payment occurrence of which can be explained by the borrowers.</p> <p>Class 1: low credit rating (high credit risk). In the short-term there is high possibility of non-fulfillment of liabilities by the debtor. This group includes the borrowers with unclear possibilities in relation to the fulfillment of financial liabilities to the Company.</p>
6	Information relating to the forecasting information, including use of the	Not used

7	<p>macroeconomic data, when determining the expected credit losses</p> <p>Explanation of initial data, assumptions and appraisal methods used for: Appraisal of the 12-month expected credit losses and for the entire period; Determination whether the credit risk under the financial instruments after its initial recognition is increased significantly; Determination whether the financial assets are the depreciated financial assets.</p>	<p>The initial data, assumptions and appraisal methods used for determination of credit losses: 1st group: loss allowance assessed in the amount equal to the expected credit losses for 12 months. Inclusion criteria is that the financial assets are not depreciated with the arrears of up to 30 days;</p> <p>2nd group: loss allowance assessed in the amount equal to the expected credit losses for the entire period.</p> <ul style="list-style-type: none"> - On the financial assets (provided loans), the credit risk for which has significantly increased from the day of initial recognition, but which are not depreciated. The inclusion criteria is that the financial assets are not depreciated with the arrears of 30-89 days; - On the financial assets the loss allowance for which is assessed in a simplified manner (trade receivables, arrears in advance payments issued to the providers). Inclusion criteria is that the financial assets are not depreciated with the arrears of 30-89 days; - On the depreciated financial assets (provided loans), except for the financial assets being depreciated at initial recognition. Inclusion criteria is that the financial assets are not depreciated with the arrears of 30-89 days; <p>3rd group: allowance for impairments assessed in the amount equal to the expected credit losses for the entire period, for the provided (placed) loans and deposits, the credit risk for which has significantly increased from the date of initial recognition, but which are not depreciated (assessment on the group basis). Inclusion criteria is that the financial assets are depreciated with the arrears of more than 90 days;</p> <p>4th group: loss allowance for the financial assets being depreciated at initial recognition. Inclusion criteria is that the financial assets are depreciated with the arrears of more than 90 days.</p> <p>During the reporting period, the appraisal methods and significant assumptions have not been changed</p>
8	Description of changes in the appraisal methods and significant assumptions used during the reporting period, and reasons for such changes	The secured loans are not available
9	Information relating to the financial instruments under which the entity does not recognize the loss allowance due to the availability of security	The secured loans are not available
10	Quantitative information relating to the security held as the pledge, description of the nature and quality of the pledge held, description of any significant changes in such pledge	
11	Information relating to the outstanding contractual amounts under the financial assets that have been withdrawn during the reporting period, but in relation to which the procedures for legal requisition of fund are still used	Withdrawals have not been available during the reporting period

Director general

[signature]

Smirnykh M.Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk * Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 40. Risk management

Analysis of financial assets and financial liabilities in relation to the terms remaining until maturity, on the basis of the expected maturity period

Table 40.2

As of September 30, 2019

Line No.	Description of indicator	Up to 3 months	From 3 months to 1 year	More than 1 year	Total
1	2	3	4	5	6
Section I. Assets					
1	Monetary assets	11,050	0	0	11,050
2	Financial assets at fair value through profit or loss	0	0	0	0
3	Financial assets at fair value through other comprehensive income	0	0	0	0
4	Financial assets at amortized cost	150,438	545	0	150,983
5	Investments in the associated entities	0	0	100	100
6	Investments in the jointly controlled entities	0	0	0	0
7	Investments in the affiliated companies	0	0	0	0
8	Other assets	22,497	16,075	184	38,756
9	Total assets	183,985	16,620	284	200,889
Section II. Liabilities					
10	Financial liabilities at fair value through profit or loss	0	0	0	0
11	Financial liabilities at amortized cost	15,350	27,904	29,371	72,625
12	Cooperative unit fund	0	0	0	0
13	Other liabilities	7,691	0	0	7,691
14	Total liabilities	23,041	27,904	29,371	80,316
15	Liquidity gap	160,944	-11,284	-29,088	120,573

Analysis of financial assets and financial liabilities in relation to the terms remaining until maturity, on the basis of the expected maturity period

As of September 30, 2018

Line No.	Description of indicator	Up to 3 months	From 3 months to 1 year	More than 1 year	Total
1	2	3	4	5	6
Section I. Assets					
1	Monetary assets	16,663	0	0	16,663
2	Financial assets at fair value through profit or loss	0	0	0	0
3	Financial assets at fair value through other comprehensive income	0	0	0	0
4	Financial assets at amortized cost	213,640	658	0	214,298
5	Investments in the associated entities	0	0	100	100
6	Investments in the jointly controlled entities	0	0	0	0
7	Investments in the affiliated companies	0	0	0	0
8	Other assets	8,840	118	361	9,319
9	Total assets	239,143	776	461	240,380
Section II. Liabilities					
10	Financial liabilities at fair value through profit or loss	0	0	0	0
11	Financial liabilities at amortized cost	18,076	24,138	50,896	93,110
12	Cooperative unit fund	0	0	0	0
13	Other liabilities	20,261	0	0	20,281
14	Total liabilities	38,337	24,158	50,896	113,391
15	Liquidity gap	200,806	-23,382	-50,435	126,989

as of September 30, 2019

Note 40. Risk management (continued)

Information relating to the credit ratings of financial assets, the loss allowance for which is assessed in the amount equal to the 12-month expected credit losses

Table 40.4

As of September 30, 2019

Line No.	Description of indicator	Rating A	Rating B	Rating C	Rating D	No rating
1	2	3	4	5	6	7
1	Settlement accounts	11,050	0	0	0	0
2	Financial assets at amortized cost, including:	140,996	9,987	0	0	0
3	Deposits and other invested funds in the credit institutions and non-resident banks	0	0	0	0	0
4	Provided loans	741	0	0	0	0
5	Provided payday loans	135,512	9,987	0	0	0
6	Other invested funds and other receivables	4,743	0	0	0	0
7	Debt instruments at fair value through other comprehensive income, including:	0	0	0	0	0
8	Debt securities	0	0	0	0	0
9	Provided loans	0	0	0	0	0
10	Provided payday loans	0	0	0	0	0
11	Deposits in the credit institutions and non-resident banks	0	0	0	0	0
12	Total	152,046	9,987	0	0	0

Information relating to the credit ratings of financial assets, the loss allowance for which is assessed in the amount equal to the 12-month expected credit losses

Table 40.4

As of September 30, 2018

Line No.	Description of indicator	Rating A	Rating B	Rating C	Rating D	No rating
	2	3	4	5	6	7
1	Settlement accounts	16,663	0	0	0	0
2	Financial assets at amortized cost, including:	193,018	21,280	0	0	0
3	Deposits and other invested funds in the credit institutions and non-resident banks	0	0	0	0	0
4	Provided loans	1,500	0	0	0	0
5	Provided payday loans	170,514	21,280	0	0	0
6	Other invested funds and other receivables	21,004	0	0	0	0
7	Debt instruments at fair value through other comprehensive income, including:	0	0	0	0	0
8	Debt securities	0	0	0	0	0
9	Provided loans	0	0	0	0	0
10	Provided payday loans	0	0	0	0	0
11	Deposits in the credit institutions and non-resident banks	0	0	0	0	0
12	Total	209,681	21,280	0	0	0

as of September 30, 2019

Note 40. Risk management (continued)

Analysis of financial liabilities in relation to the terms remaining until maturity, on the basis of the contractual undiscounted cash flows

Table 40.8

As of September 30, 2019

Line No.	Description of indicator	On call, within one month	From 1 to 3 months	From 3 to 12 months	From 1 to 5 years	More than 5 years	Overdue	Total
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Financial liabilities obligatorily classified as assessed at fair value changes in which are carried through profit or loss, including:	0	0	0	0	0	0	0
2	Derivative financial instruments from which the decrease of economic benefits is expected	0	0	0	0	0	0	0
3	Liabilities for redeem of the sold securities received under the repurchase agreements and securities borrowing agreements	0	0	0	0	0	0	0
4	Built-in derivative financial instruments from which the decrease of economic benefits is expected	0	0	0	0	0	0	0
5	Other	0	0	0	0	0	0	0
6	Financial liabilities classified as assessed at fair value which changes are carried through profit or loss at the discretion of the non-bank institution, including:	0	0	0	0	0	0	0
7	Borrowed funds	0	0	0	0	0	0	0
8	Issued debt securities	0	0	0	0	0	0	0
9	Other	0	0	0	0	0	0	0
10	Financial liabilities assessed at amortized cost, including:	6,892	11,256	25,615	28,422	0	71	72,256
11	Borrowed funds	2,569	9,110	24,346	28,422	0	0	64,447
12	Financial lease liabilities	573	1,144	1,269	0	0	0	2,985
13	Issued debt securities	0	0	0	0	0	0	0
14	Other accounts payable	3,751	8	0	0	0	71	3,830
15	Other	0	994	0	0	0	0	994
16	Liabilities of disposal groups classified as held for sale	0	0	0	0	0	0	0
17	Total liabilities	6,892	11,256	25,615	28,422	0	71	72,256

Analysis of financial liabilities in relation to the terms remaining until maturity, on the basis of the contractual undiscounted cash flows

Table 40.8

As of September 30, 2018

Line No.	Description of indicator	On call, within one month	From 1 to 3 months	From 3 to 12 months	From 1 to 5 years	More than 5 years	Overdue	Total
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Financial liabilities obligatorily classified as assessed at fair value changes in which are carried through profit or loss, including:	0	0	0	0	0	0	0
2	Derivative financial instruments from which the decrease of economic benefits is expected	0	0	0	0	0	0	0
3	Liabilities for redeem of the sold securities received under the repurchase agreements and securities borrowing agreements	0	0	0	0	0	0	0
4	Built-in derivative financial instruments from which the decrease of economic benefits is expected	0	0	0	0	0	0	0
5	Other	0	0	0	0	0	0	0
6	Financial liabilities classified as assessed at fair value which changes are carried through profit or loss at the discretion of the non-bank institution, including:	0	0	0	0	0	0	0
7	Borrowed funds	0	0	0	0	0	0	0
8	Issued debt securities	0	0	0	0	0	0	0
9	Other	0	0	0	0	0	0	0
10	Financial liabilities assessed at amortized cost, including:	26,747	9,874	20,399	47,748	0	305	105,073
11	Borrowed funds	6,270	9,874	20,399	47,748	0	0	84,271
12	Financial lease liabilities	0	0	0	0	0	0	0
13	Issued debt securities	0	0	0	0	0	0	0
14	Other accounts payable	19,956	20	0	0	0	305	20,281
15	Other	521	0	0	0	0	0	521
16	Liabilities of disposal groups classified as held for sale	0	0	0	0	0	0	0
17	Total liabilities	26,747	9,874	20,399	47,748	0	305	105,073

Director general

[signature]

Smirnykh M.Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk * Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 42. Contingent liabilities and contractual liabilities and requirements not recognized in the balance sheet

Contingent liabilities and assets

Table 42.1

Line No.	Requirements for information disclosure	Description
1	2	3
1	Description of the nature and amounts of contingent liabilities non-compliant with the recognition criteria in the balance sheet	N/A
2	Description of the nature and amounts of contingent assets non-compliant with the recognition criteria in the balance sheet	N/A

Minimum amount of future rental payments to be paid on the operating lease not subject to cancellation in the cases when the non-bank institution is a lessee

Table 42.2

Line No.	Description of indicator	September 30, 2019	December 31, 2018
1	2	3	4
1	Less than 1 year	6,862	8,448
2	From 1 to 5 years	31,053	38,233
3	More than 5 years	48,390	59,578
4	Total	86,305	106,259

In the calculations the inflation index of 5% was used for provision of a discounted cost.

Director general

[signature]

Smirnykh M. Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk
* Joymoney]

as of September 30, 2019

Note 46. Related-party transactions

Balance of the related-party transactions

As of September 30, 2019

Table 46.1

Line No.	Description of indicator	Parent entity	Affiliated entities	Jointly controlled entities	Associated entities	Key executives	Companies under common control	Other related parties	Total
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Monetary assets	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Financial assets at fair value through profit or loss, including:	X	X	X	X	X	X	X	X
3	Financial assets obligatorily classified as assessed at fair value through profit or loss	X	X	X	X	X	X	X	X
4	Financial assets classified as assessed at fair value through profit or loss at the discretion of the non-bank institution	X	X	X	X	X	X	X	X
5	Financial assets at fair value through other comprehensive income, including:	X	X	X	X	X	X	X	X
6	Equity securities	X	X	X	X	X	X	X	X
7	Other equity financial assets	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Debt securities	X	X	X	X	X	X	X	X
9	Provided loans	X	X	X	X	X	X	X	X
10	Provided payday loans	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Deposits in the credit institutions and non-resident banks	X	X	X	X	X	X	X	X
12	Financial assets at amortized cost, including:	X	X	X	X	X	X	X	X
13	Deposits and other invested funds in the credit institutions and non-resident banks	X	X	X	X	X	X	X	X
14	Provided loans	X	X	X	X	X	X	X	X
15	Provided payday loans	X	X	X	X	X	X	X	X
16	Other invested funds and other receivables	X	X	X	X	X	X	X	X
17	Assets (assets of disposal groups) classified as held for sale	X	X	X	X	X	X	X	X
18	Investments in the associated entities	X	X	X	100	X	X	X	100
19	Investments in the jointly controlled entities	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Investments in the affiliated entities	X	X	X	X	X	X	X	X
21	Investment property	X	X	X	X	X	X	X	X
22	Intangible assets	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Fixed assets	X	X	X	X	X	X	X	X

24	Advances issued on the capital construction	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
25	Other assets	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
26	Financial liabilities assessed at fair value through profit or loss, including:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
27	Financial liabilities obligatorily classified as assessed at fair value through profit or loss	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28	Financial liabilities classified as assessed at fair value through profit or loss at the discretion of the non-bank institution	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
29	Financial obligations at amortized cost, including:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
30	Borrowed funds	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
31	Issued debt securities	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
32	Other accounts payable	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
33	Other	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
34	Liabilities of disposal groups classified as held for sale	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
35	Other liabilities	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Balance of the related-party transactions

Table 46.1 (continued)

As of September 30, 2018

Line No.	Description of indicator	Parent entity	Affiliated entities	Jointly controlled entities	Associated entities	Key executives	Companies under common control	Other related parties	Total
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Monetary assets	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Financial assets at fair value through profit or loss, including:	X	X	X	X	X	X	X	X
3	Financial assets obligatorily classified as assessed at fair value through profit or loss	X	X	X	X	X	X	X	X
4	Financial assets classified as assessed at fair value through profit or loss at the discretion of the non-bank institution	X	X	X	X	X	X	X	X
5	Financial assets at fair value through other comprehensive income, including:	X	X	X	X	X	X	X	X
6	Equity securities	X	X	X	X	X	X	X	X
7	Other equity financial assets	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Debt securities	X	X	X	X	X	X	X	X
9	Provided loans	X	X	X	X	X	X	X	X
10	Provided payday loans	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Deposits in the credit institutions and non-resident banks	X	X	X	X	X	X	X	X
12	Financial assets at amortized cost, including:	X	X	X	X	X	X	X	X
13	Deposits and other invested funds in the credit institutions and non-resident banks	X	X	X	X	X	X	X	X
14	Provided loans	X	X	X	X	X	X	X	X

[illegible]

as of September 30, 2019

Note 46. Related-party transactions (continued)

Income and expenses on the related-party transactions

Table 46.2

As of September 30, 2019

Line No.	Description of indicator	Parent entity	Affiliated entities	Jointly controlled entities	Associated entities	Key executives	Companies under common control	Other related parties	Total
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Interest income	X	X	X	X	0	X	0	0
2	Interest expenses	X	X	X	X	0	X	298	298
3	Net interest income (net interest expenses)	X	X	X	X	0	X	0	0
4	Gains less losses (losses less gains) for recovery (formation) of allowances for the expected credit losses under the financial assets providing the interest income, including:	X	X	X	X	0	X	0	0
5	Gains less losses (losses less gains) for recovery (formation) of allowances for the expected credit losses under the financial assets assessed at amortized cost	X	X	X	X	0	X	0	0
7	Net interest income (net interest expenses) upon formation of allowance for the expected credit losses under the financial assets providing the interest income	X	X	X	X	0	X	0	0
9	Direct operating expenses	X	X	X	X	0	X	0	0
10	Gains less losses (losses less gains) on transactions with the financial instruments assessed at amortized cost	X	X	X	X	0	X	0	0
16	Other income	X	X	X	X	0	X	0	0
17	Other expenses	X	X	X	X	0	X	0	0
18	Net income (expense)	X	X	X	X	0	X	0	0
19	General and administrative expenses	X	X	X	X	3,711	X	0	3,711

Line 2 indicates the interest expenses under the loan agreement with the founder for the relevant reporting period.

Line 29 indicates the expenses for payment of salary and relevant payroll taxes to the key executives.

Note 46. Related-party transactions (continued)

Information relating to the remuneration to the key executives

Table 46.3

Line No.	Description of indicator	9 months of 2019	9 months of 2018
1	2	3	4
1	Short-term benefits	2,904	1,245
2	Insurance premiums	807	376
3	Long-term benefits for the employees upon termination of the labor activity	0	0
4	Other long-term benefits	0	0
5	Severance pay	0	0
6	Total	3,711	1,621

Director general

[signature]

Smirnykh M.Ye.

[Round stamp: Limited Liability Company * Microfinance Provider * Joymoney * Novosibirsk
* Joymoney]

Компания Переводов
языки планеты земля
Федеральная сеть бюро переводов

Перевод выполнен в бюро
«Компания Переводов»

ИП Ванхальская Т.А.
ОГРНИП: 318547600027161
ИНН: 540409272490

Настоящим подтверждаю, что
перевод выполнен
квалифицированным
переводчиком
и полностью соответствует
оригиналу документа.

