

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
	31482530	1145476064711	5407496776

**ОТЧЕТ  
О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ  
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**

**за Январь - Декабрь 2020 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая Компания "ДЖОЙ МАНИ" (ООО МФК "ДЖОЙ МАНИ")  
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 630099, Новосибирская обл, Новосибирск г, Советская, д. № 12, этаж 4

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2020 г.	За 12 месяцев 2019 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		462 347	528 307
2	Уплаченные проценты		(9 602)	(10 999)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(247 427)	(359 788)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(7 014)	(5 639)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 271 757	1 047 708
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 460 750)	(1 249 989)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-

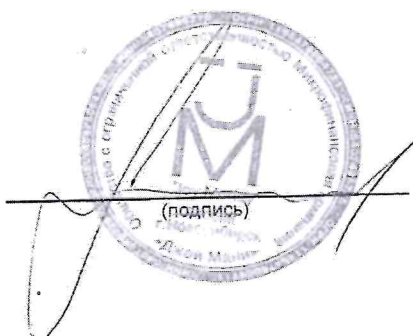
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации			-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		74 381	82 825
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(54 361)	(9 949)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		29 331	22 476
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		-	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	-
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		21 400	21 180
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(46 728)	(53 222)



28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(6 364)	(7 280)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		-	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		750	750
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(24 578)	(31 292)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		4 753	(8 816)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		2	(8)
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		7 922	16 746
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		12 677	7 922

Генеральный директор  
(должность руководителя)

1 марта 2021 г.

  
(подпись)

Пашенко Максим Григорьевич  
(инициалы, фамилия)

The code territory by OKATO (National Classifier of Administrative Territorial Entities)	Non-bank financial institution code		
	OKPO (National Classifier of Enterprises and Organizations)	OGRN (Principal State Registration Number)	INN (Taxpayer Identification Number)
	31482530	1145476064711	5407496776

**CASH FLOW STATEMENT  
OF THE MICROFINANCE ORGANIZATION IN THE FORM OF A  
BUSINESS ENTITY OR PARTNERSHIP, PAWNSHOP**

**January — December 2020**

Limited Liability Company Microfinance Company JOY MONEY (LLC MFC JOY MONEY)

(full company name or abbreviated company name)

Postal address 630099, Novosibirsk region, Novosibirsk, Sovetskaya, d. 12, etazh 4

Form code according to OKUD  
(National Classifier of  
Management Documentation)  
0420842  
Annual (quarterly)  
(RUB. thous.)

Line No.	Description of indicator	Notes to the lines	For 12 months 2020	For 12 months 2019
1	2	3	4	5
<b>Section I. Cash flows from operating activities</b>				
1	Interests received		462 347	528 307
2	Interest paid		(9 602)	(10 999)
3	Payments related to payment of direct operating expenses		-	-
4	Payments related to general and administrative expenses		(247 427)	(359 788)
5	Proceeds less payments (payments less proceeds) from the sale (acquisition) of financial assets and from the placement (redemption) of financial liabilities that are mandatorily classified as measured at fair value through profit or loss		-	-
6	Receipts of dividends and other similar payments from subsidiaries, jointly controlled entities and associates		-	-
7	Profit tax paid		(7 014)	(5 639)
7.1	Proceeds from redemption and sale of financial assets measured at amortized cost		1 271 757	1 047 708
7.2	Payments related to the placement and acquisition of financial assets measured at amortized cost		(1 460 750)	(1 249 989)
7.3	Proceeds from redemption and sale of financial assets measured at fair value through other comprehensive income		-	-
7.4	Payments related to the placement and acquisition of financial assets measured at fair value through other comprehensive income		-	-
7.5	Proceeds from redemption and sale of financial assets classified as measured at fair value through profit or loss at the discretion of the non-bank financial institution		-	-



7.6	Payments related to the placement and acquisition of financial assets classified as at fair value through profit or loss at the discretion of a non-bank financial institution			-
8	Other proceeds from operating activities		74 381	82 825
9	Other payments for operating activities		(54 361)	(9 949)
10	Balance of cash flows from operating activities		29 331	22 476
<b>Section II. Cash flows from investment activities</b>				
11	Proceeds from the sale of fixed assets and intangible assets		-	-
12	Proceeds from the sale of investment property		-	-
13	Payments related to the acquisition, formation, modernization, preparation for the use of fixed assets		-	-
14	Payments related to the acquisition, formation of intangible assets		-	-
15	Proceeds from the sale of shares and participation interests in the subsidiaries, jointly controlled entities and associates		-	-
16	Payments related to investments in shares and participation interests in the subsidiaries, jointly controlled entities and associates		-	-
17	Proceeds from redemption and sale of financial assets classified as measured at fair value through profit or loss at the discretion of the non-bank financial institution		-	-
18	Payments related to the placement and acquisition of financial assets classified as measured at fair value through profit or loss at the discretion of a non-bank financial institution		-	-
19	Proceeds from redemption and sale of financial assets measured at fair value through other comprehensive income		-	-
20	Payments related to the placement and acquisition of financial assets measured at fair value through other comprehensive income		-	-
21	Proceeds from redemption and sale of financial assets measured at amortized cost		-	-
22	Payments related to the placement and acquisition of financial assets measured at amortized cost		-	-
23	Proceeds from the lease of investment property		-	-
24	Other proceeds from investment activities		-	-
25	Other payments due to investment activities		-	-
26	Balance of cash flows from investment activities		-	-
<b>Section III. Cash flows from financial activities</b>				
27	Proceeds from the attraction of loans and credits		21 400	21 180
28	Payments for the repayment of loans, credits, obligations under lease agreements, including:		(46 728)	(53 222)
28.1	payments for the repayment of obligations under lease agreements		(6 364)	7 280
29	Proceeds from the issue of shares (additional contributions of founders, participants, additional contributions of members of entity)		-	-
30	Proceeds from the sale of treasury shares		-	-

31	Repurchase of treasury shares (stakes) from shareholders (participants, members of entity)		-	-
32	Dividends paid and other similar payments		-	-
33	Proceeds from the issue of debt securities		-	-
34	Payments for redemption of debt securities		-	-
35	Other proceeds from financial activities		750	750
36	Other payments for financial activities		-	-
37	Balance of cash flows from financial activities		(24 578)	(31 292)
38	Balance of cash flows for the reporting period		4 753	(8 816)
39	The magnitude of the impact of changes in the foreign currency exchange rate against the ruble on cash and cash equivalents		2	(8)
40	Opening balance of cash and cash equivalents		7 922	16 746
41	Closing balance of cash and cash equivalents		12 677	7 922

General director

(Position)

1 March 2021

/Signature/

(Signature)

/Stamp: Novosibirsk

Limited Liability Company Microfinance Company JOY MONEY (LLC MFC JOY MONEY)

INN: 5407496776

OGRN: 1145476064711/

Pashchenko Maxim Grigorievich

(Name)

Перевод настоящего документа с русского языка на английский язык выполнен мной, переводчиком Аймаловой Ильной Ромилевной. Верность перевода подтверждаю.

 (Аймалова И.Р.)



AWATERA

**Бюро переводов AWATERA**

**ООО «Монблан»**

**Филиал Таганская**

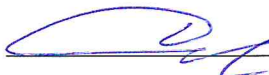
Москва, Таганская площадь, д. 86/1, стр. 1

Тел. +7 495 120 20 96

Сертификат соответствия  
Международной системе  
менеджмента качества  
ISO 9001:2015



The document has been translated from Russian into English by me, Ilnara Romilevna Aymalova. I hereby certify the correctness of the translation.

 (I.R. Aymalova)



AWATERA

**Translation Agency AWATERA**

**Monblan LLC**

**Taganskaya Branch**

Moscow, 86/1 Taganskaya ploshchad, bldg 1

Tel. +7 495 120 20 96

Certificate of compliance  
with International  
Quality Management System  
ISO 9001:2015

/Official seal: Moscow \* MONBLAN, Limited Liability Company  
Primary State Registration Number (OGRN) 1097746313455  
For documents 4/