

Е Ж Е К В А Р Т А Л Ы Н Ы Й О Т Ч Е Т

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен»

Код эмитента: 00343-R

за 2 квартал 2018 г.

Адрес эмитента: 121096 Российская Федерация, г. Москва, ул. Василисы Кожиной д.1, офис Д 13

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Генеральный директор Дата: 14 августа 2018 г.	<hr/> И.М. Хорошко подпись
Главный бухгалтер Дата: 14 августа 2018 г.	<hr/> Т.А. Чернова подпись М.П.

Контактное лицо: Завозов Егор Вадимович, Специалист по отчетности Телефон: +7 495 666 21 25 Факс: отсутствует Адрес электронной почты: egor.zavozov@idfinance.com Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37162
--

Оглавление

Оглавление	2
Введение	5
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	6
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента	6
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента	6
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента	8
1.4. Сведения о консультантах эмитента	8
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	8
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	9
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	9
2.2. Рыночная капитализация эмитента	10
2.3. Обязательства эмитента	10
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	10
2.3.2. Кредитная история эмитента	11
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	12
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	13
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг	13
2.4.1. Отраслевые риски	13
2.4.2. Страновые и региональные риски	15
2.4.3. Финансовые риски	18
2.4.4. Правовые риски	22
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	24
2.4.6. Стратегический риск	24
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	25
Раздел III. Подробная информация об эмитенте	26
3.1. История создания и развитие эмитента	26
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	26
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	26
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	26
3.1.4. Контактная информация	27
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	28
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента	28
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	29
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	29
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	29
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	31
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	31
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	31
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	32
3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	32
3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	32
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	32
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	32
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	33

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	33
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	34
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	34
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	35
4.3. Финансовые вложения эмитента	36
4.4. Нематериальные активы эмитента	36
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	37
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	37
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	38
4.8. Конкуренты эмитента	39
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	42
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	42
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	43
5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента	43
5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента	43
5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента	44
5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	44
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	44
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	46
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	47
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	48
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	48
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	49
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	49
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	49
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ('золотой акции')	49
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	49
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций	49
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	50
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	50
Раздел VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	51
7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента	51
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	51

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	51
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	51
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	51
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года	51
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	52
Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	53
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте.....	53
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	53
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	53
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	53
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций.....	54
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	54
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента.....	56
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	57
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	57
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	57
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	57
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	58
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	58
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	58
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	58
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	58
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	59
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	59
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	59
8.8. Иные сведения	60
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	60
Приложение №1 к настоящему ежеквартальному отчету. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	61

Введение

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета

Биржевые облигации эмитента допущены к организованным торгам на бирже с представлением бирже проспекта биржевых облигаций для такого допуска

Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки, идентификационный номер выпуска № 4-00343-R-001P-02E от 09.11.2017 г.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО «АЛЬФА-БАНК»*

Место нахождения: *Российская Федерация, 107078, Москва, ул. Каланчевская, д. 27*

ИНН: *7728168971*

БИК: *044525593*

Номер счета: *40701810801300000581*

Корр. счет: *30101810200000000593*

Тип счета: *расчетный*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»*

Сокращенное фирменное наименование: *ТКБ БАНК ПАО*

Место нахождения: *Российская Федерация, 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35*

ИНН: *7709129705*

БИК: *044525388*

Номер счета: *40701810120020000021*

Корр. счет: *30101810800000000388*

Тип счета: *расчетный*

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество коммерческий банк «ФорБанк»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО КБ «ФорБанк»*

Место нахождения: *Российская Федерация, 107140, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д. 5, стр. 5*

ИНН: *2202000656*

БИК: *044525074*

Номер счета: *40701810300100000008*

Корр. счет: *30101810045250000074*

Тип счета: *расчетный*

(Указанная информация раскрывается в отношении всех расчетных и иных счетов эмитента, а в случае, если их число составляет более 3, - в отношении не менее 3 расчетных и иных счетов эмитента, которые он считает для себя основными)

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

Указывается информация в отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав ежеквартального отчета, а также аудитора (аудиторской организации), утвержденного (выбранного) для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента за текущий и последний заверченный отчетный год.

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»*

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ФинЭкспертиза»**

Место нахождения: **Российская Федерация, 129090, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14**

ИНН: **7708096662**

ОГРН: **1027739127734**

Телефон: **+7 (495) 775-2200**

Факс: **+7 (495) 775-2200**

Адрес электронной почты: **info@finexpertiza.ru**

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: **саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)**

Место нахождения

107031 Российская Федерация, г. Москва, переулок Петровский, дом 8, строение 2

Дополнительная информация:

отсутствует

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Год	Консолидированная финансовая отчетность, Год
2014	
2015	
2016	
2017	
2018	

Описываются факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента)

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), нет

Порядок выбора аудитора эмитента

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, не предусмотрено

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

На основании Устава Эмитента кандидатура аудиторской организации утверждается Генеральным директором. Генеральный директор принимает решение о назначении аудиторской проверки, утверждает аудитора и определяет размер оплаты его услуг (подпункт 8.4.3 пункта 8.4 Устава Эмитента).

Работ аудитора, в рамках специальных аудиторских заданий, не проводилось

Описывается порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации), указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершеного отчетного года, за который аудитором (аудиторской

организацией) проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента:

Размер вознаграждения аудиторской организации определяется Генеральным директором Эмитента. Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторской организации за проведение аудита определяются соответствующими договорами на оказание аудиторских услуг. Размер вознаграждения аудиторской организации определяется исходя из ставок, зафиксированных в договоре на оказание аудиторских услуг. Размер вознаграждения не ставится в зависимость от результатов проверки. Размер вознаграждения аудиторской организации за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, составленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), за 2016 год составил 392 000 (триста девяносто две тысячи) рублей. Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет

Дополнительная информация отсутствует

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Оценщики по основаниям, перечисленным в настоящем пункте, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовые консультанты по основаниям, перечисленным в настоящем пункте, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

ФИО: *Хорошко Ирина Михайловна*

Год рождения: *1990*

Сведения об основном месте работы:

Организация: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен»*

Должность: *Генеральный директор*

ФИО: *Чернова Татьяна Николаевна*

Год рождения: *1992*

Сведения об основном месте работы:

Организация: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен»*

Должность: *Главный бухгалтер*

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для расчета показателя производительности труда: **тыс. руб./чел.**

Наименование показателя	2017, 6 мес.	2018, 6 мес.
Производительность труда	26 456	26 720
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	7,08	6,90
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0,68	0,59
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	4,24	0,33
Уровень просроченной задолженности, %	0	0

Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

Производительность труда:

По итогам 1 полугодия 2018 года производительность труда составляет 26 720 тыс.руб. на человека, что на 1% больше аналогичного показателя за 6 месяцев 2017 года (26 456 тыс.руб./чел). Увеличение значения данного показателя обусловлено тем, что рост выручки Эмитента опережает рост численности персонала Эмитента по нескольким причинам. Во-первых, благодаря эффективной бизнес-модели Эмитента взаимодействие с клиентами (в том числе оформление и выдача микрозаймов) осуществляется дистанционно. Соответственно, Эмитент может значительно увеличивать бизнес и выручку, не увеличивая число сотрудников. Во-вторых, бизнес-процессы Эмитента становятся более автоматизированными.

Отношение размера задолженности к собственному капиталу:

За 1 полугодие 2018 года показатель улучшился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 6,90 (-2,6%).

Основная причина изменений заключается в стабильном росте бизнеса Эмитента, при сравнении квартальных значений наблюдается также сближение темпов прироста собственного и заемного капитала.

Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала:

Показатель по итогам первого полугодия 2018 года улучшился на 13,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 0,59. Данное изменение связано с относительным невысоким ростом долгосрочной задолженности по сравнению с ростом объема собственного капитала.

Более того, на протяжении 2017 года существовала потребность фондирования новых продуктов, введенных Эмитентом: потребительских займов на более длительный срок и на большую сумму для существующих клиентов согласно стратегии по увеличению лояльности клиентов, управлению риском ликвидности и кредитным риском. Проанализировав статистические данные по поведению клиентов, Эмитент начал выдавать микрозаймы на более длительный срок и под более низкие ставки существующим клиентам, которые успешно погасили предыдущие займы и доказали свою платежеспособность, тем самым улучшая качество кредитного портфеля.

Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью):

Показатель покрытия долгов текущими доходами (прибылью) отражает способность компании погашать обязательство за счет полученной прибыли и амортизации как источников выплат. При этом, данный показатель не учитывает изменение в прочих доходах и расходах (изменение методологии резервирования микрозаймов), что не позволяет использовать его для оценки изменения бизнеса Эмитента. Тем не менее, расчет показателя приводится справочно и может анализироваться только при сравнении годовых значений.

Уровень просроченной задолженности:

Эмитент на протяжении анализируемого периода не имел просроченной задолженности. Данное

обстоятельство связано с тем, что Эмитент контролирует своевременность исполнения обязательств перед кредиторами и управляет риском ликвидности.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Не указывается эмитентами, обыкновенные именные акции которых не допущены к обращению организатором торговли

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

На 30.06.2018 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрочные заемные средства	386 501
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	386 501
облигационные займы	0
Краткосрочные заемные средства	1 445 272
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	1 445 272
облигационные займы	0
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0
в том числе:	
по кредитам	0
по займам, за исключением облигационных	0
по облигационным займам	0

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	57 345
из нее просроченная	0
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	23 955
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	5 064
из нее просроченная	0
прочая	28 327
из нее просроченная	0

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, указываются причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Полное фирменное наименование: **Pealson Enterprises Limited**

Сокращенное фирменное наименование: **Pealson Enterprises Limited**

Место нахождения: **Poseidonos 1, Ledra Business Centre, Egkomi, P.C. 2406, Nicosia, Cyprus**

ИНН: -

ОГРН: -

Сумма задолженности: **11 564 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

Просроченная задолженность отсутствует

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
1. Кредит, Договор об открытии кредитной линии и предоставлении кредита №81-2018/Л от 23.05.2018	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Публичное акционерное общество "ТРАНСКАПИТАЛБАНК", 109147, г.Москва, ул.Воронцовская, д. 27/35
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	0
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0
Срок кредита (займа), (лет)	1
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	15
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	23.05.2019
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	23.05.2019
Иные сведения об обязательстве,	Средний размер процентов по кредиту составляет 13,8%

указываемые эмитентом по собственному усмотрению	годовых за пользование кредитными средствами и 0,1% в месяц от лимита Кредитной линии за услуги Банка по открытию и поддержанию кредита.
--	--

Вид и идентификационные признаки обязательства	
2. облигации, Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки, идентификационный номер выпуска 4B02-01-00343-R-001P от 27.11.2017г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	500000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	500000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	1092
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	16,5
Количество процентных (купонных) периодов	4
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	07.12.2018
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

Дополнительная информация отсутствует

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

На 30.06.2018 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	На 30.06.2018 г.
Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме)	0*
в том числе по обязательствам третьих лиц	0
Размер предоставленного эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) в форме залога	0

в том числе по обязательствам третьих лиц	0
Размер предоставленного эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) в форме поручительства	0
в том числе по обязательствам третьих лиц	0

* Полный объем кредитного лимита составляет 450 млн рублей, который обеспечен портфелем на сумму 450 млн рублей по справедливой стоимости. Объем выбранных средств на 30.06.2018 года составляет 0 рублей.

Обязательства эмитента из обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющие пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода:

Указанные обязательства в данном отчетном периоде не возникали.

Дополнительная информация отсутствует.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Прочих обязательств, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

Политика эмитента в области управления рисками:

Эмитент придерживается проактивной стратегии по управлению рисками. Поскольку основная деятельность Эмитента связана с микрофинансированием, Эмитент ежедневно собирает множество разнообразных данных и анализирует их, что позволяет быстро идентифицировать возможные риски, моментально реагировать на них и нивелировать их влияние на деятельность Эмитента.

При управлении рисками Эмитентом применяется интегрированный подход, который включает в себя идентификацию клиента, анализ и оценку возникающих рисков, планирование и согласование мероприятий по управлению рисками, мониторинг и контроль по всем типам рисков, присущих бизнесу Эмитента. Информирование руководства Эмитента происходит по всему спектру рисков для гарантирования полноты, качества и сопоставимости предоставляемой информации для каждого из уровней принятия решения.

Основными достижениями Эмитента в развитии систем принятия решений является уникальная скоринговая модель, которая анализирует тысячи параметров о клиенте. Система использует данные не только всех бюро кредитных историй, но и социальных сетей, информацию о мобильном устройстве и многое другое. Также Эмитент использует уникальные для рынка ИТ-решения, которые позволяют свести до минимума вероятность получения денежных средств мошенническим путем. Данные инструменты позволяют существенно повысить объем выдаваемых средств, а также качество портфеля займов.

2.4.1. Отраслевые риски

Эмитент – ведущая российская микрофинансовая компания. Эмитент является первой и одной из крупнейших организаций на рынке онлайн-микрофинансирования в России.

Наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные изменения в отрасли на внутреннем рынке: Эмитент осуществляет свою основную деятельность – микрофинансирование, на территории Российской Федерации. Все риски, возникающие при осуществлении деятельности на внутреннем рынке, характерны для большинства субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации. Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Эмитента, можно выделить следующие в порядке значимости:

- регуляторные риски: изменение законодательства в области микрофинансовой деятельности;*
- репутационные риски, связанные с действиями компаний, которые осуществляют свою деятельность не в рамках законодательства, что приводит к снижению уровня доверия к рынку;*
- политическая и экономическая нестабильность;*
- ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации, связанного с*

усилением экономических санкций со стороны Соединенных Штатов Америки, стран Европейского Союза и других государств;

- усиление волатильности на финансовых рынках;
- резкое ухудшение финансового положения заемщиков вследствие ухудшения экономической ситуации и ростом инфляции;
- рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала.

Предполагаемые действия Эмитента в случае возникновения указанных изменений:

- совершенствование финансового контроля и системы бюджетирования;
- оптимизация финансовых потоков в соответствии с новыми рыночными условиями;
- управление рисками, связанными с основной деятельностью Эмитента.

Эмитент успешно прошел период большой экономической волатильности и неопределенности 2014-2015 годов и готов применить полученный опыт по управлению рисками при возникновении новых вызовов.

Благодаря своей эффективной бизнес-модели Эмитент собирает и анализирует множество данных, что позволяет быстро идентифицировать возможные риски, моментально среагировать на них и нивелировать их влияние на деятельность Эмитента.

Эмитент также своевременно реагирует на все законодательные изменения в отрасли и нацелен на активное развитие бизнеса. Эмитент зарегистрирован в государственном реестре микрофинансовых организаций с 25 октября 2011 года, а с 22 февраля 2017 года получил статус микрофинансовой компании. С 25 июля 2013 года Эмитент является соучредителем и членом совета СРО «МИР» и состоит во всех профильных комитетах, что позволяет Эмитенту быть в курсе последних новостей и принимать участие в создании цивилизованного и высокоразвитого рынка микрофинансирования.

С 2012 года Эмитент работает под брендом «MoneyMap». Основа инновационного бизнеса Эмитента – это выдача микрозаймов в режиме онлайн. Услугами Эмитента может воспользоваться гражданин Российской Федерации в любой точке мира, где есть доступ к сети «Интернет». Надежность бизнеса Эмитента обеспечивается автоматизированной системой обработки заявок, скоринга и выдачи средств на базе собственных технологических разработок. Особое внимание Эмитент уделяет постоянному анализу и оценке рисков, их контролю, разработке механизмов их минимизации, повышению эффективности системы управления ими. По мнению Эмитента, факторы роста прозрачности рынка через ужесточение требований к микрофинансовым организациям со стороны государства и регулятора в лице Банка России должны благоприятно сказаться на инвестиционной привлекательности бизнеса Эмитента.

Наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные изменения в отрасли на внешнем рынке:

Отраслевые риски, связанные с возможными изменениями на внешнем рынке, Эмитент считает незначительными, поскольку осуществляет свою основную деятельность на внутреннем рынке Российской Федерации, иная же деятельность, осуществляемая на внешнем рынке, носит побочный характер, связана с реализацией услуг по технической поддержке IT-оборудования, соответствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, поэтому риски по ней не рассчитываются. При этом в случае возникновения каких-либо рисков на внешнем рынке в связи с осуществлением указанной сопутствующей деятельности, которые могут повлиять на осуществляемую Эмитентом основную деятельность по микрофинансированию, Эмитент перенесет ведение такой сопутствующей деятельности на внутренний рынок на безрисковых аналогичных условиях.

Эмитент является микрофинансовой компанией, в связи с этим возможные риски могут исходить от клиента и отсутствия у него платежеспособности по полученным микрозаймам. Эмитент проводит полную проверку клиентов, что в большей степени исключает возможность проявления данного риска.

Все вышеуказанные риски не могут оказать существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности, и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

На внутреннем рынке:

Эмитент не осуществляет производственную деятельность и не использует в своей деятельности сырье. Потребляемые Эмитентом услуги широко представлены на внутреннем рынке и изменение цен на них не могут существенно повлиять на деятельность Эмитента, ввиду чего риски признаются минимальными.

В связи с этим влияние рисков, связанных с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности, не может оказать существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение им обязательств по Биржевым облигациям.

На внешнем рынке:

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности, на внешнем рынке отсутствуют, поскольку Эмитент осуществляет основной вид своей деятельности – выдачу микрозаймов, только на территории Российской Федерации и не использует сырье и услуги на внешнем рынке. Иная же деятельность, осуществляемая на внешнем рынке, носит побочный характер, связана с реализацией услуг по технической поддержке IT-оборудования, соответствующая сопутствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, поэтому риски по ней не рассчитываются. При этом в случае возникновения каких-либо рисков на внешнем рынке в связи с осуществлением указанной сопутствующей деятельности, которые могут повлиять на осуществляемую Эмитентом основную деятельность по микрофинансированию, Эмитент перенесет ведение такой сопутствующей деятельности на внутренний рынок на безрисковых аналогичных условиях.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги Эмитента, их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

На внутреннем рынке:

Основным своим риском на внутреннем рынке Эмитент считает регуляторный риск, в частности, изменение законодательства рынка микрофинансирования и регулирования ПСК – стоимости услуг Эмитента.

С целью управления регуляторным риском Эмитент принимает активное участие в круглых столах с ЦБ и состоит во всех профильных комитетах, что позволяет Эмитенту быть в курсе последних новостей и принимать участие в создании цивилизованного и высокоразвитого рынка микрофинансирования, а также своевременно вносить изменение в бизнес-модель.

Влияние рисков, связанных с возможным изменением цен на услуги Эмитента, на деятельность Эмитента и на исполнение им обязательств по Биржевым облигациям минимально. Существенного изменения цен на услуги, оказываемые Эмитентом, с учетом ограничений по стоимости выдаваемых микрозаймов Эмитент не прогнозирует.

На внешнем рынке:

Эмитент осуществляет свою основную деятельность (деятельность по выдаче микрозаймов) только на территории РФ, а выручка, которую имеет Эмитент за рубежом, является незначительной в общем объеме выручки организации, образуется за счет непостоянной и незначительной деятельности, которая не связана с выдачей микрозаймов и состоит в реализации услуг по технической поддержке IT-оборудования, в связи с чем Эмитент не рассчитывает по данной сопутствующей деятельности на внешнем рынке риски.

Соответствующая сопутствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям. При этом в случае возникновения каких-либо рисков на внешнем рынке в связи с осуществлением указанной сопутствующей деятельности, которые могут повлиять на осуществляемую Эмитентом основную деятельность по микрофинансированию, Эмитент перенесет ведение такой сопутствующей деятельности на внутренний рынок на безрисковых аналогичных условиях.

2.4.2. Страновые и региональные риски

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою основную деятельность по выдаче микрозаймов на территории Российской Федерации, ввиду чего подверженность Эмитента страновому риску связана с общим уровнем политических и экономических рисков в Российской Федерации. Иная же деятельность, осуществляемая на внешнем рынке, носит побочный характер, связана с реализацией услуг по технической поддержке IT-оборудования, соответствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, поэтому риски по ней не рассчитываются. При этом в случае возникновения каких-либо рисков на внешнем рынке в связи с осуществлением указанной сопутствующей деятельности, которые могут повлиять на осуществляемую Эмитентом основную деятельность по микрофинансированию, Эмитент перенесет ведение такой сопутствующей деятельности на внутренний рынок на безрисковых аналогичных условиях.

За последний год ведущие мировые рейтинговые агентства подтвердили суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по международной шкале, при этом в связи с улучшением перспектив роста международное рейтинговое агентство Standard & Poor's и Fitch подтвердили прогноз по рейтингам как «позитивный», а международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило «стабильный» прогноз.

Кредитный рейтинг Российской Федерации			
Рейтинговое агентство	Дата прогноза	Срок	По обязательствам в иностранной валюте
Standard & Poor's	20.07.2018	Долгосрочный	«BBB-» (прогноз – «стабильный»)
		Краткосрочный	«A-3 »
Moody's	25.01.2018	Долгосрочный	«Ba1» (прогноз – «стабильный»)
		Краткосрочный	«NotPrime»
Fitch	23.02.2018	Долгосрочный	«BBB-» (прогноз – «позитивный»)
		Краткосрочный	«F3»

Как видно из вышеприведенной таблицы, долгосрочный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств находится на спекулятивном уровне (Moody's) или на последней ступени инвестиционного уровня (Standard & Poor's и Fitch).

Среди позитивных факторов улучшения инвестиционной привлекательности Российской Федерации можно выделить следующие:

- ☐ *прогноз по росту валового внутреннего продукта (ВВП) Российской Федерации в среднесрочной перспективе;*
- ☐ *стабилизация цен на сырьевых рынках;*
- ☐ *низкий уровень государственного долга;*
- ☐ *улучшение экономической политики;*
- ☐ *низкий уровень безработицы в стране.*

Вместе с тем факторами, оказывающими понижающее влияние на рейтинги, являются:

- ☐ *недостаточно диверсифицированная экономика, демонстрировавшая небольшой рост на протяжении ряда лет;*
- ☐ *неблагоприятный деловой климат, геополитическая напряженность и санкции, оказывающие сдерживающее влияние на среднесрочные перспективы экономического роста;*
- ☐ *геополитическая напряженность.*

Российская Федерация является одним из крупнейших добытчиков и экспортеров сырьевых продуктов. Сегодня экономика страны остро реагирует на колебания цены на нефть и другие энергоресурсы. Безусловно, стабилизация мировых цен на энергоресурсы положительным образом отражается на развитии экономики Российской Федерации. В среднесрочной перспективе восстановление экономики Российской Федерации должно будет поддерживаться небольшим ростом цен на нефть и продолжающимся увеличением объемов производства нефтяного и газового секторов, а также увеличением потребления домохозяйств. Вместе с тем в краткосрочной перспективе рост российской экономики по-прежнему будет сдерживаться режимом санкций.

Согласно данным агентства Standard & Poor's, в 2018 году прогнозируется рост ВВП Российской Федерации до 1,6%, и до 1,8% в среднем в 2019-2021 годах. Российский экономический рост, вероятно, будет поддержан продолжающимся мировым экономическим подъемом и сдержанным восстановлением внутреннего спроса, который поддержан за счет улучшения в банковском кредитовании и заявленном ускорении государственных инвестиций. Также, по мнению агентства Fitch, «позитивный» прогноз долгосрочного рейтинга отражает укрепление экономической политики за счет применения более гибкого обменного курса, приверженности инфляционному таргетированию и разумной налоговой стратегии. Вместе с тем, по данным агентства Moody's, повысилась экономическая и фискальная устойчивость, которая снижает уязвимость России к дальнейшим внешним потрясениям от геополитической напряженности или от возобновления снижения цен на нефть.

Региональные риски:

Главной офис Эмитента расположен на территории г. Москвы – экономического и политического центра Российской Федерации, имеющего благоприятный инвестиционный климат. Эмитент оценивает экономическую и политическую ситуацию в регионе как стабильную и прогнозируемую. Отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на деятельность и положение Эмитента, в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется.

В силу того, что услугами Эмитента можно воспользоваться в любой точке страны Эмитент рассматривает региональные риски как несущественные. Влияние особенностей экономической и политической ситуации в отдельных регионах присутствия Эмитента на деятельность в целом незначительна.

Эмитент обладает высоким уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать среднесрочные негативные экономические изменения на территории Российской Федерации и в г. Москве. В случае возникновения существенной политической нестабильности в России или в отдельно взятом регионе, которая негативно повлияет на деятельность и доходы Эмитента, Эмитент предполагает принятие ряда мер по антикризисному управлению с целью мобилизации бизнеса и максимального снижения возможности оказания негативного воздействия политической ситуации в стране и регионах на бизнес Эмитента.

Указываются предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность:

Эмитент успешно прошел период большой экономической волатильности и неопределенности 2014-2015 годов и готов применить полученный опыт по управлению рисками при возникновении новых вызовов и поэтому оценивает региональные риски как несущественные.

С учетом текущей геополитической напряженности Эмитент допускает возможность введения в отношении Российской Федерации дополнительных санкций со стороны Соединенных Штатов Америки, стран Европейского Союза, Японии и ряда других государств, что может привести к ухудшению экономической ситуации: падению курса рубля, уменьшению платежеспособности населения и, как следствие, снижению инвестиционного и потребительского спроса, свертыванию программ розничного кредитования, росту рублевых процентных ставок и увеличению уровня просроченной задолженности в портфелях микрозаймов. Следует отметить, что данные риски оказывают в большей степени влияние на экономическую ситуацию всей России и находятся вне контроля Эмитента. Однако в случае наступления подобных негативных событий, способных существенно повлиять на деятельность и доходы, Эмитент предполагает принятие ряда оперативных мер по антикризисному управлению бизнесом и максимального снижения уровня негативного воздействия политической и экономической ситуации в стране или регионе на деятельность Эмитента. Кроме того, Эмитент обладает высоким уровнем финансовой стабильности для преодоления негативных экономических ситуаций в стране.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность:

Возможные военные конфликты, введение чрезвычайного положения и забастовки могут существенно негативно повлиять на положение всей национальной экономики, однако

вероятность возникновения подобных сценариев в среднесрочной перспективе Эмитентом оценивается как минимальная.

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, в том числе с повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью и тому подобным:

В силу того, что услугами Эмитента можно воспользоваться дистанционно Эмитент рассматривает данные риски как несущественные.

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою основную деятельность по выдаче микрозаймов в Центральном Федеральном округе Российской Федерации (г. Москва). Географические особенности области таковы, что г. Москва не подвержен стихийным бедствиям (в том числе ураганам, наводнениям, землетрясениям и т.п.). Город Москва связан автомобильными, железнодорожными и воздушными путями со всеми регионами Российской Федерации, а также мира, что совершенно исключает риск возможного прекращения транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью города. Город Москва относится к наиболее экономически и политически стабильным регионам, не граничащим непосредственно с зонами военных конфликтов, а также с регионами, в которых высока опасность введения чрезвычайного положения и забастовок.

2.4.3. Финансовые риски

Деятельность Эмитента сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры на финансовых рынках. Эмитент в той или иной степени подвержен влиянию следующих финансовых рисков:

- ☐ *кредитный риск;*
- ☐ *риск ликвидности;*
- ☐ *валютный риск;*
- ☐ *процентный риск;*
- ☐ *риск инфляции.*

Кредитный риск:

Вероятность неисполнения заемщиками своих обязательств перед Эмитентом по выданным микрозаймам формирует кредитный риск. Успешное управление кредитным риском является ключевым конкурентным преимуществом Эмитента.

Реализация риск-политик Эмитента в части управления кредитными рисками строится на нескольких направлениях:

Направление	Аспекты
	<i>Контроль и установление лимитов (на продукт, на группы связанных заемщиков, на заем)</i>
	<i>Формирование резервов на возможные потери по займам в соответствии с требованиями Банка России и согласно методологии МСФО</i>
	<i>Прогноз вероятности наступления установленных рисков и прогноз возможных потерь при наступлении установленных рисков</i>

Риск-менеджмент	<p><i>Моделирование поведения портфелей займов и поведения заемщиков. Анализ чувствительности денежного потока портфеля к различным показателям</i></p>
	<p><i>Проведение стресс-тестирования и моделирование различных сценариев поведения портфеля</i></p>
Портфельный анализ	<p><i>Регулярный мониторинг и контроль качества портфеля по основным ключевым показателям:</i></p> <p><i>уровень одобрения по заявкам, уровень конвертации в микрозаем, причины отказов по заявкам с детализацией по типу клиентов (новый/повторный) и типу продуктов;</i></p> <p><i>FPD (First Payment Default – дефолт первого платежа), SPD (Second Payment Default – дефолт второго платежа), TPD (Third Payment Default – дефолт третьего платежа) как показатели качества портфеля;</i></p> <p><i>уровень просрочки, рассчитанный как доля (объема и количества) просроченных микрозаймов по поколениям выдач в портфеле займов с детализацией по типу клиентов (новый/повторный) и типу продуктов и детализацией по количеству дней просрочки 1,3,30,90 дней;</i></p> <p><i>Recovery Rate (уровень возвратов) по поколениям выдач с детализацией по типу клиентов (новый/повторный) и типу продуктов;</i></p> <p><i>эффективность взыскания просроченной задолженности в разрезе бакетов (групп) просрочки, стадий работы и проводимых мероприятий</i></p>
Система принятия решений о выдаче микрозайма	<p><i>Автоматизированная система обработки ранних стоп-факторов</i></p>
	<p><i>Верификация данных по сервисам крупнейших информационно-аналитических систем и бюро кредитных историй (БКИ), использующих технологии BigData</i></p>
	<p><i>Система биометрической идентификации по клавиатурному почерку для проведения аутентификации пользователя по поведенческим паттернам.</i></p>
	<p><i>Анализ поведения заемщика на сайте, анализ страниц в социальных сетях, присвоение рейтинга заемщику (скор-балла) и оценка вероятности возникновения дефолта</i></p>
	<p><i>Многоуровневая система автоматизированных и ручных проверок заявок на микрозаем</i></p>
Управление задолженностью дебиторской	<p><i>Автоматизированные способы информирования должников о наличии просроченной задолженности</i></p>
	<p><i>Сценарии и условия, продукты для решения должниками финансовых проблем во внесудебном порядке</i></p>

	<i>Последовательные и параллельные мероприятия, учитывающими профили должников, на разных стадиях работы с просроченной задолженностью (In-house, Legal)</i>
	<i>Автоматизированная подача исковых заявлений</i>
	<i>Выстроенные взаимоотношения с судами, органами внутренних дел, службой судебных приставов, коллекторскими агентствами.</i>

Риск ликвидности:

Понятие ликвидность означает возможность своевременно и в полном объеме обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств, что определяется наличием достаточного собственного капитала, оптимального размещения и величиной средств по статьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков. Иными словами, ликвидность базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя составляющими: собственным капиталом, привлеченными и размещенными средствами.

В связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам контрагентов и выдаче микрозаймов Эмитент подвержен риску ликвидности, который имеет тесную связь с кредитным риском.

Управление ликвидностью Эмитента осуществляется следующим образом:

- ☐ *регулярный ежедневный мониторинг ликвидных средств;*
- ☐ *проведение анализа разрывов в операциях с активами и пассивами по срокам исполнения;*
- ☐ *поддержание определенного уровня ликвидных активов, необходимого для своевременного погашения обязательств;*
- ☐ *определение лимитов на конкретные операционные действия;*
- ☐ *обеспечение оперативного доступа к различным источникам финансирования и создание планов на случай возникновения возможных проблем с финансированием.*

Валютный риск:

В структуре активов Эмитента отсутствуют займы, выданные в валюте, вместе с тем в структуре обязательств имеются заимствования в валюте, но их доля незначительна. Эмитент предпринимает необходимые действия для снижения влияния изменений валютного курса:

- ☐ *регулярно контролирует сбалансированность активов и обязательств в разрезе валют;*
- ☐ *в случае необходимости проводит политику, направленную на снижение величины открытой валютной позиции.*

Хеджирование валютного риска Эмитентом не производится.

Процентный риск:

Риск возникновения финансовых потерь по причине неблагоприятных изменений процентных ставок может быть обусловлен несовпадением сроков требования активов и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам и неодинаковыми движениями процентных ставок в зависимости от сроков обязательств.

Сроки требования по активам Эмитента в среднем меньше, чем по обязательствам, поэтому Эмитент может оперативно реагировать на изменение процентных ставок и этот риск незначителен.

Риск инфляции:

Реальный доход по Биржевым облигациям подвержен влиянию инфляционного риска. Инфляция может негативно отразиться на выплатах Эмитента по Биржевым облигациям, однако Эмитент оценивает степень такого влияния как незначительную. Умеренная инфляция не должна оказать существенного влияния на способность Эмитента осуществлять обслуживание размещаемых Биржевых облигаций.

В случае значительного превышения фактических показателей инфляции над прогнозными значениями, Эмитент планирует принять необходимые меры по корректировке рисковей политики и оптимизации финансовых потоков в соответствии с новыми условиями.

Эмитент оценивает для себя критический уровень инфляции, при котором может испытывать финансовые трудности со своевременным и полным исполнением обязательств, в размере 40% годовых.

Минфин России понизил прогнозный уровень инфляции в 2018 г. до 2,8% с 4%, а прогноз по объему ВВП на 2018 год повышен до 98,234 трлн рублей с 97,462 трлн рублей, заложенных в федеральном законе о бюджете. Минэкономразвития России также пересмотрело макроэкономический прогноз, понизив базовый показатель инфляции на конец 2018 года до 2,9-3,1% с 4%. Минэкономразвития России также оценило влияние повышения НДС с 18% до 20% (планируется с 2019 года) на инфляцию в 1,2 процентного пункта (п.п.), причем 0,2 п.п. добавятся к инфляции уже в текущем году. Основной эффект от повышения налога придется на январь 2019 года. С учетом новых условий прогноз по инфляции на 2019 год повышен с 4% до 4,3%. Тем не менее ускорение инфляции в 2019 году на пике не превысит 4,5% в годовом выражении, считают в Минэкономразвития России.

По данным Минэкономразвития РФ, среднегодовой курс рубля к доллару в 2018 году может составить 61 рубль за доллар против 58,6 рубля, ожидавшихся в апреле 2018 года. Прогноз по курсу на конец года составляет около 62 рублей за доллар (ранее - 58,8 рубля). При этом министерство не видит оснований для значительного ослабления курса рубля в 2019-2020 годах и ожидает около 63-64 рублей за доллар. Среднегодовая цена нефти Urals в 2018 году заложена на уровне \$69,3 за баррель против \$61,4 в апрельском варианте. Однако весной не были пересмотрены показатели на 2019-2020 годы. Таким образом, теперь Минэкономразвития России ожидает, что среднегодовая цена на нефть в 2019 году составит \$63,4 за баррель, а к 2024 году снизится до \$53,5 за баррель. Несмотря на то, что в апреле Минэкономразвития России резко ухудшило ожидания по оттоку капитала из РФ в 2018 году - с \$7 млрд до \$33 млрд, в новом прогнозе заложен более оптимистичный показатель - \$25 млрд. Министерство ожидает, что в последующие годы отток капитала будет падать и к 2024 году показатель достигнет минимальных значений, близких к нулю. При этом рост инвестиций в основной капитал в РФ в текущем году заложен на уровне 3,5% против 4,8% в апрельском варианте, в 2019 году - 3,1% против 5,6%.

Влияние финансовых рисков на показатели финансовой отчетности Эмитента представлено в виде таблицы:

Факторы риска	Вероятность их возникновения	Показатели отчетности Эмитента, наиболее подверженные влиянию указанного риска	Характер изменений в отчетности
Кредитный риск	ниже среднего	Чистая прибыль, процентные доходы	Увеличение дебиторской задолженности и, как следствие, возникновение сомнительной задолженности и необходимости начисления резерва, что приведет к уменьшению процентного дохода и чистой прибыли.
Риск ликвидности	низкая	Чистая прибыль, проценты к уплате	Неспособность Эмитента своевременно выполнить свои обязательства может привести к выплатам штрафов, пени или незапланированному привлечению дорогих ресурсов, что приведет к незапланированным расходам и сократит прибыль.
Валютный риск	низкая	Чистая прибыль, проценты к уплате	Появление курсовых разниц, увеличение платежей по обязательствам в иностранной валюте, увеличение стоимости обслуживания долга, что в свою очередь может повлиять на операционные и процентные расходы Общества

			и, как следствие, снизит чистую прибыль.
Процентный риск	низкая	Чистая прибыль, проценты к уплате	Рост ставок приведет к увеличению стоимости обслуживания долга, что в свою очередь может повлиять на процентные расходы Эмитента и, как следствие, снизит чистую прибыль.
Риск инфляции	низкая	Чистая прибыль, процентные доходы	Увеличение дебиторской задолженности, увеличение себестоимости реализуемых услуг. Инфляция окажет свое влияние на покупательскую активность, что, в свою очередь, может уменьшить процентный доход и, как следствие, размер чистой прибыли.

2.4.4. Правовые риски

Основная деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов ведется на внутреннем рынке, а деятельность, осуществляемая Эмитентом на внешнем рынке, не является регулярной, носит побочный характер, связана с реализацией услуг по технической поддержке IT-оборудования, соответствующая сопутствующая деятельность Эмитента на внешнем рынке не может оказать влияния на основную деятельность Эмитента по выдаче микрозаймов и исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, поэтому риски по ней не рассчитываются. При этом в случае возникновения каких-либо рисков на внешнем рынке в связи с осуществлением указанной сопутствующей деятельности, которые могут повлиять на осуществляемую Эмитентом основную деятельность по микрофинансированию, Эмитент перенесет ведение такой сопутствующей деятельности на внутренний рынок на безрисковых аналогичных условиях. В связи с указанными обстоятельствами приводится описание правовых рисков на внутреннем рынке.

2 июля 2010 года был принят Федеральный закон № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», что заложило основу для формирования системы регулирования микрофинансовой деятельности, осуществляемой некредитными организациями. Это позволило:

- *снизить риски бесконтрольного привлечения средств физических лиц в форме займов, установив соответствующие ограничения, отсутствующие в Гражданском кодексе Российской Федерации (далее – ГК РФ);*
- *установить ряд специальных требований к раскрытию информации, положениям договора микрозайма и публичным правилам предоставления микрозаймов;*
- *придать микрофинансовому сектору более стабильный и прогнозируемый характер развития, в том числе путем установления лимита риска на одного заемщика и нормативов достаточности собственных средств и ликвидности;*
- *обеспечить мониторинг микрофинансового рынка, что способствует повышению его прозрачности в целом.*

До 2010 года осуществление микрофинансовой деятельности происходило в рамках регулирования, установленного ГК РФ для займов. При этом он не учитывает особенностей заемщика-потребителя как «экономически слабой стороны» договора, а также не устанавливает никаких специальных требований к займодавцам.

21 декабря 2013 года с целью развития системы регулирования потребительского кредитования в Российской Федерации принимается Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который определил принципы предоставления потребительских кредитов и займов физическим лицам и определил основные условия потребительского кредитования в Российской Федерации, что позволяет говорить о:

- *стандартизации условий договоров потребительского займа;*
- *упрощении доступа физических лиц к финансовым услугам в виде кредитов, займов;*
- *снижении регуляторных рисков, что связано с устранением ряда положений законодательства, позволявших вольную трактовку условий договора со стороны бизнеса и со стороны контролирующих органов.*

Ранее максимальный размер микрозайма, предоставляемого как гражданину, так и организации или индивидуальному предпринимателю, составлял 1 000 000 рублей.

Данная планка для заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей была поднята до 3 000 000 рублей. Введены два вида микрофинансовых организаций (МФО): «микрофинансовая компания» и «микрокредитная компания».

Микрофинансовые компании:

- должны иметь минимальный уровень капитала не менее 70 000 000 рублей;
- имеют право привлекать инвестиции от физических лиц;
- имеют право размещать облигации;
- имеют доступ к дополнительным источникам финансирования;
- являются субъектами упрощенной удаленной идентификации;
- обязаны раскрывать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением о ней на Интернет-сайте в течение 3-х лет.

Микрокредитные компании:

- не имеют требований по минимальному уровню капитала;
- не имеют права привлекать инвестиции от физических лиц;
- не имеют доступ к дополнительным источникам финансирования.

Указанием Банка России от 28.06.2016 № 4054-У установлен новый порядок формирования (в том числе создания, использования, размер и периодичность расчета) микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам. С 31.12.2017 МФО должны будут формировать 100% от расчетной суммы резервов на возможные потери по займам (в настоящее время действует норма в размере 60%).

Закреплен порядок ликвидации микрофинансовой компании по инициативе Банка России (принудительная ликвидация).

Скорректированы полномочия Банка России, в частности, по установлению экономических нормативов для МФО (в т. ч. нормативы достаточности собственных средств, ликвидности, максимальные размеры рисков), запрета на привлечение денежных средств.

На данный момент полномочия по регулированию и мониторингу деятельности МФО возложены на Банк России, создано Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности.

Валютное регулирование:

Эмитент ведет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации и не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, а общая тенденция новых законодательных актов ведет к либерализации валютного регулирования, ввиду чего Эмитент оценивает риски, связанные с изменениями валютного законодательства, как минимальные.

Изменение налогового законодательства:

С 01.01.2014 со вступлением в силу Федерального закона от 02.11.2013 № 301-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» были внесены изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации (далее – НК РФ): перечень организаций, не имеющих права применять упрощенную систему налогообложения, установленный пунктом 3 статьи 346.12 НК РФ был дополнен подпунктом 20 «микрофинансовые организации».

Статья 273 НК РФ «Порядок определения доходов и расходов при кассовом методе» установила запрет на определение даты получения дохода (осуществления расхода) по кассовому методу для микрофинансовых организаций.

Таким образом, с 01.01.2014 все микрофинансовые организации стали обязаны применять общую систему налогообложения.

В НК введена статья 297.3 НК РФ «Расходы на формирование резервов на возможные потери по займам кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций», согласно которой микрофинансовые организации вправе создавать резервы на возможные потери по займам, кроме резервов по сомнительным долгам, которые включаются в состав внебалансовых расходов в течение отчетного (налогового) периода.

Деятельность Эмитента подвержена риску изменения налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок, введения новых налогов, изменения порядков начисления или расчетов налогов, однако, учитывая курс налоговой политики Российской Федерации, нацеленной на снижение налоговой нагрузки на юридические лица в рамках налоговой реформы, Эмитент оценивает риск изменения налогового законодательства в сторону ужесточения как минимальный.

Изменение бухгалтерского законодательства:

С 01.01.2018 со вступлением в силу "Положения о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (утв. Банком России 25.10.2017 N 614-П, ред. от 14.02.2018) была изменена форма Бухгалтерской отчетности Эмитента. Начиная с начала 2018 года квартальная Бухгалтерская отчетность Эмитента подлежит опубликованию на сайте Эмитента.

Изменение правил таможенного контроля и пошлин:

Эмитент не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, ввиду чего риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, у Эмитента отсутствуют.

Изменение требований по лицензированию основной деятельности Эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществляет виды деятельности, ведение которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании лицензии. Осуществление микрофинансовой деятельности требует в соответствии Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, но не требует лицензирования. Также Эмитент не владеет объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Эмитент оценивает риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, как минимальные. В случае изменения требований по лицензированию, Эмитент планирует действовать в соответствии с новыми утвержденными законодательными требованиями.

Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Эмитент:

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с основной деятельностью, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности, Эмитент оценивает как минимальные. По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск возникновения у Эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности оценивается Эмитентом как незначительный. Эмитент всегда выступает за ужесточение наказания для представителей нелегальных компаний, так как считает, что основной принцип работы Эмитента – честное и легальное ведение бизнеса. Эмитент не скрывает проценты, комиссии и условия предоставления денежных средств.

Тенденции ужесточения банками политики кредитования физических лиц и применения более консервативных подходов к оценке платежеспособности потенциальных заемщиков после экономических кризисов последних лет привели к перетоку клиентов из банковской сферы в сферу микрофинансовых организаций. Эмитент выдает микрозаймы проще и быстрее, чем банки. Эмитент придерживается клиентоориентированного подхода на всех участках своей бизнес-модели по выдаче и сопровождению микрозаймов, в том числе и при работе с просроченной задолженностью. Так, в случае наличия финансовых сложностей у заемщика Эмитент предлагает различные варианты решения сложностей, к том числе программы по реструктуризации долга.

Взыскание просроченной задолженности осуществляется согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Эмитент регулярно анализирует информационное поле, своевременно и достоверно освещает все важные корпоративные новости и свои финансовые результаты, готовит исследования и экспертные колонки по самым актуальным вопросам. За годы работы на рынке Эмитент сформировал и поддерживает положительную репутацию относительно своей финансовой устойчивости и своего финансового положения. Эмитент является одной из самых цитируемых в средствах массовой информации компаний на рынке микрофинансирования.

2.4.6. Стратегический риск

Эмитент придерживается проактивной стратегии по управлению рисками. Эмитент ежедневно собирает и анализирует множество разнообразных данных, что позволяет быстро идентифицировать возможные риски, моментально среагировать на них и нивелировать их влияние на деятельность Эмитента.

Основой управления стратегическим риском Эмитента являются: диверсификация во всех аспектах операционной деятельности, включая линейку продуктов и источники финансирования, эффективное планирование своей финансовой деятельности через постановку бизнес-целей, определение способов их достижения, планирования и распределения необходимых ресурсов, а также прогнозирования развития рынка и финансовых показателей Эмитента.

Список объектов анализа и оценки ситуации при принятии управленческих решений содержит, но не ограничивается следующими входящими данными:

- *ситуация в сферах микрофинансовой деятельности, банковской и смежных сферах;*
- *потенциал развития рынка микрофинансирования и его финансовые показатели;*
- *возможные регуляторные изменения;*
- *уровни принимаемых рисков;*
- *финансовое, техническое, кадровое обеспечение и пр.*

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно Эмитенту отсутствуют, поскольку Эмитент реализует взвешенную политику по управлению рисками.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвует в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Основной объем исходящих и поступающих исковых требований составляют иски с физическими лицами-заемщиками.

Эмитент выигрывает в среднем 90% исков к заемщикам по взысканию просроченной задолженности по данным на 1 полугодие 2018 года.

Иски заемщиков к Эмитенту составляют незначительную часть в общем количестве судебных процессов, в которых участвует Эмитент, и, как правило, содержат требования о снижении процентной ставки по договору микрозайма или признании договора незаключенным. Даже если такие дела удовлетворяются судом, что случается крайне редко, выплата составит незначительные суммы (до 5000 рублей) за причинение морального вреда.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществляет виды деятельности, ведение которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании лицензии, и не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Внесение сведений о лице, осуществляющем микрофинансовую деятельность, в государственный реестр микрофинансовых организаций производится без указания срока. Риск исключения сведений об Эмитенте из государственного реестра микрофинансовых организаций в связи с истечением срока отсутствует.

Риски, связанные с отсутствием возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не предоставлял обеспечение по долгам третьих лиц и не имеет дочерних обществ.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:

Эмитент не имеет потребителей на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента.

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен»*

Дата введения действующего полного фирменного наименования: *11.04.2016*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ООО МФК "Мани Мен"*

Дата введения, действующего сокращенного фирменного наименования: *11.04.2016*

Все предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Мани Мен»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Мани Мен»*

Дата введения наименования: *07.06.2011*

Основание введения наименования:

Внесение в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации юридического лица при создании

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация «Мани Мен»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО МФО «Мани Мен»*

Дата введения наименования: *27.10.2015*

Основание введения наименования:

приведение в соответствие с требованиями пункта 16 статьи 27 Федерального закона от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и на основании решения единственного участника Эмитента (решение от 15.10.2015 № 13 об изменении фирменного наименования Общества и утверждении Устава Общества в новой редакции; сведения о новой редакции Устава Общества внесены в ЕГРЮЛ 27.10.2015)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: *1117746442670*

Дата государственной регистрации: *07.06.2011*

Наименование регистрирующего органа: *Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве*

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок, до которого эмитент будет существовать, в случае если он создан на определенный срок или до достижения определенной цели:

Эмитент создан на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития эмитента. Цели создания эмитента, миссия эмитента (при наличии) и иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:

Эмитент является первой и одной из крупнейших компаний быстрорастущего сегмента онлайн-микрофинансирования в России с долей рынка в 20% по данным «Эксперт РА». Эмитент специализируется на дистанционной выдаче краткосрочных микрозаймов на сумму до 100 тыс. руб. и сроком до 12 месяцев. По данным на 30 июня 2018 года более 85% объема выдачи микрозаймов приходилось на заемщиков, повторно обращающихся к Эмитенту для получения микрозайма. В рейтинге МФО по объему портфеля в сегменте займов «до зарплаты» Эмитент занимает второе место среди всех компаний. По данным агентства «Эксперт РА» на 1 января 2018 года объем портфеля PDL составил более 1,753 млн рублей (на 118% больше, чем на 1 января 2017 года), что отражает политику Эмитента по планомерному увеличению доли на рынке. Совокупный объем выданных эмитентом займов в 2017 года превысил 2,954 млн рублей – на 94% больше, чем годом ранее. По этому показателю эмитент также укрепил позиции в регулярном рейтинге RAEX и

вошел в тройку среди всех микрофинансовых организаций, ведущих деятельность в России по данным агентства «Эксперт РА». Сервис онлайн-кредитования эмитента занял второе место на рынке по размеру кредитного портфеля.

Эмитент выдал первый микрозайм в 2012 году. Эмитент является 100% дочерней компанией IDF Holding Limited (Республика Кипр), дочерние структуры которой предоставляют микрозаймы на территории России, Грузии, Казахстана, Испании, Польши, Бразилии и Мексики. Являясь частью крупного финансового холдинга, Эмитент использует экономию от масштаба, а также опыт и достижения в кредитной политике.

Эмитент разрабатывает уникальную скоринговую модель и ИТ-платформу, позволяющую обрабатывать до 10 000 параметров о клиенте и мгновенно принимать решение по кредитной заявке. В сентябре 2017 года инновационный fraud-скоринг, созданный группой компаний «ID Finance», в которую входит Эмитент, и успешно реализуемый Эмитентом, был признан «Лучшим проектом года» и получил премию в области безопасности «Safety Leaders 2017».

Эмитент поддерживает высокий уровень информационной прозрачности при взаимодействии с клиентами, инвесторами, регулятором и рейтинговыми агентствами. Эмитент является одним из учредителей саморегулируемой организации «МИР» и принимает участие в круглых столах при взаимодействии с Банком России.

Эмитент уже 5 лет успешно удовлетворяет срочные финансовые потребности российских граждан, не имеющих доступа к банковским кредитным продуктам. За 2012 – 2016 годы выручка и объем выданных микрозаймов Эмитента увеличивался в среднем более чем в 4 раза каждый год. Портфель займов компании на 01.01.2018 года составил 2,495 млн рублей, на 138% больше, чем годом ранее. В свою очередь, выручка по итогам 2017 года выросла более чем на 90% по сравнению с годом ранее и составила 4,457 млн рублей.

В 2011 году Эмитент был внесен в реестр микрофинансовых организаций в рамках Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». В начале 2017 года Эмитент стал первой компанией на рынке онлайн-микрофинансирования, которая получила статус микрофинансовой компании (МФК), что означает соответствие Эмитента высоким требованиям регулятора.

В октябре 2015 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Эмитенту рейтинг A+.mfі «Очень высокий уровень надежности» с прогнозом по рейтингу «стабильный». В октябре 2016 года и августе 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг надежности Эмитента на уровне A+.mfі «Очень высокий уровень надежности». В феврале 2018 года Эмитент, одним из первых, получил рейтинг кредитоспособности по обновленной методологии на уровне гiBB+ («Эксперт РА»). Наиболее существенную поддержку рейтингу оказали сильные конкурентные позиции Эмитента (доля компании в сегменте Payday Loans составила около 20%, при этом Эмитент активно наращивает присутствие в сегменте потребительских микрозаймов). «Эксперт РА» позитивно оценивает высокий уровень организации риск-менеджмента и корпоративного управления, широкую клиентскую базу и географию деятельности, а также высокую деловую репутацию Эмитента. Кроме того, в 2017 году месячные поступления от микрозаймов стали с запасом покрывать ежемесячный объем выдач (даже при том, что Эмитент продолжает масштабирование бизнеса).

Эмитент является лауреатом престижных наград. С начала работы в 2012 году Эмитент дважды был назван лучшим сервисом микрозаймов в России по версии Global Banking & Finance Review, вошел в рейтинг лучших стартап-команд России по версии журнала «Секрет фирмы», а также в число 100 лучших европейских стартапов по версии журнала об инновациях Red Herring. В июне 2014 года Эмитент был признан компанией года в сфере онлайн-микрокредитования на ежегодной премии «Финансовая Элита России — 2014». Эмитент признан лучшей микрофинансовой компанией 2015 года в России по версии Best.ru. В апреле 2016 года Эмитент получил премию European FinTech Awards в номинации «Альтернативные финансы». Эмитент признан инновационной компанией 2016 года в России по версии «Банковского Обозрения». В 2017 году Эмитент удостоен премии «Золотой Стандарт» в престижной номинации «Лучший инвестиционный продукт 2017 года», а также признан лучшей компанией на рынке микрофинансирования в 2017 году по версии портала Банки.ру.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента

Российская Федерация, Москва

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц

121096 Российская Федерация, г. Москва, ул. Василисы Кожжиной, д.1, офис Д 13

Телефон: +7 495 666-21-25 (доб.269)

Факс: *отсутствует*

Адрес электронной почты: *finance@moneyman.ru*

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: <https://moneyman.ru>; <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37162>.

Наименование специального подразделения эмитента по работе с акционерами и инвесторами эмитента:
Финансовый Департамент

Адрес нахождения подразделения: **121096 Российская Федерация, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д.1, офис Д 13**

Телефон: +7 495 666-21-25 (доб 269)

Факс: *отсутствует*

Адрес электронной почты: *investors@moneyman.ru*

Адрес страницы в сети Интернет: *investor.moneyman.ru/about/*

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7704784072

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Изменения, которые произошли в отчетном квартале в составе филиалов и представительств эмитента, а в случае изменения в отчетном квартале наименования, места нахождения филиала или представительства, фамилии, имени, отчества его руководителя, срока действия выданной ему эмитентом доверенности - также сведения о таких изменениях

Наименование	<p><u>Полное наименование Представительства:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> на русском языке: <i>Представительство общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен» (Российская Федерация) в Республике Беларусь;</i><input type="checkbox"/> на белорусском языке: <i>Прадстаўніцтва таварыства з абмежаванай адказнасцю Мікрафінансавая кампанія «Мани Мен» (Расійская Федэрацыя) у Рэспубліцы Беларусь.</i> <p><u>Сокращенное наименование Представительства:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> на русском языке: <i>Представительство ООО МФК «Мани Мен» (Российская Федерация) в Республике Беларусь;</i><input type="checkbox"/> на белорусском языке: <i>Прадстаўніцтва ТАА МФК «Мани Мен» (Расійская Федэрацыя) у Рэспубліцы Беларусь.</i>
Дата открытия	18.09.2013
Место нахождения (адрес)	Республика Беларусь, 220125 город Минск, проспект Независимости, д. 177, пом. 1в, кабинет 7
Телефон	+375293407316

Фамилия, имя, отчество руководителя	<i>Руководитель Представительства Белоцкая Юлия Сергеевна.</i>
Срок действия доверенности руководителя	<i>Доверенность выдана 16.08.2016 сроком на три года.</i>

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код вида экономической деятельности, которая является для эмитента основной

Коды ОКВЭД
64.92.1

Коды ОКВЭД
62.09
63.11
63.11.1
64.20
64.92
64.99
64.99.1
64.99.3
66.19
66.19.4
69.10
69.20
70.22
73.11
73.20
82.99

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг)), обеспечившие не менее чем 10 процентов выручки (доходов) эмитента за отчетный период

Единица измерения: *тыс. руб.*

Вид хозяйственной деятельности: *Микрофинансирование (выдача микрозаймов)*

Наименование показателя	2017, 6 мес.	2018, 6 мес.
Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, тыс. руб.	2 046 428	3 078 662
Доля выручки от продаж (объема продаж) по данному виду хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) эмитента, %	97,91	98,21

Изменения размера выручки от продаж (объема продаж) эмитента от основной хозяйственной

деятельности на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным отчетным периодом предшествующего года и причины таких изменений

Указанных изменений не было.

Дополнительная информация отсутствует

Общая структура себестоимости эмитента

Наименование показателя	2017, 6 мес.	2018, 6 мес.
Сырье и материалы, %	0	0
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	0	0
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	0,66	4,31
Топливо, %	0	0,02
Энергия, %	0	0
Затраты на оплату труда, %	3,49	20,66
Проценты по кредитам, %	0	0
Арендная плата, %	0,31	2,68
Отчисления на социальные нужды, %	1,04	5,91
Амортизация основных средств, %	0,04	0,23
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	0	0
Прочие затраты, %		
амортизация по нематериальным активам, %	0,06	0,06
вознаграждения за рационализаторские предложения, %	0	0
обязательные страховые платежи, %	0	0
представительские расходы, %	0,01	0
иное (пояснить), %	0	-
консультационные и информационные услуги, %	0,45	2,24
банковские услуги, %	1,76	7,67
офисные расходы, %	0,34	1,33
затраты на идентификацию клиента, %	1,23	6,96
расходы на взыскание задолженности, %	0,57	4,13
связь с клиентом, %	0,76	3,64
уступка права требования, %	82,02	0
резервы на всевозможные потери, %	0	0
иное, %	7,26	40,16
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100	100
Справочно: Выручка от продажи продукции (работ, услуг), % к себестоимости	112,91	616,25
Справочно: Общая сумма себестоимости, тыс.руб.	1 851 012	507 302

Имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые эмитентом на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Указывается состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг).

В июне 2017 года Эмитент совместно со страховой компанией запустил продажу страховых полисов по страхованию жизни и здоровья с целью диверсификации структуры доходов за счет получения комиссионного дохода без кредитного риска. За июнь 2017 выручка от продажи страховых полисов включена в статью прочие услуги. За июнь – декабрь 2017 года было продано более 84 тыс. страховых полисов. По итогам 1 полугодия 2018 года количество проданных страховых полисов составило более 112 тыс. шт. При этом средний прирост количества проданных страховых полисов от квартала к кварталу составляет порядка 25%, что

свидетельствует о потенциальном росте данного направления в рамках бизнеса Эмитента в ближайшем будущем.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и произведены расчеты, отраженные в настоящем подпункте:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента подготовлена и расчеты, отраженные в настоящем подпункте Проспекта ценных бумаг, произведены на основании Российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ), а именно - исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 28.06.2013) «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 № 34н, Приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций», а также иными нормативными актами, входящими в систему регулирования бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности организаций в Российской Федерации.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

За 6 мес. 2018 г.

Поставщики эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья)

Поставщиков, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), не имеется

Информация об изменении цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года

Изменения цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода не было

Доля импортных поставок в поставках материалов и товаров, прогноз доступности источников импорта в будущем и возможные альтернативные источники

Импортные поставки отсутствуют

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Основные рынки, на которых эмитент осуществляет свою деятельность:

Эмитент осуществляет деятельность на территории Российской Федерации на рынке микрофинансирования (сегмент онлайн-микрофинансирования физических лиц).

По оценкам RAEX (Эксперт РА), объем портфеля микрозаймов за 2017 год прибавил более чем 35% и составил 121 млрд рублей. Наибольший рост (+50%) был характерен для портфеля микрозаймов «до зарплаты». Портфель потребительских микрозаймов физическим лицам вырос на 40%. Согласно базовому прогнозу RAEX (Эксперт РА), по итогам 2018 года размер портфеля МФО превысит 140 млрд рублей. Драйверами роста по-прежнему будут выступать сегменты рынка, связанные с выдачей микрозаймов физическим лицам. При этом, в зависимости от степени вводимых законодательных ограничений для сегмента займов «до зарплаты» значительное количество его игроков может переориентироваться на предоставление более долгосрочных потребительских займов (Installment loans) или уйти. В результате в 2018 году рост портфеля МФО будет обеспечен за счет сегмента потребительских займов ФЛ, что позволит рынку увеличиться на 20%.

Факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт эмитентом его продукции (работ, услуг), и возможные действия эмитента по уменьшению такого влияния:

Все возможные факторы риска подробно описаны в пункте 2.4 настоящего Отчета. Эмитент придерживается проактивной стратегии по управлению рисками. Эмитент ежедневно собирает множество разнообразных данных и анализирует их, что позволяет быстро идентифицировать возможные риски, моментально среагировать на них и нивелировать их влияние на деятельность Эмитента.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Эмитент не имеет разрешений (лицензий) сведения которых обязательно указывать в

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, ипотечным агентом, специализированным обществом.

3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых

3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Основные стратегические задачи Эмитента:

- Развитие рынка онлайн-кредитования в России. Для реализации этой задачи Эмитент активно взаимодействует с игроками рынка и регулятором, участвует в круглых столах Банка России по вопросам регулирования рынка микрофинансирования. Эмитент является учредителем и членом совета СРО «МИР». Также Эмитент предпринимает активные мероприятия по повышению финансовой грамотности населения, выпускает обзоры и исследования рынка онлайн-кредитования и рынка микрофинансирования России.

- Увеличение темпов роста Эмитента и удержание лидерских позиций в быстрорастущем сегменте онлайн-кредитования. Среднегодовой рост выручки Эмитента составил 298% в 2012-2017 годах. Выручка Эмитента по итогам 2017 года составила 4,5 млрд рублей (+192% к 2016 году). Среднегодовой рост выдачи микрозаймов Эмитента составил 328% в 2012 – 2017 годах. Объем выданных микрозаймов составил 2,5 млрд рублей по итогам 2017 (+138% к 2016 году). Доля Эмитента в сегменте онлайн-микрофинансирования составила порядка 20% по итогам 2017 года по данным «Эксперт РА». Эмитент планирует увеличить долю рынка до 30% в 2018 году.

- Расширение продуктовой линейки и внедрение новых условий для клиентов. Благодаря ежедневному сбору данных и глубокому анализу поведения заемщиков Эмитент имеет возможность подобрать уникальные условия по кредиту индивидуально для каждого клиента согласно его нуждам.

- Внедрение инновационных ИТ-решений и дальнейшая автоматизация бизнес-процессов. Для реализации этой задачи Эмитент активно развивает центр исследования и разработки, сотрудники которого занимаются, в частности, разработкой уникальной ИТ-платформы.

- Диверсификация дохода. Эмитент планирует развивать деятельность по продаже страховых. В июне 2017 года Эмитент совместно со страховой компанией запустил продажу страховых полисов по страхованию жизни и здоровья с целью диверсификации структуры доходов за счет получения комиссионного дохода без кредитного риска. По итогам 2017 года было продано более 84 тыс. страховых полисов. За 1 полугодие 2018 года количество проданных страховых полисов составляет более 112 тыс. штук. При этом средний прирост количества проданных страховых полисов от квартала к кварталу составляет порядка 25%, что свидетельствует о потенциальном росте данного направления в рамках бизнеса Эмитента в ближайшем будущем.

Реализация стратегии Эмитента обеспечивается опытной командой руководителей, сочетающих продолжительный международный опыт в области кредитования с широким опытом работы в секторе финансовых технологий.

В будущем Эмитент рассматривает в качестве источника получения основного дохода основную деятельность по микрофинансированию. Также Эмитент планирует развивать деятельность по продаже страховых полисов.

Эмитент не планирует организацию нового производства, расширение или сокращение производства, модернизацию и реконструкцию основных средств, существенное изменение основной деятельности.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Наименование группы, холдинга или ассоциации: Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «МиР»).

Срок участия эмитента: **не ограничен**

Роль (место) и функции эмитента в организации:

Учредитель и член совета СРО «МиР» (дата внесения сведений в реестр членов СРО «МиР» – 25.07.2013)

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

На 30.06.2018 г.

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Офисное оборудование	5 318	2 875
Другие виды основных средств	0	0
Транспортные средства	7 660	987
ИТОГО	12 978	3 862

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

Начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств производится линейным способом.

Отчетная дата: **30.06.2018**

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершленного финансового года, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств. Указываются сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Переоценка основных средств за указанный период не проводилась

Указываются сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента, а также сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента):

Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств, и иных основных средств у Эмитента отсутствуют. Факты обременения основных средств Эмитента отсутствуют.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для суммы непокрытого убытка: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2017, 6 мес.	2018, 6 мес.
Норма чистой прибыли, %	2,1	2,0
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	1,2	1,4
Рентабельность активов, %	2,5	2,9
Рентабельность собственного капитала, %	19,8	22,8
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	0	0
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	0	0

Расчет приведенных показателей осуществлен на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, составленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ). Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации.

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента, исходя из динамики приведенных показателей, а также причины, которые, по мнению органов управления, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Норма чистой прибыли:

По итогам 1 полугодия 2018 года значение нормы чистой прибыли незначительно скорректировалось и составило 2,0%. При сравнении показателя с прошлым периодом наблюдается сближение темпов прироста чистой прибыли и выручки. После введения Банком России новых требований к формированию резервов микрофинансовых организаций на возможные потери по займам Эмитент придерживается более консервативной политики, дополнительно резервируя в том числе и непросроченные займы (данный подход используется для целей обновленной Бухгалтерской отчетности в 1 полугодии 2018 года, составленной в соответствии с правилами МСФО). Данные меры способствуют повышению эффективности управления рисками и росту инвестиционной привлекательности в будущем.

Коэффициент оборачиваемости активов:

По итогам 1 полугодия 2018 года коэффициент оборачиваемости активов превзошел показатель аналогичного периода прошлого года на 23% и составил 1,4 за счет того, что рост выручки опережал рост активов.

Рентабельность активов:

Рентабельность активов по итогам 1 полугодия 2018 года возросла по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 0,4 процентных пункта и составила 2,9%. Увеличение произошло за счет того, что темпы роста чистой прибыли (+42%) опережали темпы роста активов (+21%) по сравнению с 1 полугодием прошлого года. После введения Банком России новых требований к формированию резервов микрофинансовых организаций на возможные потери по займам Эмитент придерживается более консервативной политики, дополнительно резервируя в том числе и непросроченные займы (данный подход используется для целей обновленной Бухгалтерской отчетности в 1 полугодии 2018 года, составленной в соответствии с правилами МСФО). Данные меры способствуют повышению эффективности управления рисками и росту инвестиционной привлекательности в будущем.

Рентабельность собственного капитала:

Данный показатель по итогам 1 полугодия 2018 года увеличился на 3,0 процентных пункта по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 22,8%, что свидетельствует о высокой степени эффективности использования имущества организации.

Сумма непокрытого убытка:

По итогам 2017 года и 1 квартала 2018 года непокрытый убыток отсутствует, что как следствие влияет на увеличение ресурсной базы Эмитента за счет собственных средств, что в свою очередь положительно сказывается на деятельности Эмитента в целом.

Соотношение непокрытого убытка и балансовой стоимости активов:

По итогам 1 полугодия 2018 года значение данного показателя равно нулю.

Мнения органов управления эмитента относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают: **Нет**

Член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **Нет**

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для показателя 'чистый оборотный капитал': **тыс. руб.**

Наименование показателя	2017, 6 мес.	2018, 6 мес.
Чистый оборотный капитал	678 218	582 540
Коэффициент текущей ликвидности	1,62	1,40
Коэффициент быстрой ликвидности	1,62	1,13

По усмотрению эмитента дополнительно приводится динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, рассчитанных на основе данных сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента, включаемой в состав ежеквартального отчета: **Нет**

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов: **Да**

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента:

Чистый оборотный капитал:

По итогам первого полугодия 2018 года значение данного показателя составило 583 млн рублей. Несмотря на снижение, чистый оборотный капитал находится на высоком уровне, что говорит о достаточном резерве и хорошем уровне ликвидности. Основные факторы высокого уровня данного показателя: эффективность бизнеса и как следствие высокий уровень его рентабельности; эффективность управления привлеченным финансированием.

Коэффициент текущей ликвидности:

Данный показатель находится у Эмитента на высоком уровне по итогам 1 полугодия 2018 года (1,40). Это показывает, что Эмитент достаточно обеспечен оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения своих срочных обязательств. Руководство Эмитента считает, что значение данного показателя от 0,8 до 2 является оптимальным по причине того, что сроки по краткосрочным активам в среднем в 3-4 раза меньше сроков по краткосрочным обязательствам. Это позволяет быстрее оборачивать средства в краткосрочных активах и обеспечивать своевременное погашение краткосрочных обязательств Эмитента.

Коэффициент быстрой ликвидности:

По итогам 1 полугодия 2018 года данный показатель у Эмитента находится на высоком уровне (1,13). Данный показатель коррелирует с Коэффициентом текущей ликвидности и значением Чистого оборотного капитала, поскольку у Эмитента отсутствует НДС и имеется относительно небольшой объем запасов на балансе. Конкретные значения коэффициента быстрой

ликвидности могут быть свидетельством следующих фактов: если он больше 1, то за счет имеющихся средств можно покрыть всю текущую задолженность, при этом часть из них еще останется в распоряжении Эмитента.

Мнения органов управления эмитента относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают: **Нет**

Член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **Нет**

4.3. Финансовые вложения эмитента

На 30.06.2018 г.

Финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

Информация не представляется, так как указанные финансовые вложения отсутствуют.

Информация об убытках предоставляется в оценке эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

Информация не представляется, так как указанные финансовые вложения отсутствуют.

4.4. Нематериальные активы эмитента

На 30.06.2018 г.

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	15 323	15 323
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	20	9
Прочие нематериальные активы	71 805	5 154
ИТОГО	87 148	20 487

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях" (утвержденного Банком России 22.09.2015 492-П), Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 38 «Нематериальные активы».

Отчетная дата: **30.06.2018**

4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Эмитент не ведет деятельности в области научно-технического развития, в связи с чем политика в области научно-технического развития у Эмитента отсутствует.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основные тенденции:

- *Рост. Рынок микрофинансирования в России появился чуть более 10 лет назад и стремительно растет. По оценкам «Эксперт РА», объем портфеля микрозаймов за 2017 год прибавил более чем 35% и составил 121 млрд рублей. Сегмент онлайн-микрофинансирования сравнительно молодой и растет более быстрыми темпами в целом (+263% по итогам первого квартала 2017 года к первому кварталу 2016 года, оценка рынка онлайн-кредитования в первом квартале 2016 года предоставлена «Эксперт РА»). Эмитент выдал свой первый заем в 2012 году и к концу 2016 года доля Эмитента в сегменте онлайн-микрофинансирования составила 20% по оценке «Эксперт РА». Эмитент планирует увеличить свою долю в сегменте онлайн-микрофинансирования до 30% в 2018 году. Основными драйверами роста могут стать низкое проникновение банковских услуг (по итогам 2016 года – 48% в России, по данным Банка России, против 168% в Великобритании, мировом финансовом центре, по данным Всемирного банка), особенно в небольших населенных пунктах, а также замедление темпов роста кредитования со стороны банков на фоне стабильного спроса на кредитные услуги; улучшение финансовой грамотности населения и улучшение регулирования.*
- *Сегментация и структура рынка. Когда рынок только зарождался, основные игроки были представлены компаниями, работающие через отделения и офисы. Эмитент – первая компания на рынке, которая стала вести свою операционную деятельность полностью дистанционно. Барьеры на вход на рынок микрофинансирования были минимальными и количество игроков стремительно росло, достигнув количество в 2082 компании по итогам первого полугодия 2018 года. Многие из компаний стали выдавать микрозаймы онлайн, переняв бизнес- модель Эмитента. Преимущество «первопроходца» позволило Эмитенту нарастить долю рынка и пользоваться преимуществами экономии от масштаба. Со временем отрасль стала более зрелой и цивилизованной во многом благодаря взаимодействию регулятора с игроками рынка, становясь все более концентрированной (топ-20 увеличили долю на 5,4 п.п. за год, и топ-100 – на 6,7 п.п. за год по данным Банка России). Отрасль в целом выигрывает от прихода высокотехнологичных игроков, потому что неэффективные компании уходят с рынка и происходит обмен международным опытом и технологиями.*
- *Регулирование. Рынок микрофинансирования регулируется Банком России. В 2014 году регулятор начал проводить мероприятие по очистке реестра микрофинансовых компаний от нежизнеспособных и недобросовестных игроков. Одной из инициатив Банка России стало разделение микрофинансовых организаций на микрокредитные компании (МКК) и микрофинансовые компании (МФК) и ужесточение требований к капиталу последних (до 70 млн рублей), а также предоставление МФК права принимать инвестиции от физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Росту рынка будет способствовать: регулярная прозрачная коммуникация с игроками в отрасли; фокус на создании новой инфраструктуры, что поможет снизить расходы корпоративного сектора по расчетам, идентификации и доступе данных; использование существующей инфраструктуры. В 2017 году Банк России ввел новые требования к формированию резервов микрофинансовых организаций на возможные потери по займам. Данные меры способствуют повышению эффективности управления микрофинансовых компаний. Банк России в феврале 2018 года представил дорожную карту развития рынка микрофинансирования до середины 2020 года. Регулятор предлагает поэтапно понизить максимальный размер суммы долга с трехкратного значения до уровня 1,5. Вторым шагом будет снижение процентной ставки по краткосрочным микрозаймам с 2% до 1% в день. В зависимости от сроков введения нового регулирования темпы прироста рынка МФО в текущем году могут составить от 20 до 40%. Микрофинансирование выполняет несколько важных социальных функций: во-первых, помогает развивать малый бизнес. Во-вторых, содействует преодолению бедности и безработицы. В-третьих, приучает клиентов работать с кредитными средствами, помогает в формировании кредитной истории. В-четвертых, помогает получить денежные средства клиентам, не имеющим доступа к традиционным финансовым услугам. Эмитент принимает активное участие в развитии отрасли, участвует в рабочих встречах, организуемых регулятором рынка и является учредителем и членом СРО «МиР».*
- *Технологии. Огромное влияние на отрасль оказали новейшие технологии, в частности, возможность подать заявление на кредит онлайн без посещения отделений. Одним из многообещающих направлений развития отрасли является удаленная идентификация. Эмитент активно работает в направлении идентификации клиента по голосу, а также в области хранения*

и передачи данных (в частности, кредитных историй).

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Эмитент является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, таким образом, деятельность Эмитента напрямую связана с условиями экономики страны.

К основным факторам, влияющим на деятельность Эмитента и оказавшим влияние на изменение размера выручки и прибыли от основной деятельности, относятся:

- репутация микрофинансовой отрасли, связанная с действиями компаний, которые осуществляют свою деятельность не в рамках законодательства, что приводит к снижению уровня доверия к рынку;
- изменение законодательства Российской Федерации в области микрофинансовой деятельности;
- усиление волатильности на финансовых рынках;
- повышенные инфляционные риски;
- денежно-кредитная политика Российской Федерации.

Дается прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий

Указанные факторы и условия будут действовать в перспективе ближайших 3 лет.

Описываются действия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий. Указываются способы, применяемые Эмитентом, и способы, которые Эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента

Эмитент осуществляет стресс-тестирование основных направлений бизнеса, проводит оценку возможной вероятности наступления факторов и условий, которые могут оказать влияние на деятельность Эмитента и/или результаты его деятельности.

Эмитент успешно прошел период большой экономической волатильности и неопределенности 2014-2015 годов и готов применить полученный опыт по управлению рисками при возникновении новых вызовов.

Благодаря своей эффективной бизнес-модели Эмитент собирает и анализирует множество данных, что позволяет быстро идентифицировать возможные риски, моментально среагировать на них и нивелировать их влияние на деятельность Эмитента.

Эмитент также своевременно реагирует на все законодательные изменения в отрасли и нацелен на активное развитие бизнеса. Эмитент зарегистрирован в государственном реестре микрофинансовых организаций с 25 октября 2011 года. И с 25 июля 2013 года Эмитент является соучредителем и членом совета СРО «МИР» и состоит во всех профильных комитетах, что позволяет Эмитенту быть в курсе последних новостей и принимать участие в создании цивилизованного и высокоразвитого рынка микрофинансирования.

С 2012 года Эмитент работает под брендом «MoneyMap». Основа инновационного бизнеса Эмитента – это выдача микрозаймов в режиме онлайн. Услугами Эмитента может воспользоваться гражданин Российской Федерации в любой точке мира, где есть доступ к сети «Интернет». Надежность бизнеса Эмитента обеспечивается автоматизированной системой обработки заявок, скоринга и выдачи средств на базе собственных технологических разработок. Особое внимание Эмитент уделяет постоянному анализу и оценке рисков, их контролю, разработке механизмов их минимизации, повышению эффективности системы управления ими. По мнению Эмитента, факторы роста прозрачности рынка через ужесточение требований к микрофинансовым организациям со стороны государства и регулятора в лице Банка России должны благоприятно сказаться на инвестиционной привлекательности бизнеса Эмитента.

Эмитент принимает активное участие в круглых столах с ЦБ и состоит во всех профильных комитетах, что позволяет Эмитенту быть в курсе последних новостей и принимать участие в создании цивилизованного и высокоразвитого рынка микрофинансирования.

Также Эмитент обладает высоким уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать среднесрочные негативные экономические изменения на территории Российской Федерации.

Эмитент планирует в будущем осуществлять активный мониторинг и прогнозирование риска появления указанных факторов настолько полно и качественно, насколько это возможно в зоне компетенции Эмитента.

Описываются существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов).

К указанным событиям (факторам) относятся, в частности:

- *появление на рынке микрофинансирования игроков, не соблюдающих законодательство Российской Федерации и искажающих представление об отрасли в целом;*
 - *как следствие предыдущего пункта - неблагоприятное изменение законодательной базы, регулирующей рынок микрофинансирования;*
 - *реализация инфляционного риска, а также усиление волатильности на финансовых рынках.*
- Вероятность возникновения таких факторов оценивается как низкая. Описываются существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.*

К указанным событиям (факторам) относятся, в частности:

- *участие государства в развитии рынка микрофинансирования в части гармонизации правового регулирования деятельности микрофинансового сектора;*
- *построение эффективной модели государственного контроля и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций в ее сочетании с саморегулированием;*
- *стимулирование развития всех форм микрофинансовых организаций;*
- *расширение территориальной сети;*
- *оперативное отслеживание рыночной ситуации и тенденций развития микрофинансового сектора;*
- *совершенствование системы управления рисками;*
- *оптимизация организационной структуры;*
- *контроль за бюджетированием и расходами.*

Вероятность возникновения таких факторов оценивается как высокая, а продолжительность действия указанных факторов – длительная, так как уже можно наблюдать их существенное влияние на сферу деятельности Эмитента.

4.8. Конкуренты эмитента

Эмитент работает на рынке микрофинансирования, размер которого по оценкам «Эксперт РА» вырос более чем на 35% и составил 121 миллиард рублей (по итогам 2017 года). За последние два года число компаний в микрофинансовом реестре Банка России сократилось с 3,6 до 2,1 тысячи компаний. Отмечается, что уход с рынка большого числа небольших МФО был компенсирован за счет прироста крупных компаний. "В итоге концентрация портфеля на топ-20 и топ-100 МФО за 2017 год увеличилась на 10-15 процентных пунктов и составила около 55 и 82% соответственно. По результатам 2017 года наибольший рост показал портфель микрозаймов "до зарплаты" - он увеличился вдвое. В то же время портфель потребительских микрозаймов физическим лицам вырос на 40%.

Банк России в феврале 2018 года представил дорожную карту развития рынка микрофинансирования до середины 2020 года. Регулятор предлагает поэтапно понизить максимальный размер суммы долга с трехкратного значения до уровня 1,5. Вторым шагом будет снижение процентной ставки по краткосрочным микрозаймам с 2% до 1% в день. В зависимости от сроков введения нового регулирования темпы прироста рынка МФО в текущем году могут составить от 20 до 40%.

Согласно оценке Эмитента, последствием этих нововведений будет существенное снижение количества МФО на рынке. Эмитент не видит для себя существенных рисков в сложившихся условиях, так как: во-первых, имеет прочное положение на рынке и эффективную гибкую бизнес-модель, а во-вторых, существенный запас прочности по показателю маржинальности бизнеса.

Основными конкурентами (в том числе за рубежом) Эмитент считает следующие компании:

1. *«МизКредит»;*
2. *«Е заем»;*
3. *«Кредитех Ру»;*
4. *«Столичный Залоговый Дом (CarMoney)»;*
5. *«Eqvanta» (бывш. Быстроденьги и Турбозайм);*

6. «СМСФинанс»;
7. «Вива-Деньги»;
8. «Лига Денег»;
9. «Займер»;
10. «Выручай-Деньги».

Основные конкурентные преимущества Эмитента состоят в следующем:

- **Преимущество первых.** Эмитент является первой и одной из крупнейших компаний на рынке онлайн-кредитования. Доля Эмитента составляет не менее 20% от рынка онлайн-кредитования. «Преимущество первого» позволило Эмитенту создать узнаваемый бренд и, как следствие, клиентскую базу, а также предоставлять услуги самым платежеспособным клиентам, что положительным образом отразилось на качестве портфеля Эмитента. Количество брендовых запросов об Эмитенте в Яндекс и Google превысило 32 млн по итогам 1 полугодия 2018 года. В 2016 году Эмитент стал первой компанией на рынке онлайн-кредитования, который запустил федеральную рекламную кампанию на ТВ. Следствием этого стало увеличение количества брендовых запросов до 34 млн по итогам 2017 года (+152% по отношению к 2016 году). Это также позволило привлекать лояльных клиентов и снизить расход на привлечение клиента в последующих периодах.

Показатель	2016 год	2017 год	I квартал 2018 года	I полугодие 2018 года
Количество поисковых запросов *манимен* в Google и Яндекс, шт.	13 539 680	34 146 446	18 371 733	32 150 533

- **Лояльность.** Эмитент применяет уникальную стратегию по привлечению и удержанию клиентов. 90% пользователей, которые воспользовались услугами Эмитента в первый раз, обратились повторно в течение 6 месяцев после выплаты первого микрозайма. На каждый рубль, выданный новому клиенту, Эмитент в среднем выдает более 5 рублей повторных микрозаймов этому клиенту, этот показатель является одним из самых высоких на рынке. Лояльность клиентов позволяет Эмитенту экономить на операционных расходах, в частности, на привлечении и скоринге пользователя.
- **Уникальная линейка продуктов.** Эмитент постоянно работает над улучшением предлагаемых условий для всех клиентов и разнообразием продуктовой линейки для существующих клиентов. Во-первых, для существующих клиентов Эмитент предлагает займы большего объема и на более длительный срок, тем самым увеличивая доход с одного клиента для Эмитента. Средний размер повторного микрозайма сроком до месяца для существующих клиентов больше в 2 раза, чем для новых. Также существующим клиентам доступен микрозаем со сроком погашения до 12 месяцев (в среднем 11,5 месяцев) и суммой до 100 000 рублей (в среднем 60 000 рублей) с ежемесячными погашениями. Во-вторых, Эмитент один из немногих игроков на рынке, который предлагает уникальную бонусную программу для клиента: клиент копит бонусы, которыми он может погасить текущую задолженность перед Эмитентом или открыть для себя новые продукты.
- **Операционная эффективность.** Одним из главных конкурентных преимуществ Эмитента является операционная эффективность, измеряемая как коммерческие расходы, деленные на объем выданных займов. Высокое значения показателя в 2016 году связано с ТВ-рекламой. По итогам 2017 года этот показатель составил 5,1%, что свидетельствует об эффекте от ТВ-рекламы и налаживании бизнес-процессов Эмитента. С начала 2018 года наблюдается снижение данного значения с 5,8% до 4,8% итогам 1 полугодия 2018 года, что является одним из самых низких значений на рынке и обеспечивает конкурентное преимущество Эмитента.

Показатель	2016 год	2017 год	I квартал 2018 года	I полугодие 2018 года
Коммерческие расходы, % объем выданных	10,9%	5,1%	5,8%	4,8%

займов				
--------	--	--	--	--

Эмитент является частью крупного глобального финансового холдинга, который работает в девяти странах, включая страны СНГ, Европы и Латинской Америки. Размер бизнеса группы помогает получить выгоды от эффекта экономии от масштаба, в частности, помогает получить более выгодные условия от контрагентов благодаря большому объему бизнеса Эмитента.

- ☐ Современная ИТ-система собственной разработки. Эмитент уделяет большое внимание развитию и разработке уникальной ИТ платформы, которая дает Эмитенту ключевые конкурентные преимущества перед другими игроками в сфере выдачи микрозаймов и обработки заявок.

- ☐ Скоринговая модель. Одним из ключевых конкурентных преимуществ Эмитента является новейшая уникальная скоринговая модель. Эмитент использует более 20 внешних и внутренних источников информации. Также Эмитент использует данные о поведении клиента на сайте и данные социальных сетей и крупных агрегаторов информации. Эмитент использует преимущества того, что является частью крупного финансового холдинга, перенимая достижения скоринговых моделей других стран. ИТ-система Эмитента позволяет обрабатывать до 10 000 параметров, что помогает Эмитенту мгновенно принять взвешенное решение по кредитной заявке. С развитием скоринговой модели качество кредитного портфеля Эмитента улучшается, при том что уровень одобрения заявок растет.

Эмитент оценивает степень влияния указанных факторов на конкурентоспособность производимой им продукции (работ, услуг) как существенную.

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:

Органами управления Эмитента являются:

- *Общее собрание участников ;*
- *Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор).*

К компетенции Общего собрания участников в соответствии с Уставом Эмитента относятся следующие вопросы:

- 1. изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;*
- 2. образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним;*
- 3. избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Общества;*
- 4. утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества;*
- 5. принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества;*
- 6. принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;*
- 7. принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;*
- 8. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;*
- 9. принятие решения о создании филиалов и открытии представительств Общества, утверждение положений о филиалах и представительствах;*
- 10. утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов филиалов и представительств Общества, определение порядка покрытия убытков;*
- 11. принятие решений о предварительном одобрении сделки, связанной с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Общества имущества либо иным образом влекущей уменьшение балансовой стоимости имущества Общества на десять и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за последний отчетный период;*
- 12. принятие решения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об Обществах с ограниченной ответственностью»;*
- 13. принятие решения о предоставлении Участнику (Участникам) Общества дополнительных прав;*
- 14. принятие решения о прекращении или ограничении дополнительных прав, предоставленных Участнику (Участникам) Общества;*
- 15. принятие решения о возложении на Участника (Участников) Общества дополнительных обязанностей;*
- 16. принятие решения о денежной оценке неденежных вкладов в уставный капитал Общества, вносимых Участниками Общества и принимаемыми в Общество третьими лицами;*
- 17. принятие решения о выплате кредиторам действительной стоимости доли (части доли) Участника Общества, на имущество которого обращается взыскание, остальными Участниками Общества пропорционально их долям в Уставном капитале Общества;*
- 18. вынесение решения о привлечении к имущественной ответственности Генерального директора Общества;*
- 19. рассмотрение конфликтных ситуаций между администрацией Общества и трудовым коллективом и принятие мер по их разрешению;*
- 20. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".*

В соответствии с Уставом Эмитента Генеральный директор:

- 1. определяет основные направления деятельности Общества, а также принимает решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;*
- 2. без доверенности действует от имени Общества, представляет его интересы и совершает сделки;*
- 3. выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе*

доверенности с правом передоверия;

4. издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
5. определяет условия оплаты труда работников Общества, в том числе заместителей Генерального директора Общества, а также руководителей филиалов и представительств;
6. распоряжается имуществом Общества, включая денежные средства;
7. обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Общества;
8. самостоятельно заключает договоры (контракты), сделки и иные юридические акты;
9. принимает решения об участии Общества в других коммерческих организациях;
10. утверждает (принимает) документы, регулирующие внутреннюю деятельность Общества;
11. принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам деятельности Общества, обязательные для исполнения работниками Общества;
12. обеспечивает соответствие сведений об участниках Общества и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Общества, о долях или частях долей, принадлежащих Обществу, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Общества, о которых стало известно Обществу;
13. принимает решение о назначении аудиторской проверки, утверждает аудитора и определяет размер оплаты его услуг;
14. совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Общества.

Эмитентом не утвержден (не принят) кодекс корпоративного управления либо иной аналогичный документ

За последний отчетный период не вносились изменения в устав (учредительные документы) эмитента либо во внутренние документы, регулирующие деятельность органов эмитента

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

ФИО: *Хорошко Ирина Михайловна*

Год рождения: *1990*

Образование:

Высшее экономическое

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
22.07.2013	15.10.2015	ООО "Мани Мен"	Портфельный риск-менеджер
15.10.2015	01.02.2016	ООО МФО "Мани Мен"	Портфельный риск-менеджер
01.02.2016	11.04.2016	ООО МФО "Мани Мен"	Руководитель по управлению рисками
11.04.2016	11.01.2018	ООО МФК "Мани Мен"	Руководитель по управлению рисками
11.01.2018	по настоящее время	ООО МФК "Мани Мен"	Генеральный директор

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **эмитент не выпускал опционов**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента:

Лицо указанных долей не имеет

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Указанных родственных связей нет

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо по указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Лицо указанных должностей не занимало

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов управления (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления эмитента). Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления:

Вознаграждения

Компенсации

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование органа управления	2018, 6 мес.
--------------------------------	--------------

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Приводится полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента:

В соответствии со статьей 9 Устава Эмитента Общее собрание участников вправе ежегодно выбрать ревизионную комиссию в количестве трех человек со сроком полномочий один год или выбрать независимую аудиторскую организацию (аудитора), которая будет исполнять функции ревизионной комиссии.

Компетенция ревизионной комиссии:

- **ревизионная комиссия осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества;**
- **по требованию ревизионной комиссии Генеральный директор, работники Общества обязаны предоставить необходимую документацию, давать необходимые пояснения в устной или письменной форме;**
- **ревизионная комиссия составляет заключения по годовым отчетам и балансам Общества, при этом случае избрания ревизионной комиссии без заключения ревизионной комиссии баланс Общества не может быть утвержден Общим собранием участников Общества.**

По состоянию на дату подписания настоящего Отчета ревизионная комиссия (ревизор) Эмитента не избрана (не избран).

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

У Эмитента есть отдельное структурное подразделение по управлению рисками – Департамент управления рисками, основными задачами и функциями которого являются:

- 1) **Осуществление мониторинга и анализа качества кредитного портфеля;**
- 2) **Осуществление моделирования поведения портфеля;**
- 3) **Разработка и реализация оптимальных стратегий управления качеством кредитного портфеля;**
- 4) **Построение моделей по оценке рисков;**
- 5) **Разработка предложений по оптимизации контроля над рисками, плохими долгами;**
- 6) **Формирование аналитической информации по рискам в различных разрезах.**

У Эмитента отсутствует отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю (иной, отличный от ревизионной комиссии, орган (структурное подразделение), осуществляющее внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента).

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

Отдельное структурное подразделение (служба) внутреннего аудита у Эмитента отсутствует.

Политика эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:

Эмитент стремится эффективно управлять рисками, обеспечивая тем самым стабильность финансового положения, поддержание стратегии развития бизнеса. Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Эмитента. В случае возникновения одного или нескольких рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Управление рисками и внутренний контроль Эмитента происходят в четырех основных направлениях:

- **Контроль кредитных рисков.** Департамент управления рисками в лице начальника Департамента осуществляет контроль над выдачей микрозаймов и над финансовым состоянием клиента после выдачи микрозайма. В 2017 году Эмитент внедрил уникальную для рынка микрофинансирования модель fraud-скоринга, которая позволяет определить риск мошенничества на первом этапе обработки кредитной заявки. Основная задача скоринга – определить является ли потенциальный клиент, который отправил заявку на микрозайм мошенником или нет. Для этого Эмитент использует более 15 источников данных. Благодаря современным технологиям компании удалось значительно улучшить свои финансовые показатели. Инновационный fraud-скоринг Эмитента признан «Лучшим проектом года» и получил премию в области безопасности «Safety Leaders 2017».

- **IT контроль.**

Контроль физического доступа и политика допустимого использования.

Доступ на территорию офиса ограничен системой контроля и управления доступом (персонализированные карты, видеонаблюдение).

Разработан пакет внутренней документации, определяющий что оборудование и информационные системы, являющиеся собственностью компании, должны быть использованы сотрудниками надлежащим образом в целях выполнения рабочих задач.

В компании определена организационная структура и разработаны должностные инструкции сотрудников, что позволяет реализовать ролевую модель управления доступом (RBAC). В основе

данной модели заложен принцип минимальной достаточности, когда каждый сотрудник имеет доступ только к тем данным и операциям, которые необходимы ему для выполнения поставленных задач. Для контроля доступа к информационным системам используются персонализированные учетные записи (политика управления учетными записями) и надежные механизмы аутентификации (парольная политика).

Реагирование на инциденты безопасности, продуктовая безопасность, процесс управления уязвимостью системы.

В компании внедрена система централизованного сбора и анализа журналов безопасности операционных систем и приложений. Процесс обработки инцидентов безопасности включает реагирование и устранение обнаруженных проблем безопасности.

Для защиты продуктов компании от внешних угроз внедрена защита от атак на отказ в обслуживании (DDoS защита) и атак на взлом приложения.

В компании на регулярной основе используется сканер уязвимостей для выполнения анализа защищенности инфраструктуры. В случае обнаружения уязвимостей вырабатываются меры, направленные на смягчения рисков, связанных с обнаруженными угрозами безопасности.

Управление конфигурациями/изменениями, инцидентами, непрерывностью деятельности, аудит.

Инфраструктура компании разделена на тестовую и продуктовую среды. Все изменения планируются, согласуются и тестируются до их применения в продуктовой среде.

В компании внедрена система мониторинга для контроля работоспособности и доступности информационных систем. В случае обнаружения проблем происходит автоматическое информирование ответственных лиц для последующего разрешения инцидента.

Для критичных информационных систем настроено резервное копирование данных и определен план восстановления в случае сбоев.

В компании анализируется эффективность существующих процессов и планируются работы по их усовершенствованию.

- **ПОД/ФТ.** Согласно требованиям Банка России в области ПОД/ФТ у Эмитента сформирован Отдел по противодействию (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма, состоящий из руководителя отдела и специалиста отдела.

- **Операционный контроль.** У Эмитента сформирована служба безопасности, состоящая из руководителя и двух специалистов, в обязанности которых входит проверка выдачи микрозаймов, проверка сотрудников при приеме на работу, логирование входа-выхода, открытие/закрытие доступов к конфиденциальной информации и внутренним базам данных.

- **Финансовый контроль.** У Эмитента действует строгий регламент, который включает в себя контроль за всеми подразделениями Финансового департамента: Казначейства, Бухгалтерии РСБУ и МСФО, Отделов Управленческой отчетности и Отчетности для Банка России. Основными направлениями контроля являются:

- проверка на соответствие требованиям законодательства в части, затрагивающей финансовую и налоговую отчетность, отчетность для Банка России;
- система проверки качества формирования финансовой и налоговой отчетности, отчетности для Банка России, включая систематическую проверку качества исходных данных;
- система операционного и финансового планирования, система бюджетирования;
- система контроля расходования денежных средств и система согласования финансовой документации;
- выявление факторов, влияющих на эффективность управления финансами Эмитента, в том числе факторов относящихся к эффективности и компетенции специалистов Эмитента.

Дополнительная информация:
отсутствует

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *Иное*
Департамент управления рисками

Информация о руководителе такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента

Наименование должности руководителя структурного подразделения: *Руководитель по рискам*

ФИО: *Варламова Ольга Борисовна*

Год рождения: *1983*

Образование:

Высшее

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
07.2011	11.2013	АО «ЮниКредит Банк»	Специалист департамента розничных кредитных рисков
11.2013	05.2018	АО «ЮниКредит Банк»	Начальника отдела по управлению кредитным портфелем
05.2018	по настоящее время	ООО МФК «Мани Мен»	Ведущий портфельный риск-менеджер Департамента рисков

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **эмитент не выпускал опционов**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

Лицо указанных долей не имеет

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Указанных родственных связей нет

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Лицо указанных должностей не занимало

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Вознаграждения

По каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) ревизора эмитента) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение соответствующего отчетного периода, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом в течение соответствующего отчетного периода.

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Департамент**

управления рисками

Вознаграждение за участие в работе органа контроля

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2018, 6 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	
Заработная плата	
Премии	
Комиссионные	
Иные виды вознаграждений	
ИТОГО	

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Компенсации

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование органа контроля(структурного подразделения)	2018, 6 мес.
Департамент управления рисками	

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2018, 6 мес.
Средняя численность работников, чел.	117
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период	81 262,5
Выплаты социального характера работников за отчетный период	620,7

В случае если изменение численности сотрудников (работников) Эмитента за раскрываемый период является для Эмитента существенным, указываются факторы, которые, по мнению Эмитента, послужили причиной для таких изменений, а также последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности Эмитента:

Изменение численности сотрудников Эмитента за раскрываемые периоды не является для Эмитента существенным, последствия существенных изменений численности сотрудников для Эмитента отсутствуют.

В случае если в состав сотрудников (работников) Эмитента входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента (ключевые сотрудники), дополнительно указываются сведения о таких ключевых сотрудниках Эмитента:

Сотрудником, оказывающим существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, является Генеральный директор. Информация о Генеральном директоре приведена в пункте 5.2.2 настоящего Отчета.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату окончания отчетного квартала: *1*

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Участники (акционеры) эмитента, владеющие не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций: *1*

Полное фирменное наименование: *АЙ ДИ ЭФ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (IDF HOLDING LTD.)*

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

Место нахождения

1082 Кипр, Никосия, Кириаку Матси, 16 ИГЛ ХАУС, 10 этаж, Агиои Омологитес

Доля участия лица в уставном капитале эмитента: *100%*

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

Участники (акционеры) данного лица, владеющие не менее чем 20 процентами его уставного капитала или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций

Указанных лиц нет

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения отсутствуют

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ('золотой акции')

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

Указанных лиц нет

Лица, которые от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляют функции участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ('золотой акции'), срок действия специального права ('золотой акции')

Информация не указывается, т.к. Эмитент не является акционерным обществом.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничений на участие в уставном капитале эмитента нет

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

В течение последнего завершенного финансового года и всего текущего года общество состояло из одного акционера (участника), в связи с чем, списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) не составлялись, поскольку все решения принимались единственным акционером (участником) единолично

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

На 30.06.2018 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность	30 342
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности	30 342
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	0

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за указанный отчетный период:

Полное фирменное наименование: **Акционерное Общество "КИВИ"**

Сокращенное фирменное наименование: **АО "КИВИ"**

Место нахождения: **г.Москва, Варшавский 1-й проезд, дом № 2, строение 8**

ИНН: **7707510721**

ОГРН: **1047796041039**

Сумма задолженности: **3 954 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

Просроченная задолженность отсутствует

Дебитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

Полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество "ТРАНСКАПИТАЛБАНК"**

Сокращенное фирменное наименование: **ТКБ БАНК ПАО**

Место нахождения: **г.Москва, Воронцовская ул, дом № 27/35**

ИНН: **7709129705**

ОГРН: **1027739186970**

Сумма задолженности: **12 527 тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

Просроченная задолженность отсутствует

Дебитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

Раздел VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента

Не указывается в данном отчетном квартале

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента приводится в приложении №1 к настоящему ежеквартальному отчету в следующем составе:

- ☐ *Бухгалтерский баланс микрофинансовой компании в форме хозяйственного общества, товарищества на 30 июня 2018 года;*
- ☐ *Отчет о финансовых результатах микрофинансовой компании в форме хозяйственного общества, товарищества на 31 июня 2018 года;*
- ☐ *Отчет об изменениях собственного капитала микрофинансовой компании в форме хозяйственного общества, товарищества за 2 квартал 2018 года;*
- ☐ *Отчет о потоках денежных средств микрофинансовой компании в форме хозяйственного общества, товарищества за 2 квартал 2018 года.*

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность

Основание, в силу которого эмитент не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность:
Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность, так как не является лицом, контролирующим организации, входящие в группу, или по иным основаниям и в порядке, который предусмотрен федеральными законами.

отсутствует

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2018, 6 мес.
Общая сумма доходов эмитента, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг)	0
Доля таких доходов в выручке от продаж %	0

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала

Существенных изменений в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, не было

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Эмитент не участвовал/не участвует в судебных процессах, которые отразились/могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в течение периода с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала.

Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания отчетного квартала, руб.: **102 900 000**

Размер долей участников общества

Полное фирменное наименование: **АЙ ДИ ЭФ ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД**

Место нахождения: **1082 Кипр, Никосия, Кириаку Матси, 16 ИГЛ ХАУС, 10 этаж, Агиои Омологитес**

Доля участника в уставном капитале эмитента, %: **100**

Указывается информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам эмитента:

Уставный капитал соответствует величине уставного капитала, указанной в Уставе Эмитента

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Изменений размера УК за данный период не было

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления эмитента: **Общее собрание участников**

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Порядок уведомления определен статьями 35, 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

В соответствии с подпунктом 8.2.4 пункта 8.2 Устава Эмитента очередное собрание участников Общества созывается исполнительным органом не реже одного раза в год. Очередное собрание участников Общества, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Общества, проводится в срок не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Внеочередные Общи собрания участников должны созываться по инициативе исполнительного органа Общества, ревизионной комиссии Общества, аудитора, участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества.

Порядок созыва внеочередных и очередных Общих собраний участников Общества определен статьями 35, 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Порядок определения даты проведения Общих собраний участников Общества определен статьями 35, 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Любой участник вправе вносить предложения о включении в повестку дня в соответствии и в порядке, определенном статьями 35, 36, 37 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Порядок созыва внеочередных и очередных Общих собраний участников Общества определен статьями 35, 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

В случае нарушения установленного законом порядка созыва Общего собрания участников Общества, собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники Общества.

Участники Общества участвуют в Общем собрании участников Общества лично или через своих представителей, которые действуют на основании доверенности, оформленной надлежащим образом.

Порядок проведения Общего собрания участников Общества определен статьей 37 Федерального

закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Общее собрание участников Общества вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам в порядке, установленном законом, за исключением случаев, если участвуют все участники Общества.

Решения Общего собрания участников Общества принимаются открытым голосованием.

Исполнительным органом Общества организуется ведение протокола Общего собрания участников Общества, который подписывается Председателем и секретарем Общего собрания участников Общества.

Принятие Общим собранием участников Общества решения и состав участников Общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола всеми участниками, присутствовавшими на собрании, если иной способ не предусмотрен решением Общего собрания участников Общества, принятым участниками Общества единогласно.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола Общего собрания участников Общества исполнительный орган Общества направляет копию данного протокола всем участникам Общества в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников Общества.

Книга протоколов заседаний Общих собраний участников Общества должна быть в любое время предоставлена участникам для ознакомления. По их требованию им выдаются удостоверенные исполнительным органом выписки из книги протоколов.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Указанных организаций нет

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер каждой из которых составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года.

Дата совершения сделки (заключения договора): **23.05.2018**

Предмет и иные существенные условия сделки:

Договор об открытии кредитной линии и предоставлении кредита №81-2018/Л от 23.05.2018 (далее – Кредитный договор), заключенный между Публичным акционерным обществом «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» («Кредитор») и Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" («Заемщик»).

Лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) и выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) по сделке: *Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» («Кредитор») и Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" («Заемщик»).* *Выгодоприобретатели отсутствуют.*

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: **Срок действия кредитной линии – с «23» мая 2018 года «23» мая 2019 года включительно**

В исполнении обязательств просрочки со стороны контрагента или эмитента по сделке не допускались

Размер (цена) сделки в денежном выражении: **517 500 RUR x 1000**

Размер (цена) сделки в процентах от стоимости активов эмитента размер на дату окончания последнего завершленного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **23.8**

Балансовая стоимость активов эмитента на дату окончания последнего завершленного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **2 174 300 RUR x 1000**

Сделка является крупной сделкой

Сведения о принятии решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки

Орган управления эмитента, принявший решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки: **единственный участник Эмитента**

Дата принятия решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки: **23.05.2018**

Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки в случае:

23.05.2018

Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки в случае: **Решение № 35**

отсутствуют

Дата совершения сделки (заключения договора): **23.05.2018**

Предмет и иные существенные условия сделки:

Договор залога прав требования по договорам потребительского займа от 23.05.2018 (далее – Договор залога прав требования), заключенный между Публичным акционерным обществом «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» («Залогодержатель») и Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" («Залогодатель»). Предмет залога - все имущественные права Залогодателя на получение платежей физических лиц, учтенные на балансе Залогодателя, в размере не менее 450 000 000,00 рублей (Четыреста пятьдесят миллионов рублей 00 копеек), по договорам потребительского займа (далее – «Контракты»), которые заключены на момент заключения Договора залога прав требования и будут заключены в будущем между Залогодателем и физическими лицами (далее – «Должники по Контрактам») в период с 1 мая 2018 года по 23 мая 2019 года включительно.

российских рублей каждая, общей номинальной стоимостью 500 000 000 (Пятьсот миллионов) российских рублей, со сроком погашения в 1 092-й день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых путем открытой подписки, идентификационный номер выпуска 4B02-01-00343-R-001P от 27.11.2017 (далее совместно – «Биржевые облигации», «Облигации», по отдельности – «Биржевая облигация», «Облигация», соответственно). Биржевые облигации размещаются в рамках программы биржевых облигаций серии БО-01, идентификационный номер 4-00343-R-001P-02E от 09.11.2017 (далее также – «Программа»).

Лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) и выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) по сделке: *Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» («Залогодержатель») и Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" («Залогодатель»). Выгодоприобретатели отсутствуют.*

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: **«23» мая 2019 года включительно.**

В исполнении обязательств просрочки со стороны контрагента или эмитента по сделке не допускались

Размер (цена) сделки в денежном выражении: **450 000 RUR x 1000**

Размер (цена) сделки в процентах от стоимости активов эмитента размер на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **20.7**

Балансовая стоимость активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **2 174 300 RUR x 1000**

Сделка является крупной сделкой

Сведения о принятии решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки

Орган управления эмитента, принявший решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки: **единственный участник Эмитента**

Дата принятия решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки: **23.05.2018**

Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки в случае: **23.05.2018**

Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки в случае: **решение № 35**

отсутствуют

Дата совершения сделки (заключения договора): **23.05.2018**

Предмет и иные существенные условия сделки:

Договор залога прав по Договору залогового счета юридического лица/индивидуального предпринимателя от 23.05.2018, заключенный между Публичным акционерным обществом «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» («Залогодержатель») и Обществом с ограниченной ответственностью

Микрофинансовая компания "Мани Мен" («Залогодатель»). Обязательство, в обеспечение которого предоставляется залог – обязательства Общества перед ТКБ БАНК ПАО по своевременному и надлежащему исполнению всех денежных обязательств Общества по Договору об открытии кредитной линии и предоставлении кредита №81-2018/Л от 23.05.2018. Предмет залога - права Залогодателя по Договору залогового счета юридического лица/индивидуального предпринимателя № РС407018100021 от 17.03.2017 г., заключенному между Залогодателем и Залогодержателем в г. Москве (далее – «Договор залогового счета»), в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете, открытом в ТКБ БАНК ПАО (далее – Счет), в любой момент в течение времени действия Договора залога прав, в том числе права на распоряжение указанной денежной суммой путем ее списания со Счета на основании распоряжения о переводе денежных средств (далее в настоящем пункте также «залоговое обеспечение», «предмет залога», «заложенные права»).

Лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) и выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) по сделке: Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» («Залогодержатель») и Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" («Залогодатель»). Выгодоприобретатели отсутствуют.

Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств: «23» мая 2019 года включительно

В исполнении обязательств просрочки со стороны контрагента или эмитента по сделке не допускались

Размер (цена) сделки в денежном выражении: **52 121 RUR x 1000**

Размер (цена) сделки в процентах от стоимости активов эмитента размер на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **2.4**

Балансовая стоимость активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **2 174 300 RUR x 1000**

Сделка одобрена Решением № 35 Единственного участника общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен» от 23 мая 2018 г.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала указываются

Объект присвоения рейтинга: **эмитент**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»**

Сокращенное фирменное наименование: **АО «Эксперт РА»**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Москва, 103001, Благовещенский пер., д. 12, стр. 2**

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: **<http://raexpert.ru>**

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **ruBB+**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
02.02.2018	ruBB+
18.08.2017	A+.mfi
21.10.2016	A+.mfi

В феврале 2018 года Эмитент, одним из первых, получил рейтинг кредитоспособности по

обновленной методологии на уровне *ruBB+* («Эксперт РА»).

Наиболее существенную поддержку рейтингу оказали сильные конкурентные позиции Эмитента (доля Эмитента в сегменте *Payday Loans* составила около 20%, при этом Эмитент активно наращивает присутствие в сегменте потребительских микрозаймов). По данным агентства «Эксперт РА» на 1 января 2018 года в ранкинге МФО по объему портфеля в сегменте займов «до зарплаты» Эмитент занимает второе место среди всех компаний. Сервис онлайн-кредитования эмитента занял второе место на рынке по размеру кредитного портфеля.

Поддержку рейтингу оказали широкая клиентская база и география деятельности, а также высокая деловая репутация Эмитента. Кроме того, в 2017 году месячные поступления от микрозаймов стали с запасом покрывать ежемесячный объем выдач (даже при том, что Эмитент продолжает масштабирование бизнеса). Сборы тела долга по микрозаймам «до зарплаты» к 90-му дню после месяца выдачи повысились с 66% по когортам I квартала 2017 года до 71% к середине III квартала. С учетом процентов, штрафов и пеней тот же показатель демонстрирует прирост со 101% до 105%. По потребительским микрозаймам уже через полгода после выдачи сборы тела долга достигают по когортам I полугодия 2017 года 75-77%, а с учетом процентов уже более 112-114%, что выше среднерыночных значений. Существенным позитивным фактором выступает хорошая ликвидная позиция Эмитента - условия досрочного расторжения по привлеченным займам ограничены, крупные выплаты отсутствуют. Также поддержку рейтингу оказали высокий уровень регламентации бизнес-процессов и стратегического планирования, низкий уровень принимаемых валютных рисков и высокий уровень информационной прозрачности для инвесторов и рейтингового агентства.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Не указывается эмитентами, не являющимися акционерными обществами

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Указанных выпусков нет

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Вид ценной бумаги: *биржевые/коммерческие облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия: *БО-01*

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: *Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки*

Выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации: *Да*

Идентификационный номер выпуска: *4B02-01-00343-R-001P*

Дата присвоения идентификационного номера: *27.11.2017*

Орган, присвоивший выпуску идентификационный номер: *ПАО Московская Биржа*

Количество ценных бумаг выпуска, шт.: *500 000*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: *500 000 000*

Номинал, руб.: *1 000*

В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено: *Нет*

Состояние ценных бумаг выпуска: *находятся в обращении*

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска не осуществлена: *Да*

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска:

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: *В 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты*

начала размещения Биржевых облигаций

Указывается точно: **Нет**

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37162>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Эмитент не регистрировал проспект облигаций с обеспечением, допуск к организованным торгам биржевых облигаций с обеспечением не осуществлялся

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием, обязательства по которым еще не исполнены

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Эмитент не размещал облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями, обязательства по которым еще не исполнены

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

В связи с отсутствием в обращении именных ценных бумаг эмитента, ведение реестра не осуществляется

В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением

Депозитарии

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование: **НКО АО НРД**

Место нахождения: **город Москва, улица Спартаковская, дом 12**

ИНН: **7702165310**

ОГРН: **1027739132563**

Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности

Номер: **045-12042-000100**

Дата выдачи: **19.02.2009**

Дата окончания действия: **Бессрочная**

Наименование органа, выдавшего лицензию: **ФКЦБ (ФСФР) России**

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) № 146-ФЗ от 31.07.1998;

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) № 117-ФЗ от 05.08.2000;

Таможенный кодекс Российской Федерации № 61-ФЗ от 28.05.2003;

Федеральный закон № 395-1 от 2.12.1990 «О банках и банковской деятельности»;
Закон РСФСР № 1488-1 от 26.06.1991 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР»;
Закон Российской Федерации № 5003-1 от 21.05.1993 «О таможенном тарифе»;
Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»;
Федеральный закон № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг»;
Федеральный закон № 39-ФЗ от 25.02.1999 «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
Федеральный закон № 160-ФЗ от 09.07.1999 «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»;
Положение Центрального банка Российской Федерации № 258-П от 01.06.2004 «О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций»;
Инструкция Центрального банка Российской Федерации № 117-И от 15.06.2004 «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»;
Нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, исполнительных органов местного самоуправления;
Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Не заполняется эмитентами, не являющимися акционерными обществами

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Указывается информация по каждому выпуску облигаций, по которым за пять последних завершенных отчетных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет – за каждый завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход.

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия: **БО-01**

Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-00343-R-001P-02E**

Дата государственной регистрации выпуска: **09.11.2017**

Количество облигаций выпуска, шт.: **500 000**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.: **1 000**

Объем выпуска по номинальной стоимости: **500 000 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

1. Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное): купон

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта: 41 (сорок один) рубль 14 копеек

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта: 20 570 000 (двадцать миллионов пятьсот семьдесят тысяч) рублей 00 копеек

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 12.03.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество): денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта: 20 570 000 (Двадцать миллионов пятьсот семьдесят тысяч) рублей 00 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100%

2. Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное): купон

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранн. валюта: 41 (сорок один) рубль 14 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта: 20 570 000 (Двадцать миллионов пятьсот семьдесят тысяч) рублей 00 копеек

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 08.06.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество): денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта: 20 570 000 (Двадцать миллионов пятьсот семьдесят тысяч) рублей 00 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100%

8.8. Иные сведения

Иные сведения об Эмитенте и его ценных бумагах, не указанные в предыдущих пунктах настоящего Проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Эмитент не является эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Приложение №1 к настоящему ежеквартальному отчету. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	ИНН
45286590000	92475403	1117746442670	7704784072

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА, ТОВАРИЩЕСТВА**

на 30 июня 2018 года

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" (ООО МФК "Мани Мен")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, оф. Д13

Код формы по ОКУД 0420842
Годовая (квартальная)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 июня 2018 г	На 31 декабря 2017 г
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства		275 614	254 919
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 775 041	1 823 906
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы		66 661	11 691
11	Основные средства		9 116	3 744
12	Требования по текущему налогу на прибыль		3 761	22 308
13	Отложенные налоговые активы		2 449	-
14	Прочие активы		30 342	52 365
15	Итого активов		2 162 984	2 168 932
Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 831 773	1 913 614
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства		57 345	43 921
23	Итого обязательств		1 889 118	1 957 535
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал		102 900	102 900
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		170 966	108 498
30	Итого капитала		273 866	211 398
31	Итого капитала и обязательств		2 162 984	2 168 932

Генеральный директор
(должность руководителя)

Хорошко Ирина Михайловна
(подпись) (инициалы, фамилия)



«27» июля 2018 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	ИНН
45286590000	92475403	1117746442670	7704784072

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА, ТОВАРИЩЕСТВА**

на 30 июня 2018 года

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" (ООО МФК "Мани Мен")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, оф. Д13

Код формы по ОКУД 0420843
Годовая (квартальная)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 июня 2018 г	На 30 июня 2017 г
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы		3 143 583	2 076 634
2	Процентные расходы		(163 565)	(133 106)
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		2 980 019	1 943 528
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(2 370 890)	(55 792)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(2 370 890)	(55 792)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		609 128	1 887 736

Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(2 648)	(6 100)
13	Общие и административные расходы		(507 302)	(1 851 012)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы		9 209	45 817
16	Прочие расходы		(26 011)	(21 303)
17	Итого операционные доходы (расходы)		(526 753)	(1 832 599)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		82 375	55 136
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(19 907)	(13 817)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(22 356)	(14 178)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		2 449	361
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		62 469	41 320
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-

28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-
36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-

42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
48	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
49	создание (восстановление) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, том числе:		-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-

57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
60	Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-
61	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Корошко Ирина Михайловна
(инициалы, фамилия)

«27» июля 2018 года



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	ИНН
45286590000	92475403	1117746442670	7704784072

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА, ТОВАРИЩЕСТВА

за 2 квартал 2018 года

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" (ООО МФК "Мани Мен")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, оф. Д13

Код формы по ОКУД 0420844
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

[illegible]

[illegible]

22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Дополнительный выпуск акций (Дополнительные взносы учредителей, дополнительные взносы товарищей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Выкуп у акционеров (участников, товарищей) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие движения резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Остаток на 30 июня 2018 года, в том числе:	102 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170 966	273 866
29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Хорошко Ирина Михайловна
(инициалы, фамилия)

"27" июля 2018 года



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	ИНН
45286590000	92475403	1117746442670	7704784072

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МИКРОФИНАНСОВОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА, ТОВАРИЩЕСТВА

за 2 квартал 2018 года

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "Мани Мен" (ООО МФК "Мани Мен")
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, оф. Д13

Код формы по ОКУД 0420845
Годовая (квартальная)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 30 июня 2018 г	На 30 июня 2017 г
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 471 607	811 730
2	Уплаченные проценты		-	-
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(102 859)	(59 424)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(316 510)	(196 490)
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		(9 243)	(13 719)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		2 570 555	1 576 064
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(3 442 805)	(2 281 592)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		170 745	(163 432)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				

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		(6 408)	(1 647)
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		(54 000)	-
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, связанные с продажей и погашением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления, связанные с продажей и погашением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	16 457
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(207 000)	(43 000)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		359 366	82 065
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	(265 406)
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		91 958	(211 531)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		325 612	2 251 612
28	Погашение кредитов и займов		(564 422)	(1 900 805)
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		-	-

33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		(6 339)	(749)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(245 149)	350 058
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		17 553	(24 905)
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		3 142	346
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		254 919	109 830
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		275 614	85 271

Генеральный директор
(должность руководителя)



Хорошко Ирина Михайловна
(инициалы, фамилия)

«27» июля 2018 года