

УТВЕРЖДЕН

Решением единственного участника
ООО МФК «Мани Мен»
(Решение № 44 от «24» декабря 2019 г.)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Общества с ограниченной ответственностью

Микрофинансовая компания «Мани Мен»

ЗА 2018 ГОД

Генеральный директор
ООО МФК «Мани Мен»



Хорошко И.М.

г. Москва
2019 г.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

Полное фирменное наименование на русском языке: *Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен»*

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: *ООО МФК «Мани Мен»*

Полное фирменное наименование на английском языке: *Microfinance company «Money Man» Limited Liability Company*

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: *MFC «Money Man» LLC*

Дата (даты) введения действующих наименований: *11.04.2016*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *1117746442670*

Дата государственной регистрации (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц): *07.06.2011*

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц: *Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *7704784072*

Размер уставного капитала Общества на дату утверждения годового отчета:
102 900 000 (Сто два миллиона девятьсот тысяч) рублей.

Контактная информация

Место нахождения: *121096, Российская Федерация, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, офис Д13;*

Иной адрес для направления почтовой корреспонденции: *121096, Российская Федерация, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, офис Д13;*

Номер телефона: *+7 495 666-21-25;*

Номер факса: *отсутствует;*

Адрес электронной почты: *finance@moneyman.ru;*

Адрес страниц в сети Интернет, на которых доступна информация об Обществе, размещенных и/или размещаемых им ценных бумагах: <https://moneyman.ru/>; <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37162>.

2. ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ

ООО МФК «Мани Мен» является первой и одной из крупнейших компаний быстрорастущего сегмента онлайн-микрофинансирования в России, специализирующейся на дистанционной выдаче краткосрочных микрозаймов. В 2011 году Общество было внесено в реестр микрофинансовых организаций в рамках Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». В начале 2017 года ООО МФК «Мани Мен» стала первой компанией на рынке онлайн-микрофинансирования, которая получила статус микрофинансовой компании (МФК), что означает соответствие Поручителя высоким требованиям регулятора.

Компания выдала первый микрозайм в 2012 году. Общество является 100% дочерней компанией IDF Holding Limited (Республика Кипр), дочерние структуры которой предоставляют микрозаймы на территории России, Казахстана, Испании, Бразилии и Мексики. Являясь частью крупного финансового холдинга, ООО МФК

«Мани Мен» использует экономию от масштаба, а также опыт и достижения в кредитной политике.

В соответствии с пунктом 3.1 Устава Поручителя основной целью деятельности Общества является участие на рынке товаров и услуг, получение максимальной прибыли в интересах Общества и его участников. Основным видом деятельности Поручителя является предоставление нецелевых микрозаймов физическим лицам.

Согласно данным рейтингового агентства «Эксперт РА», а также Национального Рейтингового Агентства, ООО МФК «Мани Мен» ежегодно занимает лидирующие позиции в рэнкингах МФО. По итогам 2018 года объем портфеля составил более 3 млрд. рублей, а объем выданных микрозаймов превысил 7 млрд. рублей – на 42% больше, чем годом ранее.

Миссия Общества: повышение финансовой грамотности населения и развитие рынка онлайн-кредитования в России.

ООО МФК «Мани Мен» удовлетворяет срочные финансовые потребности российских граждан, не имеющих доступа к банковским кредитным продуктам. Основа инновационного бизнеса компании – это выдача микрозаймов в режиме онлайн. Услугами Общества может воспользоваться гражданин Российской Федерации в любой точке мира, где есть доступ к сети «Интернет». Надежность бизнеса компании обеспечивается автоматизированной системой обработки заявок, скоринга и выдачи средств на базе собственных технологических разработок. Особое внимание ООО МФК «Мани Мен» уделяет постоянному анализу и оценке рисков, их контролю, разработке механизмов их минимизации, повышению эффективности системы управления ими. Общество поддерживает высокий уровень информационной прозрачности при взаимодействии с клиентами, инвесторами, регулятором и рейтинговыми агентствами. Компания является одним из учредителей саморегулируемой организации «МИР» и принимает участие в круглых столах при взаимодействии с Банком России. По мнению Общества, факторы роста прозрачности рынка посредством ужесточения требований к микрофинансовым организациям со стороны государства и регулятора в лице Банка России должны благоприятно сказаться на инвестиционной привлекательности бизнеса компании.

3. ПРИОРЕТЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

Основным видом экономической деятельности ООО МФК «Мани Мен» является:

64.92.1 Деятельность по предоставлению потребительского кредита.

Дополнительными видами экономической деятельности ООО МФК «Мани Мен» являются:

62.09 Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая;

63.11 Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность;

63.11.1 Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов;

64.20 Деятельность холдинговых компаний;

64.92 Предоставление займов и прочих видов кредита;

64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки;

64.99.1 Вложения в ценные бумаги;

64.99.3 *Капиталовложения в уставные капиталы, венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний;*
 66.19 *Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения;*
 66.19.4 *Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества;*
 69.10 *Деятельность в области права;*
 69.20 *Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию;*
 70.22 *Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;*
 73.11 *Деятельность рекламных агентств;*
 73.20 *Исследование конъюнктуры рынка и изучение общественного мнения;*
 82.99 *Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки.*

В соответствии с учредительными документами ООО МФК «Мани Мен» основным направлением уставной деятельности является: **микрофинансирование (выдача микрозаймов).**

Наименование показателя	Значение показателя за 2018 год
Вид (виды) хозяйственной деятельности: микрофинансирование (выдача микрозаймов)	
Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, тыс. руб.	5 986 611
Доля выручки от продаж (объема продаж) от данного вида хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) Общества, %	96,86

ООО МФК «Мани Мен» имеет свидетельство Банка России о внесении сведений о юридическом лице Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Мани Мен» в государственный реестр микрофинансовых организаций. Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций: 2110177000478.

Дата внесения сведений в реестр микрофинансовых организаций: **25 октября 2011 года.**
 Срок, на который ООО МФК «Мани Мен» включено в государственный реестр микрофинансовых организаций: **бессрочно.**

Общество является соучредителем и членом совета Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие».

Регистрационный номер записи в реестре членов СРО «МиР»: **77 0000001**

Дата внесения сведений в реестр членов СРО «МиР»: **25.07.2013 г.**

Срок, на который ООО МФК «Мани Мен» включено в реестр членов СРО «МиР»: **бессрочно.**

4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА

Основные стратегические цели Компании:

- Развитие рынка онлайн-кредитования в России;
- Увеличение темпов роста;
- Расширение продуктовой линейки и внедрение новых условий для клиентов;
- Внедрение инновационных ИТ-решений и дальнейшая автоматизация бизнес-процессов;
- Диверсификация дохода.

Все цели и задачи Общества направлены не только на увеличение темпов роста компании и удержание лидерских позиций в сегменте, они также способствуют развитию рынка микрофинансирования в России. Реализация стратегии компании обеспечивается опытной командой руководителей, сочетающих продолжительный международный опыт в области кредитования, а также широким опытом работы в секторе финансовых технологий.

ООО МФК «Мани Мен» вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

В будущем Общество рассматривает в качестве источника получения дохода основную деятельность.

5. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

ООО МФК «Мани Мен» придерживается проактивной стратегии по управлению рисками. Поскольку основная деятельность компании связана с микрофинансированием, ООО МФК «Мани Мен» ежедневно собирает множество разнообразных данных и анализирует их, что позволяет быстро идентифицировать возможные риски, моментально реагировать на них и нивелировать их влияние на деятельность Общества.

При управлении рисками 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 компании. Информирование руководства ООО МФК «Мани Мен» происходит по всему спектру рисков для гарантирования полноты, качества и сопоставимости предоставляемой информации для каждого из уровней принятия решения.

5.1. Отраслевые риски

Внутренний рынок:

Общество осуществляет свою основную деятельность 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 ООО МФК «Мани Мен», 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 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 Поручителя 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 Поручителя.

ООО МФК «Мани Мен» успешно прошло период экономической волатильности и неопределенности 2014-2015 годов и готово применить полученный опыт по управлению рисками при возникновении новых вызовов.

Общество использует уникальную скоринговую 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 компания 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.

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

Внешний рынок:

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

Все вышеуказанные риски не могут оказать существенного влияния на деятельность ООО МФК «Мани Мен» и исполнение его обязательств.

5.2. Страновые и региональные риски

Страновой риск:

ООО МФК «Мани Мен» зарегистрировано в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, ввиду чего

подверженность ООО МФК «Мани Мен» страновому риску связана с общим уровнем политических и экономических рисков в Российской Федерации.

Региональный риск:

Головной офис ООО МФК «Мани Мен» расположен на территории г. Москвы, Тесное взаимодействие всех органов и уровней властных структур позволили выработать единую экономическую политику и определить приоритеты ее развития. Создан благоприятный инвестиционный климат. ООО МФК «Мани Мен» оценивает политическую и экономическую ситуацию в регионе как стабильную и прогнозируемую. Отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на экономическое положение ООО МФК «Мани Мен», в ближайшее время ООО МФК «Мани Мен» не прогнозируется.

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых ООО МФК «Мани Мен» зарегистрировано в качестве налогоплательщика и осуществляет основную деятельность, оцениваются как незначительные, поскольку они обладают развитой инфраструктурой, хорошим транспортным сообщением и не являются удаленными и труднодоступными.

5.3. Финансовые риски

Деятельность ООО МФК «Мани Мен» сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры на финансовых рынках. ООО МФК «Мани Мен» в той или иной степени подвержен влиянию следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск;*
- Риск ликвидности;*
- Валютный риск;*
- Процентный риск;*
- Риск инфляции.*

5.3.1. Кредитный риск:

Вероятность неисполнения заемщиками своих обязательств перед ООО МФК «Мани Мен» по выданным микрозаймам формирует кредитный риск. Успешное управление кредитным риском является ключевым конкурентным преимуществом ООО МФК «Мани Мен».

Реализация риск-политик ООО МФК «Мани Мен» в части управления кредитными рисками строится на нескольких направлениях:

- Риск-менеджмент:*
 - Контроль и установление лимитов (на продукт, на группы связанных заемщиков, на заем);*
 - Формирование резервов на возможные потери по займам в соответствии с требованиями Банка России и согласно методологии МСФО;*
 - Прогноз вероятности наступления установленных рисков и прогноз возможных потерь при наступлении установленных рисков;*
 - Моделирование поведения портфелей займов и поведения заемщиков. Анализ чувствительности денежного потока портфеля к различным показателям;*
 - Моделирование поведения портфелей займов и поведения заемщиков. Анализ чувствительности денежного потока портфеля к различным показателям.*

- *Портфельный анализ (Регулярный мониторинг и контроль качества портфеля по основным ключевым показателям):*
 - *Уровень одобрения по заявкам, уровень конвертации в микрозаем, причины отказов по заявкам с детализацией по типу клиентов (новый/повторный) и типу продуктов;*
 - *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;*
 - *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;*
 - *Recovery Rate (уровень возвратов) по поколениям выдач с детализацией по типу клиентов (новый/повторный) и типу продуктов;*
 - *Эффективность взыскания просроченной задолженности в разрезе бакетов (групп) просрочки, стадий работы и проводимых мероприятий.*
- *Система принятия решений о выдаче микрозайма:*
 - *Автоматизированная система обработки ранних стоп-факторов;*
 - *Верификация данных по сервисам крупнейших информационно-аналитических систем и бюро кредитных историй (БКИ), использующих технологии BigData;*
 - *Система биометрической идентификации по клавиатурному почерку для проведения аутентификации пользователя по поведенческим паттернам;*
 - *Анализ поведения заемщика на сайте, анализ страниц в социальных сетях, присвоение рейтинга заемщику (скор-балла) и оценка вероятности возникновения дефолта;*
 - *Многоуровневая система автоматизированных и ручных проверок заявок на микрозаем.*
- *Управление дебиторской задолженностью:*
 - *Автоматизированные способы информирования должников о наличии просроченной задолженности;*
 - *Сценарии и условия, продукты для решения должниками финансовых проблем во внесудебном порядке;*
 - *Последовательные и параллельные мероприятия, учитывающими профили должников, на разных стадиях работы с просроченной задолженностью (In-house, Legal);*
 - *Автоматизированная подача исковых заявлений;*
 - *Выстроенные взаимоотношения с судами, органами внутренних дел, службой судебных приставов, коллекторскими агентствами.*

5.3.2. 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 ООО МФК

«Мани Мен» подвержено риску ликвидности, который имеет тесную связь с кредитным риском.

Управление ликвидностью ООО МФК «Мани Мен» 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.*

5.3.3. Валютный риск:

В связи с тем, что в структуре активов ООО МФК «Мани Мен» отсутствуют займы, выданные в валюте, а в структуре обязательств отсутствуют заимствования в валюте, то валютный риск оценивается как несущественный и его хеджирование не производится.

Влияние неблагоприятного изменения курсов валют на деятельность Общества рассматривается ООО МФК «Мани Мен» только в качестве компонента странового и стратегического риска. В случае резкого изменения валютного курса ООО МФК «Мани Мен» предпримет все необходимые меры с целью снижения негативного влияния такого изменения на основную деятельность ООО МФК «Мани Мен», в том числе предпримет меры по рефинансированию и реструктуризации своих обязательств.

5.3.4. 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, а также неодинаковыми движениями процентных ставок в зависимости от сроков обязательств.

Сроки требования по активам ООО МФК «Мани Мен» в среднем меньше, чем по обязательствам, поэтому ООО МФК «Мани Мен» может оперативно реагировать на изменение процентных ставок. В связи с данным фактом негативные последствия проявления процентного риска в краткосрочной перспективе не могут существенно отразиться на деятельности ООО МФК «Мани Мен».

5.3.5. Риск инфляции:

ООО МФК «Мани Мен» оценивает степень такого влияния как незначительную. Умеренная инфляция не должна оказать существенного влияния на способность ООО МФК «Мани Мен» осуществлять основную деятельность.

ООО МФК «Мани Мен» оценивает для себя критический уровень инфляции, при котором может испытывать финансовые трудности со своевременным и полным исполнением обязательств, в размере 40% годовых.

В случае значительного превышения фактических показателей инфляции над прогнозными значениями, ООО МФК «Мани Мен» планирует принять необходимые меры по корректировке рискованной политики и оптимизации финансовых потоков в соответствии с новыми условиями.

5.4. Правовые риски

Регулирование микрофинансовой деятельности:

В 2018 году был принят ряд нормативно-правовых актов в области микрофинансирования:

- *Федеральный закон от 29.07.2017 N 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций»;*
- *«Положение о порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся» (утв. Банком России 26.12.2017 N 622-П);*
- *«Положение о порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также о порядке ведения таких баз» (утв. Банком России 27.12.2017 N 625-П);*
- *«Положение об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года N 281-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» (утв. Банком России 28.12.2017 N 626-П);*
- *Инструкция Банка России от 25.12.2017 N 185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации»;*

- Указание Банка России от 03.11.2017 N 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

Налоговое законодательство:

С 1 января 2014 года со вступлением в силу Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 02.11.2013 № 301-ФЗ были внесены изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации: перечень организаций, не имеющих права применять упрощенную систему налогообложения, установленный пунктом 3 статьи 346.12 Налогового кодекса РФ был дополнен подпунктом 20 «микрофинансовые организации». А статья 273 Налогового кодекса 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 1 января 2014 года все микрофинансовые организации стали обязаны применять общую систему налогообложения.

Кроме того, тем же Федеральным законом «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 02.11.2013 № 301-ФЗ установлены особенности определения доходов (статья 297.1 Налогового кодекса РФ) и расходов микрофинансовых организаций (статья 297.2 Налогового кодекса РФ), а также предусмотрено право формирования резервов на возможные потери по займам (ст. 297.3 Налогового кодекса РФ) в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 № 151-ФЗ. Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» устанавливает порядок формирования, в том числе создания, использования, размер и периодичность расчета микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам.

Деятельность ООО МФК «Мани Мен» 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, ООО МФК «Мани Мен» оценивает риск изменения налогового законодательства в сторону ужесточения как минимальный.

5.5. Риски потери деловой репутации (репутационные риски)

Риск возникновения у ООО МФК «Мани Мен» убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении ООО МФК «Мани Мен», качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности оценивается ООО МФК «Мани Мен» как незначительный.

ООО МФК «Мани Мен» всегда выступает за ужесточение наказания для представителей нелегальных компаний, так как считает, что основной принцип работы ООО МФК «Мани Мен» – честное и легальное ведение бизнеса. Общество 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. ООО МФК «Мани Мен» выдает микрозаймы проще и быстрее, чем банки. Общество 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 ООО МФК «Мани Мен» предлагает различные варианты решения сложностей, в том числе программы по реструктуризации долга. Взыскание просроченной задолженности осуществляется согласно действующему законодательству Российской Федерации.

ООО МФК «Мани Мен» 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 ООО МФК «Мани Мен» сформировало и поддерживает положительную репутацию относительно своей финансовой устойчивости и своего финансового положения. Общество является одной из самых цитируемых в средствах массовой информации компаний на рынке микрофинансирования.

5.6. Стратегический риск

Основой управления стратегическим риском ООО МФК «Мани Мен» 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 ООО МФК «Мани Мен».

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.*

5.7. Риски, связанные с деятельностью Общества

По состоянию на 31.12.2018 года ООО МФК «Мани Мен» не участвует в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

По состоянию на 31.12.2018 года ООО МФК «Мани Мен» не предоставлял обеспечение по долгам третьих лиц и не имеет дочерних обществ.

6. СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ ОБЩЕСТВА

09 января 2018 года Единственным участником Общества принято решение с 10 января 2018 года освободить от должности Генерального директора Общества Батина Б.А. и назначить на должность Генерального директора Общества с 11 января 2018 года Хорошко Ирину Михайловну.

02 февраля 2018 года Акционерным обществом «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» был отозван рейтинг финансовой надёжности в связи с истечением срока действия рейтинга, а также присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне *гиВВ+* со стабильным прогнозом.

23 мая 2018 года Решением Единственным участником Общества принято решение о предоставлении согласия на совершение Обществом следующих сделок:

- Договор об открытии кредитной линии и предоставлении кредита №81-2018/Л от 23.05.2018г.

Категория сделки: существенная сделка.

Кредитор – ТКБ БАНК ПАО.

Заемщик – ООО МФК «Мани Мен».

Лимит кредитной линии (вид и размер лимита) – кредит в форме кредитной линии с лимитом задолженности в размере 450 000 000,00 рублей.

Срок действия кредитной линии – с «23» мая 2018 года «23» мая 2019 года включительно.

Размер сделки в денежном выражении: 517 500 000 рублей (23,80% от балансовой стоимости активов Общества);

- Договор залога прав требования по договорам потребительского займа от 23.05.2018г.

Категория сделки: существенная сделка.

Залогодержатель – ТКБ БАНК ПАО.

Залогодатель – ООО МФК «Мани Мен».

Предмет залога – все имущественные права Залогодателя на получение платежей физических лиц, учтенные на балансе Залогодателя, в размере не менее 450 000 000,00 рублей, по договорам потребительского займа, которые заключены на момент заключения Договора залога прав требования и будут заключены в будущем между Залогодателем и физическими лицами в период с 1 мая 2018 года по 23 мая 2019 года включительно.

Срок исполнения обязательств по сделке: «23» мая 2019 года включительно.

Размер сделки в денежном: 450 000 000 рублей (20,70% от балансовой стоимости активов Общества);

- Договор залога прав по Договору залогового счета юридического лица/индивидуального предпринимателя от 23.05.2018г.

Категория сделки: существенная сделка.

Залогодержатель – ТКБ БАНК ПАО.

Залогодатель – ООО МФК «Мани Мен».

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», «заложённые права»).

Срок исполнения обязательств по сделке: «23» мая 2019 года включительно.

Размер сделки в денежном выражении: 517 500 000 рублей (23,80% от балансовой стоимости активов Общества).

11 октября 2018 года Решением Единственным участником Общества принято решение о предоставлении согласия на совершение Обществом следующих сделок:

- Договор об открытии кредитной линии и предоставлении кредита № 279-2018/Л от 12.10.2018г.*

Категория сделки: существенная сделка.

Кредитор – ТКБ БАНК ПАО.

Заемщик – ООО МФК «Мани Мен».

Лимит кредитной линии (вид и размер лимита) – кредит в форме кредитной линии с лимитом задолженности в размере 450 000 000,00 рублей.

Срок действия кредитной линии – с «12» октября 2018 года по «11» октября 2019 года включительно.

Размер сделки в денежном выражении: 508 500 000 рублей (23,84% от балансовой стоимости активов Общества);

- Договор залога прав требования по договорам потребительского займа от 12.10.2018г.*

Категория сделки: существенная сделка.

Залогодержатель – ТКБ БАНК ПАО.

Залогодатель – ООО МФК «Мани Мен».

Предмет залога – все имущественные права Залогодателя на получение платежей физических лиц, учтенные на балансе Залогодателя, в размере не менее 450 000 000,00 рублей, по договорам потребительского займа, которые заключены на момент заключения Договора залога прав требования и будут заключены в будущем между Залогодателем и физическими лицами в период с «12» октября 2018 года по «11» октября 2019 года включительно.

Срок исполнения обязательств по сделке: «11» октября 2019 года включительно.

Размер сделки в денежном: 450 000 000 рублей (21,10% от балансовой стоимости активов Общества);

- Договор залога прав по Договору залогового счета юридического лица/индивидуального предпринимателя от 12.10.2018г.*

Категория сделки: существенная сделка.

Залогодержатель – ТКБ БАНК ПАО.

Залогодатель – ООО МФК «Мани Мен».

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 №279-2018/Л от 12.10.2018. 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», «заложённые права»).

Срок исполнения обязательств по сделке: «11» октября 2019 года включительно.

Размер сделки в денежном выражении: 508 500 000 рублей (23,84% от балансовой стоимости активов Общества).

28 ноября 2018 года Единоличным исполнительным органом Общества принято решение об определении размера процента (купона) по биржевым облигациям Общества с 5-го по 8-ой купонные периоды на уровне 14,0% (четырнадцать целых ноль десятых процентов) годовых.

29 ноября 2018 года Общество заключило Агентский договор по исполнению оферт в рамках биржевых облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01-01 (идентификационный номер выпуска 4B02-01-00343-R-001P от 27.11.2017г., ISIN RU000A0ZYJX4).

14 декабря 2018 года Общество исполнило обязательства по приобретению биржевых облигаций в рамках оферты в полном объеме:

Количество поступивших/удовлетворенных заявок на приобретение: 25 шт.

Количество предлагаемых к приобретению/приобретенных облигаций биржевых облигаций: 239 358 шт.

Общая сумма выплаченной номинальной стоимости Облигаций: 239 358 000 руб. 00 копеек.

Общая сумма выплаченного накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату приобретения Облигаций по требованию владельцев: 641 479,44 руб.

Общий размер выплаченных доходов по Облигациям: 239 999 479,44 руб.

7. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА

Органами управления Общества являются:

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

Сведения об общем количестве участников Общества

Общее количество участников Общества: 1

Сведения об участнике Общества:

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

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

ИНН: не применимо

ОГРН: регистрационный номер HE 317558, дата регистрации: 08.01.2013г.

Доля участника в уставном капитале Общества: 100%

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом.

Сведения о единоличном исполнительном органе Общества

ФИО: Хорошко Ирина Михайловна

Год рождения: 1990

Образование: Высшее экономическое

Все должности, занимаемые данным лицом 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

Доля участия в уставном капитале общества: *доля отсутствует.*

8. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ЛЬГОТ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО КАЖДОМУ ОРГАНУ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА

Функции единоличного исполнительного органа осуществляет физическое лицо, а коллегиальный исполнительный орган и совет директоров (наблюдательный совет) не сформированы (не избраны), поскольку их формирование не предусмотрено Уставом Общества. В связи с этим, вознаграждение им не выплачивалось.

Информация по вознаграждению физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управления Общества, не указывается в соответствии с законодательством.

9. РАЗМЕР И СТРУКТУРА КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА

Наименование показателя	Значение показателя на 31.12.2018г.
Размер уставного капитала, тыс.руб.	102 900
Размер нераспределенной прибыли, тыс.руб.	275 272
Общая сумма капитала, тыс.руб.	378 172

10. СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Наименование показателя	Значение показателя на 31.12.2018г.
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	401
в том числе просроченная, тыс. руб.	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб.	0
в том числе просроченная, тыс. руб.	0

Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	0
в том числе просроченная, тыс. руб.	0
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	45 415
в том числе просроченная, тыс. руб.	822
Общий размер дебиторской задолженности, тыс. руб.	45 816
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности, тыс. руб.	822

11.СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Наименование показателя	Значение показателя на 31.12.2018г.
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	0
в том числе просроченная, тыс. руб.	0
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	61 987
в том числе просроченная, тыс. руб.	0
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб.	468
в том числе просроченная, тыс. руб.	0
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	91 387
в том числе просроченная, тыс. руб.	0
Общий размер кредиторской задолженности, тыс. руб.	153 842
в том числе общий размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0

12.СВЕДЕНИЯ О СОСТОЯНИИ ЧИСТЫХ АКТИВОВ ОБЩЕСТВА

Стоимость чистых активов Общества на 31.12.2018 года составила 378 172 тыс. руб.

Показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов Общества и уставного капитала Общества за три последних завершенных финансовых года, включая отчетный год:

Период	Стоимость чистых активов по состоянию на конец года, тыс.руб.	Размер уставного капитала по состоянию на конец года, тыс.руб.
2016 год	177 493	102 900
2017 год	212 880	102 900
2018 год	378 172	102 900

13.СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ РАСПРЕДЕЛЯЕМОЙ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА

В соответствии с пунктом 17.1. статьи 17 Устава Общества решение о распределении чистой прибыли между участниками Общества принимается общим собранием участников Общества.

30 апреля 2019 года единственный участник Общества принял решение не распределять по итогам 2018 финансового года чистую прибыль Общества не распределять.

14.ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ОБЩЕСТВА ИЛИ ИНЫМ ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТОМ ОБЩЕСТВА

Предоставление иной информации в Годовом отчете Общества Уставом или иными внутренними документами Общества не предусмотрено.

Прошито, пронумеровано и
и скреплено печатью 18 листов
ООО МФК «Мани Мен»
Генеральный директор
Хорошко И.М.

