

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401000000	27194328	1156196057654	6162070041

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA**

на 31 марта 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "НАДЕЖНЫЙ ИНВЕСТОР" (ООО МФК "НАДЕЖНЫЙ ИИ
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Стачки пр-кт, дом № 76/26

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 марта 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		70 836	59 888
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		317 366	310 390
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	73
11	Основные средства		7 194	7 952
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
13	Отложенные налоговые активы		-	-
14	Прочие активы		530	675
15	ИТОГО АКТИВОВ		395 992	378 978
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		285 003	265 120
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	34
20	Отложенные налоговые обязательства		542	542
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства		150	4 654

23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		285 695	270 350
РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ				
24	Уставный (складочный) капитал		90 000	90 000
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		20 297	18 628
30	ИТОГО КАПИТАЛА		110 297	108 628
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		395 992	378 978

Генеральный директор
(должность руководителя)

13 апреля 2018 г.



(подпись)

Трегубенко Константин Анатольевич
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401000000	27194328	1156196057654	6162070041

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА
ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA**

за Январь - Март 2018 г.

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

Почтовый адрес Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Стачки пр-кт, дом № 76/26

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Март 2018 г.	За Январь - Март 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		28 873	16 488
2	Процентные расходы		(12 868)	(7 323)
3	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		16 005	9 165
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		(5 951)	(245)
	в том числе:			
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		(5 951)	(245)
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		10 055	8 920
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		-	-
13	Общие и административные расходы		(8 425)	(1 955)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы		40	-
16	Прочие расходы		-	-
17	Итого операционных доходов (расходов)		(8 385)	(1 955)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 669	6 965
19	Доход (расход) по налогу на прибыль		-	(1 393)
	в том числе:			
20	расход по текущему налогу на прибыль		-	(1 393)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		-	-
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		1 669	5 572
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 долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
	в том числе:				
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, 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 ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
	в том числе:				
49	создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
51	переклассификация в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-
	в 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			1 669	5 572

Генеральный директор
(должность руководителя)

13 апреля 2018 г.



(подпись)

Трегубенко Константин Анатольевич
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401000000	27194328	1156196057654	6162070041

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

за Январь - Март 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "НАДЕЖНЫЙ ИНВЕСТОР" (ООО МФК "НАДЕЖНЫЙ ИИ"
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес Ростовская обл, Ростов-на-Дону г, Стачки пр-кт, дом № 76/26

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За Январь - Март 2018 г.	За Январь - Март 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		27 360	17 362
2	Уплаченные проценты		(10 853)	(6 183)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(3 000)	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(3 898)	(2 124)
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		(11 216)	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(34)	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		-	-
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(3)	(876)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(1 644)	8 179
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		-	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-

16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий			-	-
17	Поступления, 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			-	67 968
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			(1 008)	(72 685)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду			-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности			-	1
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности			-	(26)
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			(1 008)	(4 742)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности					
27	Поступления от привлечения кредитов и займов			37 600	17 500
28	Погашение кредитов и займов			(24 000)	(4 500)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)			-	-
30	Поступления от продажи собственных акций			-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)			-	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи			-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг			-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг			-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности			-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности			-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности			13 600	13 000
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период			10 948	16 437
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты			-	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода			59 888	15 209
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода			70 836	31 646

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Трегубенко Константин Анатольевич
(инициалы, фамилия)

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности**

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	4
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Учетная политика; Отраслевые стандарты бухгалтерского учета; Метод трансформации; Аналитика субконто, данных на субсчетах; Ориентация на МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности».
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Признание и анализ активов и обязательств по ЕПС и ОСБУ; Применение учетной политики по ЕПС и ОСБУ при оценке признанных активов и обязательств; Использование и сопоставление статей отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) по РСБУ и ОСБУ; Использование условной первоначальной стоимости, которая определяется как справедливая стоимость,

		оценка которой была ранее даты составления бухгалтерской (финансовой) отчетности или по первоначальной амортизированной стоимости учета по РСБУ; Формирование профессиональных суждений; Данные управленческого учета и т.д.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	-

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
Раздел I. Влияние оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	На основании профессиональных суждений: - определен коридор рыночных ставок; - определен критерий существенности отклонения между процентной ставкой по договору и ЭСП; - определен критерий существенности отклонения в расчетах амортизированной стоимости двумя способами (линейным и методом ЭСП); - проведены анализ и стандартизация процесса учета финансово-хозяйственных операций.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Данное влияние не существенно.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

		<p>осуществляется через профессиональное суждение на основании разработанной МФК методики расчета;</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценка на портфельной основе по валюте, срокам погашения и другим признакам; - оценка на основании ретроспективного опыта МФК.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	-
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	Высокая, способно.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	-
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	-
8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	-
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	<p>Денежные средства и их эквиваленты признаются по справедливой стоимости, учитываются по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты классифицируются на кредитно-обесцененные и кредитно-необес</p>

		ценные активы с последующим проведением их анализа и корректировки, а также формированием резерва по каждой группе денежных средств.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>- финансовые активы признаются по справедливой стоимости;</p> <p>- далее следует расчет амортизированной стоимости линейным методом и методом ЭСП с определением существенности отклонения между данными расчетами;</p> <p>- если отклонение в пределах 10% - то оно является несущественным, и амортизированная стоимость по договору рассчитывается линейным методом, если отклонение более 10% - то амортизированная стоимость по договору рассчитывается методом ЭСП.</p> <p>- Корректировки ЭСП проводятся на конец каждого квартала.</p>

13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	-
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>- финансовые активы признаются по справедливой стоимости;</p> <p>- далее следует расчет амортизированной стоимости линейным метод и методом ЭСП с определением существенности отклонения между данными расчетами;</p> <p>- если отклонение в пределах 10% - то оно является несущественным, и амортизированная стоимость по договору рассчитывается линейным методом, если отклонение более 10% - то амортизированная стоимость по договору рассчитывается методом ЭСП.</p> <p>- Корректировки ЭСП проводятся на конец каждого квартала.</p>
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	На данный момент порядок окончательно не определен, находится в стадии разработки.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами	-

	хеджирования)	
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	-
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	-
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	-
22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	-
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Учет ведется в соответствии с Положением №492-П от 22.09.2015г. К оценке основных средств применяется индивидуальный подход для каждого класса активов.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Метод линейной амортизации.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	К установлению СПИ применяется индивидуальный подход.
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив – это актив, который отвечает следующим условиям: - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная

		<p>стоимость объекта может быть надежно определена;</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - продажа объекта не предусматривается в течение 12 месяцев; - объект способен приносить экономические выгоды и может быть идентифицирован.
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Учет ведется в соответствии с Положением №492-П от 22.09.2015г. К оценке нематериальных активов применяется индивидуальный подход для каждого класса активов.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	-
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	К установлению СПИ применяется индивидуальный подход. Амортизация начисляется линейным методом.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	-
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком,	Учет ведется в соответствии с Положением №489-П от

	вознаграждение по итогам года, выходные пособия	04.09.2015г. Вознаграждения работникам классифицируются на краткосрочные и долгосрочные. Обязательства по выплате вознаграждений работникам признаются в фактическом размере и не дисконтируются. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов.
32	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	-
33	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	-
34	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-
35	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	На данный момент порядок окончательно не определен, находится в стадии разработки.
36	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Учет ведется в соответствии с Положением №524-П от 28.12.2015г.
37	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет ведется в соответствии с Положением №490-П от 04.09.2015г.
38	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного	Уставный

	дохода, собственных средств	капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед кредиторами. Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости долей, приобретенных участниками.
39	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственные доли, выкупленные у участников, учитываются МФК как вычет из величины собственного капитала.
40	Порядок признания и оценки резервного капитала	МФК не формирует резервного фонда (резервного капитала).
41	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

**Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2018 г.				На 31 декабря 2017 г.			
		3	4	5	6	7	8		
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	20 000	-	20 000		
2	Займы выданные	262 830	-	262 830	239 537	-	239 537		
3	Микрозаймы выданные	69 136	14 770	54 366	50 853	-	50 853		
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	170	-	170	-	-	-		
5	Итого	332 136	14 770	317 366	310 390	-	310 390		

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2018 г.			На 31 декабря 2017 г.		
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	20 000	-	20 000
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	Итого	-	-	-	20 000	-	20 000

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2018 г.				На 31 декабря 2017 г.			
		3	4	5	6	7	8		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Займы выданные	262 830	-	262 830	239 537	-	239 537		
	в том числе:								
2	займы, выданные юридическим лицам	165 147	-	165 147	164 154	-	164 154		
3	займы, выданные физическим лицам	63 683	-	63 683	69 883	-	69 883		
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-		
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-		
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	34 000	-	34 000	5 500	-	5 500		
7	Микрозаймы выданные	69 136	14 770	54 366	50 853	-	50 853		
	в том числе:								
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	28 215	12 162	16 053	25 979	-	25 979		
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	34 721	2 608	32 113	21 274	-	21 274		
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-		
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-		
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	6 200	-	6 200	3 600	-	3 600		
13	Итого	331 966	14 770	317 196	290 390	-	290 390		

Прочие размещенные средства и прочая Дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2018 г.				На 31 декабря 2017 г.		
		3	4	5	6	7	8	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-	
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-	
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, доллар, паям	-	-	-	-	-	-	
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	-	-	-	-	-	-	
7	Прочее	170	-	170	-	-	-	
8	Итого	170	-	170	-	-	-	

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости**

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			7	8
			4	5	6		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2018 г.						
	в том числе:						
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	14 770	-	-	-	-	14 770
	в том числе:						
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы выданные	14 770	-	-	-	-	14 770
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-	-
	в том числе:						
	Итого						

**Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам
выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и
Банках-нерезидентах**

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		3	4	5	6
1	2				
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные				
	в том числе:				
4	займы выданные физическим лицам	32%-54%	6-12 месяцев	31%-54%	6-15 месяцев
5	займы выданные юридическим лицам	25%-48%	2-12 месяцев	17%-48%	2-12 месяцев
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным частным предпринимателям	36%-48%	3-12 месяцев	48%	6 месяцев
9	Микрозаймы выданные				
	в том числе:				
10	микрозаймы выданные физическим лицам	25%-60%	1-36 месяцев	25%-60%	1-36 месяцев
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	27%-60%	2-18 месяцев	25%-60%	2-18 месяцев
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы выданные индивидуальным частным предпринимателям	32%-48%	6-12 месяцев	32%-48%	6-12 месяцев
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

Генеральный директор

(Должность руководителя)

13 апреля 2018 г.



(подпись)

Трегубенко Константин Анатольевич

(инициалы, фамилия)

**Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства	279 970	265 120
	в том числе:		
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	74 549	88 353
4	средства, привлеченные от физических лиц	118 950	115 933
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	86 471	60 834
6	Обязательства по финансовой аренде	3 652	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	1 481	-
9	Прочее	-	-
10	Итого	285 003	265 120

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2018 г.		На 31 декабря 2017 г.	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства	-	-	-	-
	в том числе:	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	12-24	от 6 месяцев до 2-х лет	18-29	от 6 месяцев до 2-х лет
4	средства, привлеченные от физических лиц	18-25,3	от 6 месяцев до 2-х лет	18-30	от 6 месяцев до 2-х лет
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	22-28,2	от 1 года до 2-х лет	18-30	от 1 года до 2-х лет
6	обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-
7	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
8	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-
9	прочее	-	-	-	-
10	Итого	-	-	-	-

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 19.3

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Минимальные арендные платежи на 31.12.2017г.	-	-	-	-
2	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31.12.2017г.	-	-	-	-
4	Минимальные арендные платежи на 31.03.2018г.	395,00	179	-	-
5	Будущие финансовые расходы	3 014,00	538	-	3552
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31.03.2018г.	3 014,00	538	-	3552

Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2018 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 марта 2018 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение справедливой стоимости	Прочее			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	88 353	(13 804)	-	-	-	-	-	74 549	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	115 933	3 017	-	-	-	-	-	118 950	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	60 834	25 637	-	-	-	-	-	86 471	
5	Обязательства по финансовым аренде	-	3 552	-	-	-	-	-	3 552	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	-	1 481	-	-	-	-	-	1 481	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Итого	265 120	19 883	-	-	-	-	-	285 003	

Генеральный директор

(должность руководителя)

13 апреля 2018 г.

(подпись)

Треубенко Константин Анатольевич

(инициалы, фамилия)

