

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401364000	27194328	1156196057654	6162070041

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

на 30 июня 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "НАДЕЖНЫЙ ИНВЕСТОР" (ООО МФК "НАДЕЖНЫЙ ИИ-
(полное фирменное наименование или 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 30 июня 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		65 848	44 932
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		378 992	448 034
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		31	45
11	Основные средства		3 368	4 896
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
13	Отложенные налоговые активы		6 248	3 817
14	Прочие активы		429	469
15	ИТОГО АКТИВОВ		454 916	502 193
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		344 387	390 832
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
20	Отложенные налоговые обязательства		-	1 681
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства		429	87
23	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		344 816	392 600

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)		20 100	19 593
30	ИТОГО КАПИТАЛА		110 100	109 593
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		454 916	502 193

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Трегубенко Константин Анатольевич
(инициалы, фамилия)

19 июля 2019 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401364000	27194328	1156196057654	6162070041

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

за Январь - Июнь 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I полугодие 2019 г.	За I полугодие 2018 г.	За Апрель - Июнь 2019 г.	За Апрель - Июнь 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам						
1	Процентные доходы		67 297	60 725	33 365	31 852
2	Процентные расходы		(35 461)	(27 030)	(17 338)	(14 162)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		31 836	33 695	16 027	17 690
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(28 623)	(5 000)	(16 057)	951
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		(28 623)	(5 000)	(16 057)	951
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		3 213	28 695	(30)	18 641
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		6 184	-	5 390	-
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		(8 492)	(18 739)	(4 218)	(10 314)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенных для продажи		(74)	-	-	-
15	Прочие доходы		2 058	139	1 427	99
16	Прочие расходы		(2 478)	(25)	(1 644)	(25)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(2 802)	(18 625)	955	(10 240)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		411	10 070	925	8 401
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		96	(335)	96	(335)
20	расход по текущему налогу на прибыль		(2 335)	(197)	(2 335)	(197)
21	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		2 431	(138)	2 431	(138)
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенных для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-	-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		507	9 735	1 021	8 066
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 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		507	9 735	1 021	8 066	

Генеральный директор
(должность руководителя)



Трегубенко Константин Анатольевич
(инициалы, фамилия)

19 июля 2019 г.

Код территории по ОКРАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401364000	27194328	1156196057654	6162070041

**ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА
ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**

за Январь - Июнь 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "НАДЕЖНЫЙ ИНВЕСТОИ"
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420844

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы								16	17	18
							8	9	10	11	12	13	14	15			
	Полнения к строкам																
	Уставный (складочный) капитал		90 000														
	Добавочный капитал																
	Резервный капитал																
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров																
	Резерв переоценки долевых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход																
	Резерв переоценки долевых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход																
	Резерв переоценки долевых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход																
	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов																
	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска																
	Резерв хеджирования денежных потоков																
	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход																
	Прочие резервы																
	Итого резервов																
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)															18 628	108 628
	Итого капитала																
	Остаток на 01 января 2018 г.		90 000														
	Изменения вследствие выявленных ошибок																
	Изменения вследствие изменения учетной политики																
	Остаток на 01 января 2018 г., пересмотренный		90 000														
	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	18 628	108 628
	Прочий совокупный доход (расход)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	9 735	9 735

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
60401364000	27194328	1156196057654	6162070041

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

за Январь - Июнь 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "НАДЕЖНЫЙ ИНВЕСТОР" (ООО МФК "НАДЕЖНЫЙ ИН-
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I полугодие 2019 г.	За I полугодие 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		62 876	56 646
2	Уплаченные проценты		(34 200)	(24 958)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(5 498)	(5 858)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(6 507)	(6 227)
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		(4 016)	(231)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		12 843	-
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(5)	(3)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		25 493	19 369
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		261 737	296 016
22	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(253 165)	(367 015)
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(313)	(220)
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		8 259	(71 219)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		53 850	100 800
28	Погашение кредитов и займов		(95 686)	(48 663)
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		-	(4 500)
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		(41 836)	47 637
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(8 084)	(4 213)
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		73 932	59 888

41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		65 848	55 675
----	---	--	--------	--------

Генеральный директор
(должность руководителя)



(Handwritten signature)
(подпись)

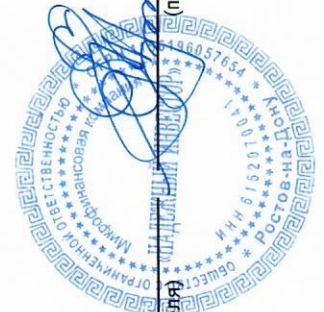
Трегубенко Константин Анатольевич
(инициалы, фамилия)

19 июля 2019 г.

**Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации
Основная деятельность некредитной финансовой организации**

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер в государственном реестре МФО - 001.503760007206. Дата включения в реестр - 25.11.2015г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Предоставление займов и прочих видов кредита
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Соответствует
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	0
7	Адрес юридического лица	344004, г.Ростов-на-Дону, пр-кт Стачки, д.76/26
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	11
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-



Генеральный директор
(должность руководителя)

Трегубенко Константин Анатольевич
(инициалы, фамилия)

(подпись)

19 июля 2019 г.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	- экономические, - социальные, - рыночные, - политические
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Изменения внешней среды могут представлять как угрозу, так и новую возможность для организации. Среда меняется, если меняются продукт, рынки, стратегия и т.д. Реакция организации на эти изменения - мгновенная, гибкая, адаптивная. Включает в себя анализ потребителей и конкурентов, создание информационной системы, прогнозирование тенденций развития внешней среды и стратегическое планирование деятельности организации, а также создание гибкой организационной структуры.



Генеральный директор (подпись) _____
 (должность руководителя)
 Трегубенко Константин Анатольевич
 (инициалы, фамилия)

19 июля 2019 г.

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

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

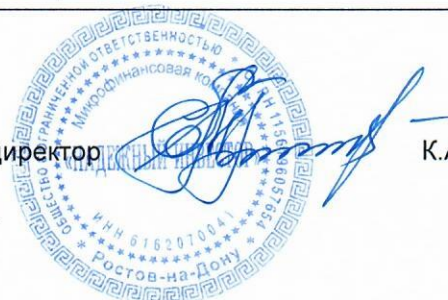
Таблица 3.1

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	-

Генеральный директор

19 июля 2019г.



К.А. Трегубенко

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 осуществляется через

		<p>профессиональное суждение на основании разработанной МФК методики расчета;</p> <p>- оценка на портфельной основе по валюте, срокам погашения и другим признакам;</p> <p>- оценка на основании ретроспективного опыта МФК.</p>
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	Влияние не существенно.
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.</p> <p>Денежные средства и их эквиваленты классифицируются на кредитно-обесцененные и кредитно-необесцененные активы с последующим проведением их анализа и корректировки, а</p>

		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	- финансовые активы признаются по справедливой стоимости; - далее следует расчет амортизированной стоимости линейным методом и методом ЭСП с определением существенности отклонения между данными расчетами; - если отклонение в пределах 10% - то оно является несущественным, и амортизованная стоимость по договору рассчитывается линейным методом, если отклонение более 10% - то амортизованная стоимость по договору рассчитывается методом ЭСП. - Корректировки ЭСП проводятся на конец каждого квартала.
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 обязательства 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>
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 стоимость объекта может быть надежно определена; - 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, вознаграждение по итогам года, выходные пособия	Учет ведется в соответствии с Положением №489-П от 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	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Учет ведется в соответствии с Положением №493-П от 01.10.2015г., а также на основании Разъяснений Центрального банка РФ.
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Учет ведется в соответствии с Положением №493-П от 01.10.2015г., а также на основании внутренней методики «Порядок формирования ООО МФК «НАДЕЖНЫЙ ИНВЕСТОР» резервов под обесценение денежных средств, выданных по договору займа» (в ред. от 25.12.2018г.).
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Учет ведется в соответствии с Положением №635-П от 22.03.2018г.
35	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.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный 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.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственные доли, выкупленные у участников, учитываются МФК как вычет из величины собственного капитала.
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	МФК не формирует резервного фонда (резервного капитала).
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

Генеральный директор

19 июля 2019г.



К.А. Трегубенко

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	29 011	-	29 011
2	Займы выданные	282 248	-40 466	241 782	372 601	-21 326	351 275
3	Микрозаймы выданные	149 727	-12 850	136 877	83 890	-16 663	67 227
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 434	-3 101	333	2 566	-2 045	521
5	ИТОГО	435 409	-56 417	378 992	488 068	-40 034	448 034

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		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 кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	29 011	-	29 011
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	29 011	-	29 011

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Займы выданные, в том числе:	282 248	-40 466	241 782	372 601	-21 326	351 275
2	займы, выданные юридическим лицам	195 875	-37 404	158 471	258 692	-21 035	237 657
3	займы, выданные физическим лицам	58 254	-554	57 700	87 606	-37	87 569
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	28 119	-2 508	25 611	26 303	-254	26 049
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	149 727	-12 850	136 877	83 890	-16 663	67 227
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	77 727	-3 110	74 617	43 973	-11 007	32 966
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	33 718	-9 379	24 339	33 817	-5 629	28 188
10	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	38 282	-361	37 921	6 100	-27	6 073
13	ИТОГО	431 975	-53 316	378 659	456 491	-37 989	418 502

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		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, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	3 434	-3 101	333	2 566	-2 045	521
8	ИТОГО	3 434	-3 101	333	2 566	-2 045	521

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым 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	7		
1								
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г., в том числе:	200	23 864	2 046	13 924	-	40 034	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		-	-	-	-	-	
3	займы выданные	142	21 184	-	-	-	21 326	
4	микрозаймы выданные	58	2 680	-	13 924	-	16 662	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 046	-	-	2 046	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	199	18 678	1 055	-3 549	-	16 383	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	134	16 988	-	2 018	-	19 140	
9	микрозаймы выданные	65	1 690	-	-5 567	-	-3 812	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 055	-	-	1 055	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
16	Переклассификация, в том числе:	-209	-22 192	-	22 401	-	-	
	Итого							

17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-164	-21 249	-	-	21 413	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-45	-943	-	-	988	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	190	20 350	-	3 101	32 776	-	-	-	56 417
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	112	16 923	-	-	23 431	-	-	-	40 466
29	микрозаймы выданные	78	3 427	-	-	9 345	-	-	-	12 850
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	3 101	-	-	-	-	3 101

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым 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	7		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
4	микрораймы выданные	-	-	-	-	-	-	
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	620	23 864	2 071	13 924	-	40 479	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
8	займы выданные	142	21 184	-	-	-	21 326	
9	микрораймы выданные	478	2 680	-	13 924	-	17 082	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	2 071	-	-	2 071	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-420	-	-25	-	-	-445	
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	
13	займы выданные	-	-	-	-	-	-	
14	микрораймы выданные	-420	-	-	-	-	-420	
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-25	-	-	-25	
16	Переклассификация, в том числе:	-16 604	2 680	-	13 924	-	-	
	Итого							

17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-16 604	2 680	-	-	-	13 924	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	200	23 864	-	-	2 046	13 924	-	-	40 034
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	142	21 184	-	-	-	-	-	-	21 326
29	микрозаймы выданные	58	2 680	-	-	-	13 924	-	-	16 662
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	2 046	-	-	-	2 046

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

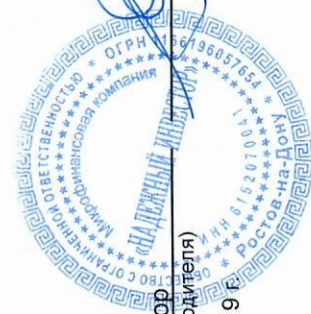
Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
3	Займы выданные, в том числе:	25,000	17	25,000	24
4	займы выданные физическим лицам	30,000	12	33,000	12
5	займы выданные юридическим лицам	25,000	15	25,000	24
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным	27,000	17	27,000	12
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	25,000	25	25,000	36
10	микрозаймы выданные физическим лицам	25,000	25	25,000	36
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	25,000	15	25,000	16
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам				
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	25,000	12	42,000	12
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				

**Информация
по платежам к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной
стоимости**

Таблица 8.7

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
1	2	3	4	5	6
1	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
2	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
4	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-
5	Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-
6	Незаработанный финансовый доход	-	-	-	-
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 30 июня 2019 г.	-	-	-	-



Генеральный директор (подпись) _____ Трегубенко Константин Анатольевич (инициалы, фамилия)

19 июля 2019 г.

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	344 010	384 737
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	69 059	95 050
4	средства, привлеченные от физических лиц	143 351	136 480
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	131 600	153 207
6	Обязательства по финансовой аренде	-	1 093
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	377	5 002
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	344 387	390 832

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	12,000	от 5 месяцев до 4,5 лет	12,000	от 6 месяцев до 3-х лет
2	средства, привлеченные от кредитных организаций				
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	12,000	от 5 месяцев до 2,5 лет	12,000	от 8 месяцев до 2,5 лет
4	средства, привлеченные от физических лиц	18,000	от 6 месяцев до 4,5 лет	18,000	от 6 месяцев до 3-х лет
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	18,000	от 6 месяцев до 4-х лет	18,000	от 6 месяцев до 3-х лет
6	Обязательства по финансовой аренде				
7	Выпущенные долговые ценные бумаги				
8	Прочая кредиторская задолженность				
9	Прочее				

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

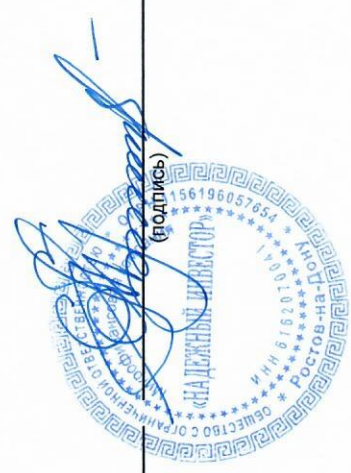
Таблица 19.3

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 01 января 2018 г.	-	-	-	-
2	Будущие финансовые расходы	1 093	-	-	1 093
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2018 г.	1 093	-	-	1 093
4	Минимальные арендные платежи на 01 января 2019 г.	-	-	-	-
5	Будущие финансовые расходы	-	-	-	-
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 30 июня 2019 г.	-	-	-	-

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2019 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 30 июня 2019 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение справедливой стоимости	Прочее	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	95 050	(25 991)	-	-	-	-	-	69 059	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	136 480	6 871	-	-	-	-	-	143 351	
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	153 207	(21 607)	-	-	-	-	-	131 600	
5	Обязательства по финансовой аренде	1 093	(1 093)	-	-	-	-	-	-	
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Прочая кредиторская задолженность	5 002	(4 625)	-	-	-	-	-	377	
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	ИТОГО	390 832	(46 445)	-	-	-	-	-	344 387	



Трегубенко Константин Анатольевич
 (инициалы, фамилия)

Генеральный директор
 (должность руководителя)

19 июля 2019 г.