

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 31 марта 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "НАДЕЖНЫЙ ИНВЕСТОР"  
(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 31 марта 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
<b>РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		66 270	41 312
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		439 313	448 177
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		4 500	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество		-	-
10	Нематериальные активы		10	16
11	Основные средства		1 334	1 816
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
13	Отложенные налоговые активы		9 250	9 250
14	Прочие активы		370	521
15	<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>521 047</b>	<b>501 092</b>
<b>РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		397 002	382 124
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	2 648
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства		245	117
23	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>397 247</b>	<b>384 889</b>
<b>РАЗДЕЛ III. КАПИТАЛ</b>				
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		33 800	26 203
30	ИТОГО КАПИТАЛА		123 800	116 203
31	ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		521 047	501 092

Генеральный директор  
(должность руководителя)

16 апреля 2020 г.



*(Handwritten signature in blue ink)*

(подпись)

Трегубенко Константин Анатольевич  
(инициалы, фамилия)

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

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

за Январь - Март 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "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 квартал 2020 г.	За I квартал 2019 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам</b>				
1	Процентные доходы		36 162	33 932
2	Процентные расходы		(19 224)	(18 123)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		16 938	15 809
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(4 475)	(12 566)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной		(4 475)	(12 566)
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		12 463	3 243
<b>Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов</b>				
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		-	794
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			-	
13	Общие и административные расходы			(4 909)	(4 274)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для			-	(74)
15	Прочие доходы			95	631
16	Прочие расходы			(52)	(834)
17	Итого операционных доходов (расходов)			(4 866)	(3 757)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения			7 597	(514)
19	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том			-	-
20	расход по текущему налогу на прибыль			-	-
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			-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения			7 597	(514)
<b>Раздел III. Прочий совокупный доход</b>					
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в			-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в			-	-
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			-	-
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			-	-

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			-	-
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			-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий			-	-
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			-	-
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий			-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-

51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий			-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий			-	-
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			-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных			-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других			-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД			7 597	(514)

Генеральный директор  
(должность руководителя)

16 апреля 2020 г.



*(Handwritten signature in blue ink)*

(подпись)

Трегубенко Константин Анатольевич  
(инициалы, фамилия)



	в том числе:																	
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	-	X	X	-	-	X	-	-	-	-	X	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-	-	X	X	-	X	-	-	-	X	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные взносы учредителей, дополнительные вклады товарищей)		-	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
10	Выкуп (продажа) у акционеров (участников, товарищей) собственных акций (долей)		-	-	X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников, товарищей)		X	-	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-
13	Прочие движения резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 31 марта 2019 г.		90 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 079	109 079
15	Остаток на 31 декабря 2019 г.		90 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 203	116 203
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на 31 декабря 2019 г., пересмотренный		90 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 203	116 203





29	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи																
----	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Генеральный директор

(должность руководителя)

16 апреля 2020 г.



(подпись)

Трегубенко Константин Анатольевич

(инициалы, фамилия)

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 - Март 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания "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 0420845

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За I квартал 2020 г.	За I квартал 2019 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Полученные проценты		32 806	30 835
2	Уплаченные проценты		(17 650)	(17 405)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(789)	(5 418)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(2 737)	(2 159)
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		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(2 648)	(1 681)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		90 330	106 071
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(116 560)	(118 975)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-

8	Прочие поступления от операционной деятельности		89	12 870
9	Прочие платежи по операционной		(197)	(231)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(17356)	3907
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
11	Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		(302)	-
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		-	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(302)	-
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
27	Поступления от привлечения кредитов и		68 400	36 400
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том		(55 784)	(67 230)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(985)	(1426)
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов		-	-
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		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		12 616	(30 830)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(5042)	(26923)
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		71 312	73 932
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		66 270	47 009

Генеральный директор  
(должность руководителя)

16 апреля 2020 г.



(подпись)

Трегубенко Константин Анатольевич  
(инициалы, фамилия)

**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 - 001503760007206, дата включения в реестр - 25.11.201
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	
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	13
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)



(подпись)

Трегубенко Константин Анатольевич  
 (инициалы, фамилия)

16 апреля 2020 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 меняется 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  
(должность руководителя)

16 апреля 2020 г.



(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	2	3
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  
(должность руководителя)



(подпись)

16 апреля 2020 г.

Трегубенко Константин Анатольевич  
(инициалы, фамилия)



**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
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 профессиональное суждение на основании разработанной МФК методики расчета; - 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 данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Влияние не существенно
8	Приводятся 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 с указанием того, что такое влияние не может быть обосновано оценкой	-

9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты признаются по справедливой стоимости, учитываются по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты классифицируются на кредитно-обесцененные и кредитно-необесцененные 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	-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 амортизированная стоимость по договору рассчитывается линейным методом, если отклонение более 10 % - то амортизированная 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	- финансовые обязательства 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 амортизированная стоимость по договору рассчитывается линейным методом, если отклонение более 10 % - то амортизированная стоимость по договору рассчитывается методом ЭСП.- Корректировки ЭСП проводятся на конец каждого квартала.
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 признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, 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, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	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	33 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 аренде	Учет ведется в соответствии с Положением №635-П от 22.03.2018г.
34.1	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	не используется
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  
(должность руководителя)



(подпись)

Трегубенко Константин Анатольевич  
(инициалы, фамилия)

16 апреля 2020 г.

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2020 г.			На 31 декабря 2019 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	-	-	-	30 000	-	30 000
2	Займы выданные	311 131	(44 097)	267 034	303 203	(41 488)	261 715
3	Микрозаймы выданные	187 243	(15 257)	171 986	172 941	(16 738)	156 203
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 994	(5 701)	293	7 193	(6 934)	259
5	ИТОГО	504 368	(65 055)	439 313	513 337	(65 160)	448 177

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

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2020 г.			На 31 декабря 2019 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	-	-	-	30 000	-	30 000
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	-	-	-	30 000	-	30 000

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2020 г.						На 31 декабря 2019 г.					
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	299 452	11 679	-	-	(44 097)	267 034	294 206	8 997	-	-	(41 488)	261 715
2	займы, выданные юридическим лицам	215 267	8 362	-	-	(32 645)	190 984	208 416	6 225	-	-	(30 698)	183 943
3	займы, выданные физическим лицам	67 335	958	-	-	(3 829)	64 464	68 939	667	-	-	(3 188)	66 418
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	16 850	2 359	-	-	(7 623)	11 586	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	183 570	3 673	-	-	(15 257)	171 986	169 724	3 217	-	-	(7 602)	11 354
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	99 355	1 507	-	-	(2 822)	98 140	106 050	1 302	-	-	(4 646)	102 706
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	36 265	1 761	-	-	(11 855)	26 171	32 224	1 844	-	-	(11 571)	22 497
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	47 950	305	-	-	(580)	47 675	31 450	71	-	-	(521)	31 000
13	ИТОГО	483 022	15 352	-	-	(59 354)	439 020	463 930	12 214	-	-	(58 226)	417 918

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2020 г.			На 31 декабря 2019 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	5 994	(5 701)	293	7 193	(6 934)	259
8	ИТОГО	5 994	(5 701)	293	7 193	(6 934)	259

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г., в том числе:	173	5 644	6 934	52 409	-	65 160
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	95	1 914	-	39 479	-	41 488
4	микрозаймы выданные	78	3 730	-	12 930	-	16 738
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	6 934	-	-	6 934
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(9)	8 254	51	(3 770)	-	4 526
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	(63)	7 272	-	(4 600)	-	2 609
9	микрозаймы выданные	54	982	-	830	-	1 866
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	51	-	-	51
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	(1 284)	(3 347)	-	(4 631)
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	-	-	(1 284)	(3 347)	-	(3 347)
16	Переклассификация, в том числе:	(84)	(2 488)	-	2 572	-	(1 284)
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	(18)	18	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	(66)	(2 506)	-	2 572	-	-
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:	80	11 410	5 701	47 864	-	65 055
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	14	9 204	-	34 879	-	44 097
29	микрозаймы выданные	66	2 206	-	12 985	-	15 257
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	5 701	-	-	5 701



Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г., в том числе:	200	23 964	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:	342	20 987	4 888	(1 091)	-	25 126
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	242	15 618	-	4 302	-	20 162
9	микрозаймы выданные	100	5 369	-	(5 393)	-	76
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	4 888	-	-	4 888
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:	(369)	(39 207)	-	39 576	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	(289)	(34 868)	-	35 177	-	-
19	микрозаймы выданные	(80)	(4 319)	-	4 399	-	-
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:	173	5 644	6 934	52 409	-	65 160
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	займы выданные	95	1 914	-	39 479	-	41 488
29	микрозаймы выданные	78	3 730	-	12 930	-	16 738
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	6 934	-	-	6 934

**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 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в %)	Интервал сроков погашения (Интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Диапазон процентных ставок (Диапазон процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в %)	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	48,000	15	353
4	займы выданные физическим лицам	30,000	42,000	55	321
5	займы выданные юридическим лицам	25,000	48,000	15	353
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам				
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
8	займы выданные индивидуальным				
9	Микрозаймы выданные, в том числе:	27,000	48,000	52	234
10	микрозаймы выданные физическим лицам	25,000	60,000	1	639
11	микрозаймы выданные юридическим лицам	25,000	60,000	1	639
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам	25,000	54,000	2	353
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам				
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	25,000	48,000	21	353
15	Сделки обратного репо				
16	Прочие размещенные средства				


  
 Генеральный директор  
 (должность руководителя)  
 16 апреля 2020 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 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:		
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	396 559	381 937
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	средства, привлеченные от физических лиц	94 405	73 067
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	150 832	150 873
6	Обязательства по аренде	151 322	157 997
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	-	-
9	Прочее	443	187
10	ИТОГО	-	-
		397 002	382 124



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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2020 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 марта 2020 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной 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	73 067	21 338	-	-	-	-	-	94 405
3	Средства, привлеченные от физических лиц	150 873	(41)	-	-	-	-	-	150 832
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	157 997	(6 675)	-	-	-	-	-	151 322
5	Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	187	256	-	-	-	-	-	443
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>ИТОГО</b>	<b>382 124</b>	<b>14 878</b>	-	-	-	-	-	<b>397 002</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

16 апреля 2020 г.



(подпись)

Трегубенко Константин Анатольевич  
(инициалы, фамилия)