

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств

тыс.руб.

На 31.12.2024 г.

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2 3	4		5	6	7	8
25	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	6 867,92324	6 867,92324
31	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	6 867,92324	6 867,92324
33	Итого	-	-	-	-	6 867,92324	6 867,92324

52.5.1. Финансовый актив, с задержкой платежа свыше 360 дней представляет собой денежное требование по договору денежного займа в сумме 4 700 тыс. руб. и причитающихся процентов -2 167 тыс. руб., которое было включено определением Арбитражного суда Воронежской области по делу № А14-3935/2019 в реестр требований кредиторов ООО «Технолизингстэйт». Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененному займу на отчетные даты составляет 6 867 тыс. рублей. На основании определения Арбитражного суда Воронежской области по делу А14-3935/2019 от 04.12.2024г произведена замена взыскателя ООО «Технолизингстэйт» в рамках исполнения определения суда от 25.06.2024 об определении размера субсидиарной ответственности в части взыскания с должника в размере заявленного истцом требования. На отчетную дату конкурсным кредитором АО УК «НРК-Капитал» исполнительный лист на определение арбитражного суда Воронежской области по делу №А14-3935/2019 от 04.12.2024г. не выдан, исполнительное производство не возбуждено.

тыс.руб.

На 31.12.2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2 3	4		5	6	7	8
25	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	-	-	-	-	6 867,92324	6 867,92324
31	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	6 867,92324	6 867,92324
33	Итого	-	-	-	-	6 867,92324	6 867,92324

52.5.1.В строке Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе: прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости отражена сумма просроченного займа, по которому сформирован резерв в размере 100%.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам

тыс.руб.

На 31.12.2024 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	//1// Рейтинг А	//2// Рейтинг В	//3// Рейтинг С	//4// Рейтинг D	//5// Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	1 679,03487	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	1 679,03487	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	159 526,31006	-	-	-	0,50655
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	159 526,31006	-	-	-	-
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	-	-	0,50655
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	9 288,94873
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	9 288,94873

52.8.1. Таблица составлена на основании кредитных рейтингов агентств АКРА(АО) и АО "Эксперт РА".

На 31.12.2023 г.

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	//1// Рейтинг А	//2// Рейтинг В	//3// Рейтинг С	//4// Рейтинг D	//5// Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	647,20741	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	647,20741	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	174 953,19291	-	-	-	0,50655
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	174 953,19291	-	-	-	-
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	-	-	0,50655
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	9 391,61903
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	9 391,61903

52.8.1. Таблица составлена на основании кредитных рейтингов агентств АКРА(АО) и АО "Эксперт РА".

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации

тыс.руб.

На 31.12.2024 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 679,03487	-	-	1 679,03487
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	168 815,76534	-	-	168 815,76534
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	159 526,81661	-	-	159 526,81661
11	дебиторская задолженность	9 288,94873	-	-	9 288,94873
16	Прочие активы	742,50473	-	-	742,50473
17	Итого активов	171 237,30494	-	-	171 237,30494
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 960,96903	-	-	2 960,96903
20	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 586,20103	-	-	2 586,20103
22	кредиторская задолженность	374,76800	-	-	374,76800
24	Прочие обязательства	6 147,17953	-	-	6 147,17953
25	Итого обязательств	9 108,14856	-	-	9 108,14856
26	Чистая балансовая позиция	162 129,15638	-	-	162 129,15638

тыс.руб.

На 31.12.2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	647,20741	-	-	647,20741
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	184 345,31849	-	-	184 345,31849
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	174 953,69946	-	-	174 953,69946
11	дебиторская задолженность	9 391,61903	-	-	9 391,61903
16	Прочие активы	879,33257	-	-	879,33257
17	Итого активов	185 871,85847	-	-	185 871,85847
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 934,54013	-	-	5 934,54013
22	кредиторская задолженность	320,59132	-	-	320,59132
24	Прочие обязательства	6 099,75188	-	-	6 099,75188
25	Итого обязательств	12 034,29201	-	-	12 034,29201
26	Чистая балансовая позиция	173 837,56646	-	-	173 837,56646

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)

тыс.руб.

На 31.12.2024 г.

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 066,84200	2 133,68400	-	-	-	-	-	-	3 200,52600
20	обязательства по аренде	1 066,84200	2 133,68400	-	-	-	-	-	-	3 200,52600
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	374,76800	-	-	-	-	-	-	-	374,76800
40	прочая кредиторская задолженность	374,76800	-	-	-	-	-	-	-	374,76800
42	Итого обязательств	1 441,61000	2 133,68400	-	-	-	-	-	-	3 575,29400

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков)

тыс.руб.

На 31.12.2023 г.

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 035,76800	3 107,30400	3 107,30400	-	-	-	-	-	7 250,37600
20	обязательства по аренде	1 035,76800	3 107,30400	3 107,30400	-	-	-	-	-	7 250,37600
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	320,59132	-	-	-	-	-	-	-	320,59132
40	прочая кредиторская задолженность	320,59132	-	-	-	-	-	-	-	320,59132
42	Итого обязательств	1 356,35932	3 107,30400	3 107,30400	-	-	-	-	-	7 570,96732

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 31.12.2024 г.

тыс.руб.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	1 679,03487	-	-	1 679,03487
2	денежные средства на расчетных счетах	1 679,03487	-	-	1 679,03487
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	159 526,81661	-	-	159 526,81661
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	159 526,31006	-	-	159 526,31006
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0,50655	-	-	0,50655
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	9 288,94873	-	-	9 288,94873
65	дебиторская задолженность клиентов	9 288,94873	-	-	9 288,94873
71	Итого активов	170 494,80021	-	-	170 494,80021
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 742,28230	843,91873	-	2 586,20103
91	обязательства по аренде	1 742,28230	843,91873	-	2 586,20103
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	374,76800	-	-	374,76800
111	прочая кредиторская задолженность	374,76800	-	-	374,76800
113	Итого обязательств	2 117,05030	843,91873	-	2 960,96903
114	Итого разрыв ликвидности	168 377,74991	- 843,91873	-	167 533,83118

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 31.12.2023 г.

тыс.руб.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	647	0	0	647
2	денежные средства на расчетных счетах	647	0	0	647
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	174954	0	0	174954
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	174954	0	0	174954
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	0	0	1
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	9392	0	0	9392
65	дебиторская задолженность клиентов	9392	0	0	9392
71	Итого активов	184993	0	0	184993
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	881	2545	2187	5614
91	обязательства по аренде	881	2545	2187	5614
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	321	0	0	321
111	прочая кредиторская задолженность	321	0	0	321
113	Итого обязательств	1202	2545	2187	5935
114	Итого разрыв ликвидности	183791	-2545	-2187	179058

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе
основных валют**

тыс.руб.

На 31.12.2024 г.

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 679,03487	-	-	-	1 679,03487
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	168 815,76534	-	-	-	168 815,76534
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	159 526,81661	-	-	-	159 526,81661
11	дебиторская задолженность	9 288,94873	-	-	-	9 288,94873
15.1	Прочие активы	742,50473	-	-	-	742,50473
16	Итого активов	171 237,30494	-	-	-	171 237,30494
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 960,96903	-	-	-	2 960,96903
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 586,20103	-	-	-	2 960,96903
24	кредиторская задолженность	374,76800	-	-	-	374,76800
25.1	Прочие обязательства	6 147,17953	-	-	-	6 147,17953
26	Итого обязательств	9 108,14856	-	-	-	9 108,14856
27	Чистая балансовая позиция	162 129,15638	-	-	-	162 129,15638

тыс.руб.

На 31.12.2023 г.

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	647,20741	-	-	-	647,20741
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	184 345,31849	-	-	-	184 345,31849
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	174 953,69946	-	-	-	174 953,69946
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
11	дебиторская задолженность	9 391,61903	-	-	-	9 391,61903
15.1	Прочие активы	879,33257	-	-	-	879,33257
16	Итого активов	185 871,85847	-	-	-	185 871,85847
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 934,54013	-	-	-	5 934,54013
24	кредиторская задолженность	320,59132	-	-	-	320,59132
25.1	Прочие обязательства	6 099,75188	-	-	-	6 099,75188
26	Итого обязательств	12 034,29201	-	-	-	12 034,29201
27	Чистая балансовая позиция	173 837,56646	-	-	-	173 837,56646

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

На 31.12.2024 г.

тыс.руб.

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	-	100,00000	-1 490,04000	-1 117,53000
2	Евро	-	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-	-

52.16.1. Для раскрытия анализа чувствительности использован метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа. В расчет включены финансовые активы и обязательства по балансовой стоимости, чувствительные к изменению процентных ставок. Портфель СС содержит депозиты в кредитных российских банках, которые подтверждены воздействию рыночным колебаниям при стрессовых сценариев. За базовый сценарий принято условие, что в случае снижения процентной ставки на минус 100 базисных пунктов чистый процентный доход снизится на 1490 тыс. руб. до налогообложения.

На 31.12.2023 г.

тыс.руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	-	400,00000	-6 520,00000	-5 216,00000
2	Евро	-	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-	-

52.16.1. Для раскрытия анализа чувствительности использован метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа. В расчет включены финансовые активы и обязательства по балансовой стоимости, чувствительные к изменению процентных ставок. Портфель СС содержит депозиты в кредитных российских банках, которые подтверждены воздействию рыночным колебаниям при стрессовых сценариев. За базовый сценарий принято условие, что в случае снижения процентной ставки на минус 400 базисных пунктов чистый процентный доход снизится на 6520 тыс. руб. до налогообложения.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

тыс.руб.

На 31.12.2024 г.

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	161 242,48143	9 288,94873	170 531,43016	170 494,80021
2	денежные средства, в том числе:	-	1 689,21982	-	1 689,21982	1 679,03487
5	денежные средства на расчетных счетах	-	1 689,21982	-	1 689,21982	1 679,03487
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	159 553,26161	9 288,94873	168 842,21034	168 815,76534
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	159 553,26161	-	159 553,26161	159 526,81661
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	159 552,75506	-	159 552,75506	159 526,31006
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	0,50655	-	0,50655	0,50655
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	9 288,94873	9 288,94873	9 288,94873
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	9 288,94873	9 288,94873	9 288,94873
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	3 575,29400	3 575,29400	2 960,96903
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	3 575,29400	3 575,29400	2 960,96903
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	3 200,52600	3 200,52600	2 586,20103
47	обязательства по аренде	-	-	3 200,52600	3 200,52600	2 586,20103
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	374,76800	374,76800	374,76800
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	374,76800	374,76800	374,76800

56.6.1. Оценочная справедливая стоимость финансовых активов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков с применением текущих рыночных ставок. На отчетную дату финансовые активы, оставшиеся до погашения со сроком до 3 мес оценены по справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии по амортизированной стоимости по РСП или линейным методом.

56.6.2. Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств на уровне 3 иерархии на отчетную дату представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых арендных платежей с применением рыночной ставки кредитования нфо на срок, сопоставимый со сроком договора аренды и сумму фактических затрат, полученных услуг организацией по договору поставки информационно-консультационных услуг со сроком погашения до 30 дней.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

тыс.руб.

На 31.12.2023 г.

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	175 681,93421	9 391,61903	185 073,55324	184 992,52590
2	денежные средства, в том числе:	-	651,55846	-	651,55846	647,20741
5	денежные средства на расчетных счетах	-	651,55846	-	651,55846	647,20741
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	175 030,37575	9 391,61903	184 421,99478	184 345,31849
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	175 030,37575	-	175 030,37575	174 953,69946
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	175 029,86920	-	175 029,86920	174 953,19291
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	0,50655	-	0,50655	0,50655
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	9 391,61903	9 391,61903	9 391,61903
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	9 391,61903	9 391,61903	9 391,61903
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	7 570,96732	7 570,96732	5 934,54013
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	7 570,96732	7 570,96732	5 934,54013
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	7 250,37600	7 250,37600	5 613,94881
47	обязательства по аренде	-	-	7 250,37600	7 250,37600	5 613,94881
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	320,59132	320,59132	320,59132
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	320,59132	320,59132	320,59132

56.6.1. Оценочная справедливая стоимость финансовых активов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков с применением текущих рыночных ставок. На отчетную дату финансовые активы, подлежащие погашению в течении трех месяцев оценены по справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии по амортизированной стоимости с использованием линейного метода.

56.6.2. Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств на уровне 3 иерархии на отчетную дату представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых арендных платежей с применением рыночной ставки кредитования нфо на срок, сопоставимый со сроком договора аренды и сумму фактических затрат, полученных услуг организацией по договору поставки информационно-консультационных услуг со сроком погашения до 30 дней..

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

тыс.руб.

На 31.12.2024 г.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	2 380,64271	-	2 380,64271
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	2 586,20103	-	2 586,20103
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	2 586,20103	-	2 586,20103
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	2 135,39200	-	-	2 135,39200

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом, а также перечисляет арендные платежи по договору аренды нежилого помещения № ДА-8 от 01.08.2023 сроком на 33 месяца компании "(Информация не раскрывается на основании Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024)", находящейся с некредитной финансовой организацией под общим контролем. Остатки по строке "Основные средства и капитальные вложения в них" представляют собой переданный для временного использования актив в форме права пользования, относящийся к основному средству по договору аренды со связанной стороной на 31.12.24 в сумме 2380 тыс. рублей (на 31.12.23 в сумме 5385 тыс. рублей).

58.1.4. По строке "кредиты, займы и прочие привлеченные средства" отражено обязательство по договору аренды со связанной стороной - компанией "(Информация не раскрывается на основании Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024)", на 31.12.24 в сумме 2586 тыс. рублей (на 31.12.23 составляет 5613 тыс. рублей). По строке "Прочие обязательства" представляют собой обязательства по неиспользованным отпускам ключевому управленческому персоналу вместе с начисленными страховыми взносами на 31.12.24 в сумме 1106 тыс. рублей (на 31.12.23 в сумме 558 тыс. рублей, и вознаграждение по итогам года вместе начисленными страховыми взносами на 31.12.24 в сумме 1028 тыс. рублей (на 31.12.23 составляет 649 тыс. рублей).

тыс.руб.

На 31.12.2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	5 385,03950	-	5 385,03950
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	5 613,94881	-	5 613,94881
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	5 613,94881	-	5 613,94881
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	1 206,77500	-	-	1 206,77500

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом, а также перечисляет арендные платежи по договору аренды нежилого помещения № ДА-8 от 01.08.2023 сроком на 33 месяца компании "(Информация не раскрывается на основании Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024)", находящейся с некредитной финансовой организацией под общим контролем. Остатки по строке "Основные средства и капитальные вложения в них" представляют собой переданный для временного использования актив в форме права пользования, относящийся к основному средству по договору аренды со связанной стороной на 31.12.24 в сумме 2380 тыс. рублей (на 31.12.23 в сумме 5385 тыс. рублей).

58.1.4. По строке "кредиты, займы и прочие привлеченные средства" отражено обязательство по договору аренды со связанной стороной - компанией "(Информация не раскрывается на основании Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024)", на 31.12.24 в сумме 2586 тыс. рублей (на 31.12.23 составляет 5613 тыс. рублей). По строке "Прочие обязательства" представляют собой обязательства по неиспользованным отпускам ключевому управленческому персоналу вместе с начисленными страховыми взносами на 31.12.24 в сумме 1106 тыс. рублей (на 31.12.23 в сумме 558 тыс. рублей, и вознаграждение по итогам года вместе начисленными страховыми взносами на 31.12.24 в сумме 1028 тыс. рублей (на 31.12.23 составляет 649 тыс. рублей).

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

тыс.руб.

за 2024 г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	-11 562,94700	-	-	-11 562,94700
18	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-358,59871	-	-358,59871
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-3 174,19030	-	-3 174,19030
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	142,30322	-	142,30322

тыс.руб.

за 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	-11 121,17288	-	-	-11 121,17288
18	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-604,30375	-	-604,30375
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-3 077,16552	-	-3 077,16552

**Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу**

тыс.руб.

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 г.	за 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	11 562,94700	11 121,17288

В 2024 г. и в 2023 г. размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу включает выплату краткосрочных вознаграждений, связанные с трудовыми договорами, включая расходы на вознаграждения по будущим отпускам в сумме 9995 тыс. рублей (в 2023 году 9587 тыс. руб.) и отчисления на страховые взносы 1567 тыс. рублей (в 2023 году 1533 тыс. рублей). Данные операции осуществлялись преимущественно по тарифным ставкам (окладам) оплаты труда.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Руководство некредитной финансовой организации не имеет информации о каких-либо существенных событиях, произошедших после окончания отчетного периода, которые могли бы оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или примечаниях к ней.

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Сергеюк Андрей Павлович

(инициалы, фамилия)

" 24 " марта 2025 г.

(дата)