

**Текстовое раскрытие.  
Управление капиталом.**

Таблица 31.1

31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

31.2. В течение 2023 года и в течении 2024 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств .

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на отчетную дату не менее 23 937 тысяч рублей.

31.4. На 31.03.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 189 386 тысяч рублей (на 01.01.2024 года: 171 535 тысяч рублей).

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

тыс.руб.

На 31.03.2024 г.

**Таблица 52.05**

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:	0	0	0	0	6868	6868
31	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	6868	6868
33	Итого	0	0	0	0	6868	6868

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

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:	0	0	0	0	6868	6868
31	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	6868	6868
33	Итого	0	0	0	0	6868	6868

52.5.1. Выданный займ с задержкой платежа свыше 360 дней представляет собой невозвращенный в срок денежный займ в сумме 4 700 тыс. руб. и причитающихся процентов -2 167 тыс. руб. по договору денежного займа с контрагентом ТЕХНОЛИЗИНГСТЭЙТ ООО. На основании определения Арбитражного суда Воронежской области от по делу № А14-3935/2019 о признании требования долга, некредитная финансовая организация включена в реестр требований кредиторов должника. На отчетные даты процедура конкурсного производства не закончена. 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.

**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 31.03.2024 г.

**Таблица 52.08**

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:	708	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	708	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах,	194663	0	0	0	1
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	194663	0	0	0	0
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	9387
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	9387

Таблицы составлены на основании кредитных рейтингов агентств АКРА(АО) и АО "Эксперт РА".

В колонку //1//Рейтинг А отнесены активы с рейтингом - ruAAA кредитного агентства АО "Эксперт РА", активы с рейтингом AA(RU) Кредитного агентства АКРА(АО) и ruA+ кредитного агентства АО "Эксперт РА"

В колонку //2//Рейтинг В отнесены активы с рейтингом ruBB кредитного агентства АО "Эксперт РА".

**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 31.12.2023 г.

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	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	647	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	174953	0	0	0	1
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах,	174953	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с	0	0	0	0	1
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной	0	0	0	0	9392
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	9392

Таблицы составлены на основании кредитных рейтингов агентств АКРА(АО) и АО "Эксперт РА".

В колонку //1//Рейтинг А отнесены активы с рейтингом - ruAAA кредитного агентства АО "Эксперт РА", активы с рейтингом AA(RU) Кредитного агентства АКРА(АО) и ruA+ кредитного агентства АО "Эксперт РА"

В колонку //2//Рейтинг В отнесены активы с рейтингом ruBB кредитного агентства АО "Эксперт РА".

**Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации**

тыс.руб.

На 31.03.2024 г.

**Таблица 52.12**

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	708	0	0	708
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	204051	0	0	204051
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	194664	0	0	194664
11	дебиторская задолженность	9387	0	0	9387
16	Прочие активы	1029	0	0	1029
17	Итого активов	205788	0	0	205788
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5262	0	0	5262
20	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4894	0	0	4894
22	кредиторская задолженность	368	0	0	368
24	Прочие обязательства	4512	0	0	4512
25	Итого обязательств	9774	0	0	9774
26	Чистая балансовая позиция	196014	0	0	196014

**Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации**

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
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	647	0	0	647
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	184345	0	0	184345
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	174954	0	0	174954
11	дебиторская задолженность	9392	0	0	9392
16	Прочие активы	879	0	0	879
17	Итого активов	185872	0	0	185872
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5935	0	0	5935
22	кредиторская задолженность	321	0	0	321
24	Прочие обязательства	6100	0	0	6100
25	Итого обязательств	12034	0	0	12034
26	Чистая балансовая позиция	173838	0	0	173838

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

тыс.руб.

На 31.03.2024 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:	1067	4267	1067	0	0	0	0	0	6401
20	обязательства по аренде	1067	4267	1067	0	0	0	0	0	6401
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	368	0	0	0	0	0	0	0	368
40	прочая кредиторская задолженность	368	0	0	0	0	0	0	0	368
42	Итого обязательств	1435	4267	1067	0	0	0	0	0	6769



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

тыс.руб.

На 31.03.2024 г.

**Таблица 56.06**

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:	714	194752	9387	204853	204759
2	денежные средства, в том числе:	713	0	0	713	708
5	денежные средства на расчетных счетах	713	0	0	713	708
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	194752	9387	204140	204051
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1	194752	0	194753	194664
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	194752	0	194752	194663
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	0	0	1	1
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	9387	9387	9387
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	9387	9387	9387
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	5262	5262	5262
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	5262	5262	5262
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	4894	4894	4894
47	обязательства по аренде	0	0	4894	4894	4894
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	368	368	368
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	368	368	368

На 31.12.2023 г.

Таблица 56.06

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:	652	175030	9392	185074	184993
2	денежные средства, в том числе:	652	0	0	652	647
5	денежные средства на расчетных счетах	652	0	0	652	647
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	175030	9392	184422	184345
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1	175030	0	175030	174954
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	175030	0	175030	174953
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	0	0	1	1
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	9392	9392	9392
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	9392	9392	9392
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	5935	5935	5935
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	5935	5935	5935
45	кредиты, займы и прочие привлеченные	0	0	5614	5614	5614
47	обязательства по аренде	0	0	5614	5614	5614
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	321	321	321
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	321	321	321



**Остатки по операциям со связанными сторонами**

тыс.руб.

На 31.03.2024 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	0	0	0	0	0	5385	0	5385
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	5614	0	5614
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	5614	0	5614
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	1207	0	0	1207

**Остатки по операциям со связанными сторонами**

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
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	588	0	0	588

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 ХХХХХХХХХХХХХХХХХХХХ, 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 31.12.23 в сумме 5385 тыс. рублей (на 31.12.22 в сумме 0 тыс. рублей).

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами представляют собой по строке "кредиты, займы и прочие привлеченные средства" обязательство по арендным платежам на 31.12.23 в сумме 5613 тыс.рублей (на 31.12.22 составляет 0 тыс. рублей). По строке "Прочие обязательства" представляют собой обязательства по неиспользованным отпускам ключевому управленческому персоналу вместе с начисленными страховыми взносами на 31.12.23 в сумме 558 тыс. рублей (на 31.12.22 составляет 587 тыс. рублей) и вознаграждение по итогам года вместе с начисленными страховыми взносами на 31.12.23 в сумме 649 тыс. рублей (на 31.12.22 составляет 0 тыс. рублей)

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**

тыс.руб.

За 1 квартал 2024 года

**Таблица 58.02**

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	0	0	0	0	2295	0	0	2295
18	Процентные расходы	0	0	0	0	0	153	0	153
20	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	804	0	804
22	Прочие доходы	0	0	0	0	0	40	0	40

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами**

тыс.руб.

За 1 квартал 2023 года

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	0	0	0	0	1935	0	0	1935
18	Процентные расходы	0	0	0	0	0	171	0	171
20	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	769	0	769

**Информация о размере вознаграждения ключевому  
управленческому персоналу**

тыс.руб.

**Таблица 58.03**

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2024 года	За 1 квартал 2023 года
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	2295	1935

В 2024 г. и в 2023 г. размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу включает выплату краткосрочных вознаграждений, связанные с трудовыми договорами, в том числе оплату отпусков и компенсацию за неиспользованные отпуска при увольнении. Данные операции осуществлялись преимущественно по тарифным ставкам (окладам) оплаты труда. Отчисления на страховые взносы в отчетном периоде 2024 году составили 366 тыс. рублей (в 2023 году 309 тыс. рублей)

## **Примечание 59. События после окончания отчетного периода**

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