

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	33 420	33 420
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 420	33 420
49	Итого	33 420	33 420

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	29 338	29 338
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 338	29 338
49	Итого	29 338	29 338

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности,
на 31.12.2024 г.

Таблица 52.6
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	577	577
2	дебиторская задолженность клиентов	577	577
25	Итого	577	577

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности
(сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.6
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	501	501
2	дебиторская задолженность клиентов	501	501
25	Итого	501	501

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.8

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	1 747
2	денежные средства на расчетных счетах	1 747
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33 420
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 420

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.8

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	982
2	денежные средства на расчетных счетах	982
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	29 338
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 338

Таблица 52.08 на 31.12.2024 г. (на 31.12.2023 г.) составлена на основании данных Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и Эксперт РА

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.9
тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Без рейтинга
1	2	7
1	Денежные средства, в том числе:	59
2	денежные средства на расчетных счетах	59
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	577
39	дебиторская задолженность клиентов	577

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.9
тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Без рейтинга
1	2	7
1	Денежные средства, в том числе:	9
2	денежные средства на расчетных счетах	9
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	501
39	дебиторская задолженность клиентов	501

В таблице 52.09 по состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 отражены суммы дебиторской задолженности клиентов, денежных средств на расчетном счете по которым отсутствует кредитный рейтинг.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.12

тыс.руб

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	1 790	-	-	1 790
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33 996	-	-	33 996
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	33 420	-	-	33 420
11	дебиторская задолженность	577	-	-	577
16	Прочие активы	131	-	-	131
17	Итого активов	35 917	-	-	35 917
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	402	-	-	402
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	52	-	-	52
25	кредиторская задолженность	350	-	-	350
27	Прочие обязательства	394	-	-	394
28	Итого обязательств	795	-	-	795
29	Чистая балансовая позиция	35 121	-	-	35 121

**Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации (сравнительные данные), на
31.12.2023 г.**

Таблица 52.12

тыс.руб

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	989	-	-	989
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	29 839	-	-	29 839
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	29 338	-	-	29 338
11	дебиторская задолженность	501	-	-	501

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	9 400	-	-	9 400
16	Прочие активы	121	-	-	121
17	Итого активов	40 350	-	-	40 350
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	757	-	-	757
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	622	-	-	622
25	кредиторская задолженность	134	-	-	134
27	Прочие обязательства	333	-	-	333
28	Итого обязательств	1 090	-	-	1 090
29	Чистая балансовая позиция	39 260	-	-	39 260

По состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 все активы и обязательства Общества сконцентрированы на территории России.

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2024 г.

Таблица 52.13

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	11
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	52	52
21	обязательства по аренде	52	52

30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	350	350
42	прочая кредиторская задолженность	350	350
44	Итого обязательств	402	402

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.13

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	156	468	52	676
21	обязательства по аренде	156	468	52	676
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	134	-	-	134
42	прочая кредиторская задолженность	134	-	-	134
44	Итого обязательств	290	468	52	810

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.14

тыс.руб

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:	1 805	-	-	1 805
2	денежные средства на расчетных счетах	1 805	-	-	1 805
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33 420	-	-	33 420
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 420	-	-	33 420
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	577	-	-	577
68	дебиторская задолженность клиентов	577	-	-	577
74	Итого активов	35 802	-	-	35 802
	Раздел II. Обязательства				
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	52	-	-	52
95	обязательства по финансовой аренде	52	-	-	52

104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	350	-	-	350
116	прочая кредиторская задолженность	350	-	-	350
118	Итого обязательств	402	-	-	402
119	Итого разрыв ликвидности	35 400	-	-	35 400

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.14

тыс.руб

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:	992	-	-	992
2	денежные средства на расчетных счетах	992	-	-	992
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	29 338	-	-	29 338
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 338	-	-	29 338
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	501	-	-	501
68	дебиторская задолженность клиентов	501	-	-	501
73	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	9 400	-	-	9 400
74	Итого активов	40 231	-	-	40 231
	Раздел II. Обязательства				

93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	134	437	52	622
95	обязательства по финансовой аренде	134	437	52	622
Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	134	-	-	134
116	прочая кредиторская задолженность	134	-	-	134
118	Итого обязательств	268	437	52	757
119	Итого разрыв ликвидности	39 963	(437)	(52)	39 475

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.15

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 790	-	-	-	1 790
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33 996	-	-	-	33 996
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	33 420	-	-	-	33 420
11	дебиторская задолженность	577	-	-	-	577
15.1	Прочие активы	131	-	-	-	131
16	Итого активов	35 917	-	-	-	35 917
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	402	-	-	-	402

22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	52	-	-	-	52
24	кредиторская задолженность	350	-	-	-	350
25.1	Прочие обязательства	394	-	-	-	394
28	Итого обязательств	795	-	-	-	795
29	Чистая балансовая позиция	35 121	-	-	-	35 121

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют (сравнительные данные),
на 31.12.2023 г.**

Таблица 52.15

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	989	-	-	-	989
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	29 839	-	-	-	29 839
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	29 338	-	-	-	29 338
11	дебиторская задолженность	501	-	-	-	501
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	9 400	-	-	-	9 400
15.1	Прочие активы	121	-	-	-	121
16	Итого активов	40 350	-	-	-	40 350
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	757	-	-	-	757
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	622	-	-	-	622
24	кредиторская задолженность	134	-	-	-	134

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
25.1	Прочие обязательства	333	-	-	-	333
26	Итого обязательств	1 090	-	-	-	1 090
27	Чистая балансовая позиция	39 260	-	-	-	39 260

По состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 все активы и обязательства Общества выражены в рублях.

52.16 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках.

Для Общества процентные активы - это средства, размещенные в кредитных организациях. По состоянию на 31.12.2024 г. и на 31.12.2023 г. процентные активы имеют фиксированные процентные ставки, а доходы в виде процентов, полученные при размещении денежных средств на депозитных счетах в банках, составляют незначительный показатель в общем объеме доходов и не могут оказать негативное влияние на финансовое положение компании. В связи с тем, что процентный риск от управления данными активами практически отсутствует, Общество не проводит анализ активов на чувствительность к изменению процентных ставок.