



**Акционерное общество
«Управляющая компания «Первая»
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Отраслевыми стандартами
бухгалтерского учета
31 декабря 2024 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации	9
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации	10
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации	11
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации	12

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации	14
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность	15
Примечание 3. Основы составления отчетности	16
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
Примечание 5. Денежные средства	35
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	40
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность	46
Примечание 16. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи	51
Примечание 18. Нематериальные активы	52
Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них	54
Примечание 20. Прочие активы	56
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	57
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	57
Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства	58
Примечание 29. Прочие обязательства	58
Примечание 30. Капитал	59
Примечание 31. Управление капиталом	60
Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61
Примечание 34. Процентные доходы	62
Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	63
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	64
Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	64
Примечание 42. Расходы на персонал	65
Примечание 43. Прямые операционные расходы	65
Примечание 44. Процентные расходы	66
Примечание 46. Общие и административные расходы	66
Примечание 47. Прочие доходы и расходы	67
Примечание 47.1. Аренда	68
Примечание 48. Налог на прибыль	71
Примечание 49. Дивиденды	74
Примечание 52. Управление рисками	75
Примечание 54. Условные обязательства	95
Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов	97
Примечание 58. Операции со связанными сторонами	102
Примечание 59. События после окончания отчетного периода	106

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44420370	1027739007570	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2024 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "Первая"
АО УК "Первая"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес Российская Федерация, 123112, город Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Пресненский, наб. Пресненская, дом 12, этаж 40

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	224 614	110 645
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	300 000
	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	300 000
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		21 886 641	13 875 940
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	19 616 144	11 284 252
11	дебиторская задолженность	12	2 270 497	2 591 688
17	Нематериальные активы	18	563 432	152 402
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	577 396	671 277
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	37 717	49
20	Отложенные налоговые активы	48	100 496	60 303
21	Прочие активы	20	122 077	85 349
22	Итого активов		23 512 373	15 255 965
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		802 212	692 370
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	494 158	559 828
30	кредиторская задолженность	26	308 054	132 542
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	-	26 654
35	Резервы - оценочные обязательства	28	8 162	33 102
36	Прочие обязательства	29	134 954	116 915
37	Итого обязательств		945 328	869 041
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	1 035 000	1 035 000
40	Резервный капитал	30	51 750	51 750
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		21 480 295	13 300 174
52	Итого капитала		22 567 045	14 386 924
53	Итого капитала и обязательств		23 512 373	15 255 965

Генеральный директор

Бершадский Андрей Вячеславович

26 марта 2025 г.

Код территории по ОКATO	Код некрепитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44420370	1027739007570	

**Акционерное общество "Управляющая компания "Первая"
АО УК "Первая"**

Почтовый
адрес

Российская Федерация, 123112, город Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ
Пресненский, наб. Пресненская, дом 12, этаж 40

тыс. руб.

Генеральный директор

10

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44420370	1027739007570	

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 г.**

**Акционерное общество "Управляющая компания "Первая"
АО УК "Первая"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес Российская Федерация, 123112, город Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Пресненский, наб. Пресненская, дом 12, этаж 40

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные акционерами (участниками)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 1 января 2023 г.		1 035 000		51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 714 871	7 801 621

4	Остаток на 1 января 2023 г. пересмотренный		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 714 871	7 801 621
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 585 303	6 585 303
14.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-13 300 174	14 386 924
15	Остаток на 1 января 2024 г.		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-13 300 174	14 386 924
18	Остаток на 1 января 2024 г. пересмотренный		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-13 300 174	14 386 924
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- 8 603 833	8 603 833
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(423 712)	(423 712)
29	Остаток на 31 декабря 2024 г. в том числе:		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-21 480 295	22 567 045

Генеральный директор

Бершадский Андрей Вячеславович

26 марта 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44420370	1027739007570	

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 год**

**Акционерное общество "Управляющая компания "Первая"
АО УК "Первая"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

**Почтовый
адрес**

**Российская Федерация, 123112, город Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ
Пресненский, наб. Пресненская, дом 12, этаж 40**

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		13 182 221	12 250 106
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(1 816 841)	(1 899 752)
5	Проценты полученные		1 944 575	487 800
6	Проценты уплаченные	47.1	(31 709)	(27 931)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(2 350 196)	(2 090 155)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(75 327)	(181 162)
11	Уплаченный налог на прибыль		(2 316 362)	(2 145 931)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(82 860)	(316 156)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		8 453 500	6 076 819
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(63 298)	(41 160)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(422 432)	(109 694)
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		49 923 712	30 700 000
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(57 150 000)	(36 600 000)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(7 712 018)	(6 050 854)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды	49	(423 712)	-
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	47.1	(203 801)	(135 431)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(627 513)	(135 431)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		113 969	(109 466)
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	1 323
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	110 646	218 789
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	224 615	110 646

Генеральный директор

Бершадский Андрей Вячеславович

26 марта 2025 г.

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	№ 045-06044-001000 (лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами), № 21-000-1-00010 (лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами)
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Обе лицензии не имеют ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	07.06.2002 г. (лицензия № 045-06044-001000), 12.09.1996 г. (лицензия № 21-000-1-00010)
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	1. Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. 2. Деятельность по управлению ценными бумагами.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное Общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	По состоянию на 31 декабря 2024 г. материнским предприятием является АО «Старт», единственный акционер Общества. Конечными владельцами через Фонд содействия развитию рынка инвестиционных продуктов «Модерн» являются физические лица, никто из которых не имеет контроля.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Российская Федерация, 121059, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Дорогомилово, ул. Киевская, д. 7, к.2, ком.40
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	Российская Федерация, 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 12, этаж 40
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	Российская Федерация, 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 12, этаж 40
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	391
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В течение 2024 г. продолжался активный рост российской экономики, при этом волатильность на финансовых рынках была повышенной. Высокий частный внутренний спрос и сохранение бюджетного стимула поддерживали рост ВВП. По предварительным данным Минэкономразвития России, в январе-ноябре 2024 г. ВВП вырос на 4,1% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Высокие темпы роста были зафиксированы в отраслях, ориентированных на внутренний спрос и импортозамещение. За 12 месяцев 2024 г. выпуск обрабатывающих производств увеличился на 8,5% г/г, объем строительных работ – на 2,1% г/г. Потребительский спрос рос высокими темпами: по оценкам Минэкономразвития, суммарный оборот розничной торговли, платных услуг населению и общественного питания в январе-ноябре 2024 г. увеличился на 6,45% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Уровень потребительских расходов рос в условиях снижения безработицы (до 2,5% в ноябре) и высоких темпов роста номинальных и реальных зарплат (в январе-октябре 2024 г. на 17,9% г/г и 8,9% г/г соответственно). По оценке Банка России, в 2024 г. профицит счета текущих операций составил 53,8 млрд долл. США, что на 3,7 млрд долл. США больше, чем в 2023 г. Рост профицита счета текущих операций в основном был обусловлен улучшением баланса первичных и вторичных доходов, дефицит которого по итогам 2024 г. снизился до 30,6 млрд долл. после 36,2 млрд долл. в 2023 г. Также увеличился профицит торгового баланса: экспорт товаров снизился на 7,3 млрд долл. США, а импорт – на 8,4 млрд долл. США. На динамику валютного рынка также оказало влияние усиление санкционного давления, которое формировало временные дисбалансы между спросом и предложением иностранной валюты и повышало волатильность курса рубля в течение года. Так, летом рубль укреплялся из-за санкций против финансовой инфраструктуры, а официальный курс доллара США достигал годового минимума 82,6 руб. Осенью рубль перешел к ослаблению в условиях смягчения требований к репатриации валютной выручки и снижения цен на нефть. В ноябре и декабре дополнительное временное давление на рубль оказывали новые санкции США против отдельных российских финансовых институтов. По итогам года рубль ослаб по отношению к основным валютам: к доллару – на 11,8%, к евро – на 6,5%, к юаню – на 6,3%. В условиях относительно высоких процентных ставок в январе-апреле 2024 г. инфляция снизилась по сравнению с осенними пиками предыдущего года, но оставалась при этом выше целевого уровня Банка России. Однако затем рост цен ускорился в условиях уверенного роста доходов и внутреннего потребления, а также под влиянием временных и сезонных факторов. В результате Банк России на июльском заседании повысил ключевую ставку с 16% до 18% годовых, на сентябрьском – до 19%, на октябрьском – до 21%. Инфляция по итогам 2024 года достигла 9,5% г/г. В конце 2024 года индекс ОФЗ RGBITR находился на 2,1% ниже уровня закрытия предыдущего года, индекс акций Московской Биржи – на 7,0%. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В случае дестабилизации экономической ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Общества, Исполнительным органом Общества будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации, в том числе сокращение внутренних издержек, расширение спектра предоставляемых услуг. Общество, по мнению его руководства, обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Обществом применяются правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, установленные в Российской Федерации, основанные на отраслевых стандартах бухгалтерского учета и отчетности, утвержденных Банком России (далее – «ОСБУ»). Положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодам, если не указано иное.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, за исключением первоначального признания и последующего учета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Общество раскрывает подходы к оценке финансовых и нефинансовых активов в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	не применимо

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	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	В процессе применения учетной политики руководством Общества, помимо учетных оценок, представленных ниже, не были сделаны какие-либо суждения, которые могли бы иметь существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	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)	Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Общества и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Оценки и допущения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают: 1) Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам требует применения суждения, в частности, при оценке величины и сроков возникновения будущих денежных потоков. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов. Кроме того, сбои в работе бизнеса из-за санкций, введенных Европейским союзом, США и рядом других стран в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, а также банков, включая блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку активов в иностранных депозитариях могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и клиентов. Ухудшение кредитного качества дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате введения указанных выше санкций может оказать значительное влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков. Резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, расходы на создание и доходы на восстановление которого учитываются в статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах. Учетная политика в отношении порядка оценки резерва под обесценение финансовых активов представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
2	МСФО (IAS) 1	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)	2) Определение срока аренды. Общество арендует офисные здания у третьих лиц по договорам аренды. Общество определяет срок аренды по таким договорам как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. Общество применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Общество учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды, в частности штрафные санкции, которые могут быть наложены в случае их досрочного расторжения, а также экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Общества. В результате срок аренды офисного здания, в котором Общество осуществляет свою деятельность, был определен на уровне пяти лет.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, характеристик денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами 1) в целях получения денежных потоков: является ли целью Общества только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов, или 2) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (1), ни пункт (2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы относятся в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости, если целью бизнес-модели Общества является удержание их для получения или уплаты предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы относятся в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не были классифицированы в категорию финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Метод эффективной процентной ставки (ЭСП) – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для Общества является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Остатки денежных (монетарных) активов и обязательств на отчетную дату, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу Центрального банка РФ на конец отчетного периода. Доходы и расходы от операций в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения обменных курсов валют за период после первоначального принятия операции к учету до окончания отчетного периода, отражаются в Отчете о финансовом результате по строке Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой. Немонетарные активы и обязательства учитываются по историческому курсу на дату принятия к учету или на дату последней переоценки.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Ниже представлены поправки, которые вступили в силу с 1 января 2024 г.: Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные» В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»). В поправках разъясняется следующее: • что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств; • право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода; • на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств; • условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом; • необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев. Поправки не оказали влияние на учет Обществом своих обязательств. Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда» 22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования. Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям. Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок. Данная поправка не оказала влияние на текущий учет аренды.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Соглашения о финансировании поставок» В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставок и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставок на обязательства организации, ее потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности. Переходные положения к поправкам разрешают организациям не представлять определенную сравнительную информацию в отношении отчетных периодов, предшествующих началу годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, а также определенную информацию на начало года, которая иначе подлежала бы раскрытию на начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки. Данные поправки не оказали влияние на данную финансовую отчетность по ОСБУ. Повышение ставки налога на прибыль 12 июля 2024 года был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 года. В связи с принятием указанного закона в настоящей финансовой отчетности был отражен дополнительный доход по отложенному налогу, относящийся к пересчету отложенных налоговых активов и обязательств по новым ставкам, которые будут действовать в периодах возмещения таких активов и обязательств после 1 января 2025 года (см. Примечание 48).
8	МСФО (IAS) 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 указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Ниже представлены поправки к стандартам, которые были выпущены на дату подготовки финансовой отчетности, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Обществом. Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют» 20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения. В поправках разъясняется следующее: • валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
8	МСФО (IAS) 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 указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	• организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей; • в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс; Также дополнены требования к раскрытию информации, организации необходимо раскрыть: • характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность; • текущий обменный курс; • процесс оценки; • риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты. Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено. Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» Поправки включают: • Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам • Урегулирование обязательств через электронные платежные системы. Поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства. Совет по МСФО также решил разработать вариант учетной политики, позволяющий компании прекратить признание финансового обязательства до того, как она предоставит денежные средства на дату расчета, если будут выполнены определенные критерии. Изменения применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г. «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»: • поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; • поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; • поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; • поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; • поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; • поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки».

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
8	МСФО (IAS) 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 указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Изменения применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г. МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» Основными целями стандарта являются: • Сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний • Дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями • Представление дополнительных промежуточных итогов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в ОПУ для улучшения сопоставимости • Раскрытие информации об определенных руководством показателях эффективности для обеспечения прозрачности • Повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации. Изменения применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 г. МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевого или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО. Изменения применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 г.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства на расчетных (текущих) счетах в банках. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются заблокированные денежные средства и средства с ограничением к использованию, то есть остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями займов или согласно банковскому законодательству. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средствами в кредитных организациях и банках- нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, включая выпущенные кредитными организациями ЦФА, удостоверяющие денежные требования. Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму прочих расходов (затрат по сделке). При первоначальном признании справедливая стоимость размещенных средств, как правило, равна величине денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада. После первоначального признания и до прекращения признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Обществом не формируется.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещенных средств, и дебиторской задолженности. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, при первоначальном признании признаются по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	В последующем финансовые активы признаются по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП или линейного метода. Линейный метод применяется, если: - срок погашения договора займа или банковского депозита составляет менее одного года (включительно) и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям или - разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода не превышает критерий существенности.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	В отношении финансовых активов по амортизированной стоимости формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки. Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает вследствие договорных отношений между Обществом и контрагентами по договорам оказания услуг, поставки товаров в момент признания доходов от реализации этих услуг. Дебиторская задолженность Общества по основной деятельности – управлению паевыми инвестиционными фондами и средствами клиентов, переданным в доверительное управление – представляет собой задолженность клиентов Общества по начисленному, но не выплаченному на отчетную дату вознаграждению за управление. Дебиторская задолженность при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии учитывается по амортизированной стоимости и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Учетная политика в отношении порядка оценки резерва представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Организация не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. Общество оценивает резервы по обесценению прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины тогда и только тогда, когда Организация: 1) в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; 2) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не применимо
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	не применимо
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств. На каждую дату составления финансовой отчетности руководство оценивает, существуют ли признаки обесценения основных средств. При обесценении балансовая стоимость основных средств уменьшается до стоимости использования или до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, в зависимости от того, какая из них выше. Доходы и убытки от выбытия активов определяются путем сравнения полученных средств и балансовой стоимости этих активов и признаются в отчете о финансовых результатах. Учет договоров аренды: актив в форме права пользования. Если Общество выступает арендатором по долгосрочному договору аренды, то на дату начала аренды арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом: • суммы первоначальной оценки обязательства по аренде; • всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде; При последующей оценке актива в форме права пользования Общество оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректирует его на переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования подлежит ежегодной проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Общество применяет освобождение от признания финансовой аренды в отношении краткосрочной аренды имущества, т.е. тех видов аренды, срок аренды которых составляет 12 месяцев и менее и которые не содержат опциона на продление.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом для распределения их первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования (эксплуатации). Амортизация учитывает моральный и физический износ основных средств и отражается в составе отчета о прибылях и убытках равномерно в течение срока полезного использования основного средства («линейный метод»). Амортизация актива начинается с момента ввода в эксплуатацию. Начисление амортизации прекращается с наиболее ранней из дат: 1) с момента классификации актива в качестве удерживаемого для продажи; 2) с момента прекращения признания (актив списывается с баланса); 3) с момента, когда объект полностью амортизирован. Начисление амортизации не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезной эксплуатации, годы: Здания и сооружения 50 Компьютеры и оргтехника 1-10 Офисное оборудование 1-15 Мебель и принадлежности 5-7 Для каждого основного средства (или для каждой группы основных средств) Общество при первоначальном признании определяет срок полезного использования для целей начисления амортизации. Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы в настоящее время от выбытия актива, за вычетом затрат на реализацию, если бы состояние и период использования объекта основных средств были таковыми, которые ожидаются в конце срока его эксплуатации. Когда Общество намерено использовать актив до конца его физического существования, ликвидационная стоимость такого актива равна нулю. Остаточная стоимость и сроки эксплуатации пересматриваются и, при необходимости, корректируются на каждую отчетную дату. Общество включает в стоимость основных средств затраты, связанные с использованием заемных средств, привлеченных для приобретения, строительства или реконструкции основных средств. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. По активу в форме права пользования по договору долгосрочной аренды при определении срока аренды руководство Общества учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	не применимо
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Все нематериальные активы Общества представляют собой активы с определенным сроком использования, которые амортизируются; сроком полезного использования для НМА с определенным сроком использования является период, на протяжении которого Общество предполагает использовать этот актив.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Все нематериальные активы Общества представляют собой активы с определенным сроком использования, которые амортизируются; сроком полезного использования для НМА с определенным сроком использования является период, на протяжении которого Общество предполагает использовать этот актив. Сроки полезного использования, рекомендованные к использованию по видам нематериальных активов, следующие: • лицензии – 5 лет; • программные продукты – 3 года; • объекты прав интеллектуальной собственности – 10 лет; • патенты.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	• Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если Общество не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются им в качестве затрат на стадии исследований. Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Общества, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на расходы периода. Затраты, первоначально признанные Обществом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Вознаграждения работникам – все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций, а также физическим лицам, не являющимся работниками Общества, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующих договоров вне зависимости от формы выплаты (денежная, не денежная). В Обществе предусмотрены следующие виды краткосрочных вознаграждений: • оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, и иные выплаты компенсационного характера); • стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или организационных обязанностей и другие). Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат признанию на счетах бухгалтерского учета либо в последний календарный день каждого месяца (но не позднее даты фактического исполнения обязательств), либо в качестве событий после отчетной даты. Общество формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Отчисления в резерв производятся на последнее число каждого месяца в сумме, равной фактическим расходам на оплату труда за соответствующий месяц, умноженным на ежемесячный процент отчислений. Выплаты отпускных, а также денежных компенсаций за неиспользованные отпуска при увольнении работников производятся за счет средств резерва. Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период.
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Общество создает резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год. Ежемесячный процент отчислений в резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год к предполагаемому размеру расходов на оплату труда. Предельная сумма отчислений в резерв соответствует сумме годового вознаграждения с учетом страховых взносов в фонды обязательного страхования, которую предполагается выплатить по итогам работы за год. Критерием, в соответствии с которым на конец года уточняется размер переносимого остатка резерва на выплату вознаграждений по итогам работы за год, является сумма вознаграждения, приходящаяся на одного работника."
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	не применимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Прекращенная деятельность: Прекращенной деятельностью является компонент Общества, который либо вышел, либо классифицируется как предназначенный для продажи и: (а) представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций; (б) является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или географического района ведения операций; или (в) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи. Прибыли и денежные потоки от прекращенной деятельности, если таковые имеются, отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв по обязательствам и платежам отражается в том случае, если у Общества возникает юридическое или вытекающее из деловой практики обязательство в результате события, произошедшего до даты окончания отчетного периода; существует вероятность того, что выполнение этого обязательства повлечет за собой отток средств и можно достоверно оценить величину расходов на его выполнение. Величина резерва определяется путем дисконтированных ожидаемых денежных потоков по ставке до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному объекту.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Общество осуществляет признание актива в форме права в составе основных средств. Обязательство по аренде отражается в финансовой отчетности Общества в составе прочих привлеченных средств. На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. При оценке обязательства по аренде в качестве ставки дисконтирования Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, размещенную на сайте Банка России в разделе «Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых)» по состоянию на конец квартала, предшествующего дате начала аренды, с учетом сроков аренды.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	не применимо
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность и прочая задолженность по основной деятельности признается, если контрагент выполнил свои обязательства по контракту, и при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Общество раскрывает информацию о любых изменениях по сравнению с предыдущим периодом и о выполнении в отчетном периоде внешних требований к капиталу. Затраты по операциям с капиталом относятся на уменьшение капитала. Затраты по операциям с капиталом, которые были прекращены без завершения, признаются как расход.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	не применимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В Обществе, согласно Уставу, создается резервный фонд в размере 5% от уставного капитала. Отчисления в Резервный фонд осуществляются ежегодно по решению годового общего собрания акционеров в размере не менее 5% от чистой прибыли.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды, выплачиваемые владельцу долевых инструментов, представляются в финансовой отчетности Общества как изменения в составе капитала. Дивиденды распределяются согласно решению единственного акционера Общества. Общество отражает в отчете об изменениях в капитале сумму дивидендов, признанную в качестве распределений в пользу собственников в течение периода, а также соответствующую сумму дивидендов на акцию. Объявленные после отчетной даты дивиденды отражаются в отчете о движении капитала в том периоде, в котором они объявлены.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	224 615	1	224 614	110 646	1	110 645
6	Итого	224 615	1	224 614	110 646	1	110 645

По состоянию на 31 декабря 2024 г. более 98% от общей суммы денежных средств составляли остатки на расчетных счетах в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств 221 994 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: более 97% – в одной кредитных организациях с общей суммой денежных средств 108 226 тыс. руб.). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. у Общества не было. Информация о кредитных рейтингах кредитных организаций, в которых размещены денежные средства на отчетную дату представлена в Примечании 52.8. Информация по справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 56.6. Информация по остаткам денежных средств в кредитных организациях-связанных сторонах Общества представлена в Примечании 58.1.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	224 614	110 645
4.1	Прочее	1	1
5	Итого	224 615	110 646

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2024 г.

Таблица 5.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	110 646	-	-	110 646
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	110 646	-	-	110 646
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	68 138 490	-	-	68 138 490
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	68 138 490	-	-	68 138 490
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(68 024 521)	-	-	(68 024 521)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(68 024 521)	-	-	(68 024 521)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	224 615	-	-	224 615
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	224 615	-	-	224 615

**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
(сравнительные данные) за 2023 г.**

Таблица 5.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:	218 789	-	-	218 789
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	218 789	-	-	218 789

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	46 376 627	-	-	46 376 627
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	46 376 627	-	-	46 376 627
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(46 484 770)	-	-	(46 484 770)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(46 484 770)	-	-	(46 484 770)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:	110 646	-	-	110 646
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	110 646	-	-	110 646

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2024 г.

Таблица 5.5

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1	-	-	1
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	-	1
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	4	-	-	4
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	-	-	4
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4)	-	-	(4)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4)	-	-	(4)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1	-	-	1
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	-	1

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
(сравнительные данные) за 2023 г.**

Таблица 5.5

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	1	-	-	1
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	-	1
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	57	-	-	57
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	57	-	-	57
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(57)	-	-	(57)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(57)	-	-	(57)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	1	-	-	1
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	-	1

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	300 000
7	Итого	-	300 000

Общество предоставило финансирование в виде вклада в уставной капитал общества с ограниченной ответственностью. На 31 декабря 2023 г. доля Общества составила 17,14%. В течение 2024 г. доля была продана.

Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Прочие выданные займы	-	300 000
5	Итого	-	300 000

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 529 242	6 805	15 522 437	11 284 362	3 413	11 280 949
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	4 208	-	4 208	1 544	-	1 544
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	277	1 723	2 000	241	1 759
12	Прочее	4 089 633	1 857	4 087 776	-	-	-
13	Итого	19 625 083	8 939	19 616 144	11 287 906	3 654	11 284 252

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. Общество размещало депозиты в одной кредитной организации.
По состоянию на 31 декабря 2024 г. по строке «Прочее» отражены приобретенные цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования к одной кредитной организации.

**Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах
за 2024 г.**

Таблица 10.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств в индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	11 284 362	-	-	-	-	1 544	2 000	-	-	-	11 287 906
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	11 284 362	-	-	-	-	1 544	2 000	-	-	-	11 287 906
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	55 689 455	-	-	-	-	7 340	-	-	-	4 089 633	59 786 428
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	55 689 455	-	-	-	-	7 340	-	-	-	4 089 633	59 786 428
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(51 444 575)	-	-	-	-	(4 676)	-	-	-	-	(51 449 251)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(51 444 575)	-	-	-	-	(4 676)	-	-	-	-	(51 449 251)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	15 529 242	-	-	-	-	4 208	2 000	-	-	4 089 633	19 625 083
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	15 529 242	-	-	-	-	4 208	2 000	-	-	4 089 633	19 625 083

**Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах
(сравнительные данные) за 2023 г.**

Таблица 10.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств в и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	5 544 212	-	-	-	-	681	2 000	-	-	-	5 546 893
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	5 544 212	-	-	-	-	681	2 000	-	-	-	5 546 893
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	36 927 950	-	-	-	-	3 552	-	-	-	-	36 931 502
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	36 927 950	-	-	-	-	3 552	-	-	-	-	36 931 502
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(31 187 800)	-	-	-	-	(2 689)	-	-	-	-	(31 190 489)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(31 187 800)	-	-	-	-	(2 689)	-	-	-	-	(31 190 489)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	11 284 362	-	-	-	-	1 544	2 000	-	-	-	11 287 906
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	11 284 362	-	-	-	-	1 544	2 000	-	-	-	11 287 906

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 г.

Таблица 10.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репозитива с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	3 413	-	-	-	-	241	-	-	-	-	3 654
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	3 413	-	-	-	-	241	-	-	-	-	3 654
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	16 669	-	-	-	-	-	286	-	-	2 208	19 163
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	16 669	-	-	-	-	-	286	-	-	2 208	19 163
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(13 277)	-	-	-	-	(241)	(9)	-	-	(351)	(13 878)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(13 277)	-	-	-	-	(241)	(9)	-	-	(351)	(13 878)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	6 805	-	-	-	-	-	277	-	-	1 857	8 939
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	6 805	-	-	-	-	-	277	-	-	1 857	8 939

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные) за 2023 г.

Таблица 10.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитным и организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	-	1 137	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1 138
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 137	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1 138
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	12 032	-	-	-	-	240	-	-	-	-	12 272
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	12 032	-	-	-	-	240	-	-	-	-	12 272
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(9 756)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 756)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(9 756)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 756)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	-	3 413	-	-	-	-	241	-	-	-	-	3 654
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	3 413	-	-	-	-	241	-	-	-	-	3 654

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	от 16,25 до 24,4871	от 14 до 247	от 11,1 до 16,15	от 9 до 211

Временной интервал сроков погашения указан в календарных днях.

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	2 302 308	78 952	2 223 356	2 667 310	114 663	2 552 647
6	Прочая дебиторская задолженность	274 522	227 381	47 141	266 064	227 023	39 041
7	Итого	2 576 830	306 333	2 270 497	2 933 374	341 686	2 591 688

Дебиторская задолженность клиентов по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. в основном представлена задолженностью клиентов по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления. Сумма соответствующей задолженности на 31 декабря 2024 г. составляет 2 223 356 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 2 552 647 тыс. руб.). Крупнейшими дебитором на 31 декабря 2024 г., сумма задолженности которого превышает 43% от общей суммы статьи «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса (на 31 декабря 2023 г.: 27,5 %.), является одна финансовая организация. По состоянию на 31 декабря 2024 г. дебиторская задолженность данного клиента составила 992 685 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 807 269 тыс. руб.).

Прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2024 г. составляет 47 141 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 39 041 тыс. руб.) В состав показателя включаются расчеты с паевыми инвестиционными фондами под управлением Общества в соответствии с правилами доверительного управления.

Информация о кредитных рейтингах контрагентов по дебиторской задолженности представлена в Таблице 52.8. Информация о сроках погашения дебиторской задолженности представлена в Таблицах 52.13 и 52.14. Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности представлена в Таблице 56.6. Информация по дебиторской задолженности связанных сторон Общества представлена в Таблице 58.1.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2024 г.

Таблица 12.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 667 310	-	-	-	266 064	2 933 374
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 425 345	-	-	-	39 047	2 464 392
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	205 326	-	-	-	-	205 326
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	36 639	-	-	-	227 017	263 656
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	12 859 218	-	-	-	414 984	13 274 202
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12 857 980	-	-	-	414 635	13 272 615
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	1 238	-	-	-	349	1 587
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(13 224 220)	-	-	-	(406 525)	(13 630 745)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(13 081 958)	-	-	-	(406 525)	(13 488 483)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(136 276)	-	-	-	-	(136 276)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(5 986)	-	-	-	-	(5 986)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 302 308	-	-	-	274 522	2 576 830
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 201 367	-	-	-	47 156	2 248 523
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	69 050	-	-	-	-	69 050
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	31 891	-	-	-	227 366	259 257

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (сравнительные данные) за 2023 г.

Таблица 12.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	2 161 354	-	-	-	187 015	2 348 369
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 933 110	-	-	-	19 910	1 953 020
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	228 210	-	-	-	164 445	392 655
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	34	-	-	-	2 660	2 694
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	12 635 293	-	91 669	-	355 562	13 082 524
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12 622 750	-	91 669	-	295 650	13 010 069
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	12 543	-	-	-	59 912	72 455
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(12 153 820)	-	(91 669)	-	(276 513)	(12 522 002)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(12 130 515)	-	(91 669)	-	(276 513)	(12 498 697)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(22 884)	-	-	-	-	(22 884)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(421)	-	-	-	-	(421)
26	Изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	24 484	-	-	-	-	24 484
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	(164 445)	(164 445)
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	24 484	-	-	-	164 445	188 929
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	2 667 310	-	-	-	266 064	2 933 374
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 425 345	-	-	-	39 047	2 464 392
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	205 326	-	-	-	-	205 326
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	36 639	-	-	-	227 017	263 656

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности за 2024 г.

Таблица 12.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	114 663	-	-	-	227 023	341 686
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 841	-	-	-	7	2 848
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	75 183	-	-	-	-	75 183
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	36 639	-	-	-	227 016	263 655
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	45 818	-	-	-	16 813	62 631
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 449	-	-	-	66	6 515
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	38 132	-	-	-	-	38 132
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	1 237	-	-	-	16 747	17 984
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(81 530)	-	-	-	(16 454)	(97 984)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(7 380)	-	-	-	(57)	(7 437)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(68 164)	-	-	-	-	(68 164)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(5 986)	-	-	-	(16 397)	(22 383)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	78 952	-	-	-	227 381	306 333
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 911	-	-	-	15	1 926
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	45 150	-	-	-	-	45 150
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	31 891	-	-	-	227 366	259 257

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности
(сравнительные данные) за 2023 г.**

Таблица 12.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	78 266	-	-	-	81 595	159 861
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	372	-	-	-	2	374
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	77 860	-	-	-	78 933	156 793
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	34	-	-	-	2 660	2 694
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	21 262	-	-	-	59 991	81 253
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 469	-	-	-	79	3 548
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	5 251	-	-	-	-	5 251
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	12 542	-	-	-	59 912	72 454
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 309)	-	-	-	(74)	(4 383)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 000)	-	-	-	(74)	(1 074)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(2 888)	-	-	-	-	(2 888)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(421)	-	-	-	-	(421)
26	Изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	19 443	-	-	-	85 512	104 955
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(5 041)	-	-	-	(78 933)	(83 974)
30	кредитно-обесцененные финансовые активы	24 484	-	-	-	164 445	188 929
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	114 663	-	-	-	227 023	341 686
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 841	-	-	-	7	2 848
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	75 183	-	-	-	-	75 183
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	36 639	-	-	-	227 016	263 655

Примечание 16. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность

Таблица 16.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от прекращенной деятельности	-	353 895
2	Расходы от прекращенной деятельности	-	(24 194)
3	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	-	329 701
4	Доходы (расходы) по налогу на прибыль	-	(65 940)
5	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	-	263 761
9	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	263 761

Доходы от прекращенной деятельности за 2023 год представлены вознаграждением Общества, полученным от закрытых паевых инвестиционных фондов. Расходы от прекращенной деятельности представлены агентским вознаграждением за привлечение клиентов в закрытые паевые инвестиционные фонды.

В 2020 году Общество приняло решение о передаче деятельности по управлению портфелем закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости (ЗПИФН) другой управляющей компании, являющейся связанной стороной Общества. Для осуществления соответствующей передачи деятельности Обществом проводились общие собрания пайщиков каждого ЗПИФН. На 31 декабря 2023 г. под управлением Общества оставалось два ЗПИФН, которые в начале 2024 года было решено оставить в Обществе и не осуществлять их передачу в будущем.

Чистые денежные потоки, относящиеся к прекращенной деятельности и включенные в отчет о потоках денежных средств

Таблица 16.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности	-	685 208
4	Итого	-	685 208

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	40 027	-	-	18 198	-	-	-	58 225
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	108 470	-	-	33 724	-	-	-	142 194
3	накопленная амортизация	(68 443)	-	-	(15 526)	-	-	-	(83 969)
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	127 622	127 622
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	7 949	25	-	-	-	-	(7 974)	-
8	Выбытие, в том числе:	(5 756)	-	-	-	-	-	-	(5 756)
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	(17 662)	-	-	-	-	-	-	(17 662)
10	накопленная амортизация	11 906	-	-	-	-	-	-	11 906
12	Амортизация	(24 287)	(4)	-	(3 398)	-	-	-	(27 689)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	17 933	21	-	14 800	-	-	119 648	152 402
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	98 757	25	-	33 724	-	-	119 648	252 154
25	накопленная амортизация	(80 824)	(4)	-	(18 924)	-	-	-	(99 752)
27	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	17 933	21	-	14 800	-	-	119 648	152 402
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	98 757	25	-	33 724	-	-	119 648	252 154

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	накопленная амортизация	(80 824)	(4)	-	(18 924)	-	-	-	(99 752)
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	435 966	435 966
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	11 817	-	-	103 504	-	339	(115 660)	-
34	Выбытие, в том числе:	-	-	-	(255)	-	-	-	(255)
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	(94)	-	-	(3 492)	-	-	-	(3 586)
36	накопленная амортизация	94	-	-	3 237	-	-	-	3 331
38	Амортизация	(9 826)	(8)	-	(14 811)	-	(36)	-	(24 681)
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	19 924	13	-	103 238	-	303	439 954	563 432
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	110 480	25	-	133 736	-	339	439 954	684 534
51	накопленная амортизация	(90 556)	(12)	-	(30 498)	-	(36)	-	(121 102)

Общество по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и по состоянию на 31 декабря 2023 г. признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали.

В составе капитальных вложений на 31 декабря 2024 года отражены затраты на создание трех модулей внутреннего учета Общества.

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	-	130 800	-	4 606	532 258	-	-	-	-	667 664
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	288 784	-	5 318	544 772	-	-	-	-	838 874
3	накопленная амортизация	-	(157 984)	-	(712)	(12 514)	-	-	-	-	(171 210)
5	Поступление	-	-	-	-	137 122	11 088	-	-	52 899	201 109
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	47 945	-	4 954	-	-	-	-	(52 899)	-
9	Выбытие, в том числе:	-	(8 371)	-	-	(1 548)	-	-	-	-	(9 919)
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(8 801)	-	(286)	(1 889)	-	-	-	-	(10 976)
9.2	накопленная амортизация	-	430	-	286	341	-	-	-	-	1 057
10	Амортизация	-	(64 757)	-	(1 715)	(115 274)	(5 831)	-	-	-	(187 577)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	105 617	-	7 845	552 558	5 257	-	-	-	671 277
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	327 928	-	9 986	680 005	11 088	-	-	-	1 029 007
23	накопленная амортизация	-	(222 311)	-	(2 141)	(127 447)	(5 831)	-	-	-	(357 730)

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
25	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	-	105 617	-	7 845	552 558	5 257	-	-	-	671 277
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	327 928	-	9 986	680 005	11 088	-	-	-	1 029 007
27	накопленная амортизация	-	(222 311)	-	(2 141)	(127 447)	(5 831)	-	-	-	(357 730)
29	Поступление	-	-	-	-	61 979	-	-	-	71 299	133 278
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	67 225	-	4 074	-	-	-	-	(71 299)	-
33	Выбытие, в том числе:	-	(49)	-	-	-	-	-	-	-	(49)
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(49)	-	-	-	-	-	-	-	(49)
34	Амортизация	-	(79 501)	-	(2 695)	(142 644)	(2 212)	-	-	-	(227 052)
44	Прочее				(58)						(58)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	93 292	-	9 166	471 893	3 045	-	-	-	577 396
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	395 104	-	14 060	741 984	11 088	-	-	-	1 162 236
47	накопленная амортизация	-	(301 812)	-	(4 894)	(270 091)	(8 043)	-	-	-	(584 840)

Поступления в 2023 году в размере 137 122 тыс. руб. активов в форме права пользования в составе «Земля, здания и сооружения», главным образом, связаны с изменением условий договора аренды офисного помещения: индексация арендной ставки.

Поступления в 2024 году в размере 61 979 тыс. руб. активов в форме права пользования в составе «Земля, здания и сооружения», главным образом, связаны с заключением нового договора аренды офисного помещения.

Обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей отражены в Таблице 24.1.

Информация по прочим условиям договора аренды, по условиям которых Общество является арендатором представлена в Таблицах 47.1.1-47.1.3.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и по состоянию на 31 декабря 2023 г. признаки обесценения основных средств отсутствовали.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	101	-	101	320	-	320
2	Расчеты с персоналом	272	-	272	37	-	37
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	121 704	-	121 704	84 992	-	84 992
11	Итого	122 077	-	122 077	85 349	-	85 349

Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	494 158	559 828
16	Итого	494 158	559 828

Балансовая стоимость соответствующего актива в форме права пользования по договору аренды офисной недвижимости представлена в Таблице 19.1 в составе основных средств, а также в Таблице 47.1.2. Информация о сроках погашения обязательств по аренде представлена в Таблицах 52.13 и 52.14. Информация о справедливой стоимости обязательств по аренде представлена в Таблице 56.6.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	7,08 - 16,51	1,5 - 2,9	7,08 - 13,99	2,5 - 4,1

Сроки погашения обязательств по договорам аренды указаны в годах.

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	23 323	28 398
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	7	30
19	Прочая кредиторская задолженность	284 724	104 114
20	Итого	308 054	132 542

Сумма прочей кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 года, главным образом, представлена:

- обязательством перед агентом за услуги по привлечению клиентов в сумме 159 655 руб.
- обязательства перед контрагентом по оплате услуг по функциональному и автоматизированному тестированию программного обеспечения в сумме 16 352 тыс. руб.
- обязательства перед контрагентом по оплате рекламных услуг в сумме 18 308 руб.
- обязательствами перед клиентами в рамках маркетинговой акции в сумме 75 838 руб.

Сумма прочей кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года, главным образом, представлена:
- обязательством перед агентом за услуги по привлечению клиентов в сумме 96 813 руб.

Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 28.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость, на начало отчетного периода, 1 января 2024 г	33 102	-	-	-	33 102
4	Восстановление неиспользованных резервов	(24 940)	-	-	-	(24 940)
7	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, 31 декабря 2024 г.	8 162	-	-	-	8 162

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у компании существует оценочное обязательство по налоговым рискам.

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	18 570	15 985
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	112 169	98 894
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 215	2 036
11	Итого	134 954	116 915

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2023г.	1 035 000	1 035 000		-	-	1 035 000
4	Остаток на 31.12.2023г.	1 035 000	1 035 000		-	-	1 035 000
5	На 1 января 2024г.	1 035 000	1 035 000		-	-	1 035 000
8	На 31 декабря 2024г.	1 035 000	1 035 000		-	-	1 035 000

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. составил 1 035 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2024 г. все выпущенные акции Общества были полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Общество не выпускало привилегированных акций. Резервный капитал составил на 31 декабря 2024 г. – 51 750 тыс. руб. и на 31 декабря 2023 г. – 51 750 тыс. руб.

Примечание 31. Управление капиталом

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

В течение 2024 года и в течение 2023 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к минимальному размеру собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда.

Минимальный размер собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда должен составлять не менее 20 000 тыс. руб. и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, над 3 000 000 тыс. руб., но суммарно не более 80 000 тыс. руб. в соответствии с Указанием Банка России от 19 июля 2016 г. № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и соискателей лицензии управляющей компании».

Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 31 декабря 2024 г. составляет 80 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 80 000 тыс. руб.).

Размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составил на 31 декабря 2024 г. – 12 937 646 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 11 585 827 тыс. руб.).

Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2024 г.

Таблица 32.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	123 712	-	-	-	123 712
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 712	-	-	-	123 712
12	Итого	123 712	-	-	-	123 712

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 629 088	627 950
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 539 455	627 950
8	прочее	89 633	-
15	Итого	2 629 088	627 950

Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2024 г.

Таблица 37.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2024	3 654	-	341 686	345 340
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	5 285	-	(35 353)	(30 068)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2024	8 939	-	306 333	315 272

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (сравнительные данные) за 2023 г.

Таблица 37.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2023	1 138	-	159 861	160 999
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	2 516	-	181 825	184 341
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2023	3 654	-	341 686	345 340

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Таблица 39.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	-	(2 791)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	7 189	2 440
3	Итого	7 189	(351)

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	12 788 826	12 412 373
48	Итого	12 788 826	12 412 373
56	Всего	12 788 826	12 412 373

Информация по выручке по связанным сторонам Общества представлена в Примечании 58_2.

В 2019 году Общество заключило договор доверительного управления пенсионными резервами, в котором присутствует условие о наличии у Общества обязательства перед контрагентом по обеспечению сохранности активов в доверительном управлении, в том числе путем восполнения утраченной стоимости активов, что предполагает возмещение убытков, которые могут быть понесены в случае снижения балансовой стоимости активов в доверительном управлении. Убыток, подлежащий возмещению, рассчитывается как разница между базовой стоимостью активов (балансовой стоимостью активов, определенной на дату их получения Обществом), переданных в доверительное управление, и балансовой стоимостью активов на конец отчетного периода (31 декабря каждого года). Эта разница возмещается в пользу контрагента денежными средствами либо при расторжении договора, либо на конец отчетного периода (31 декабря каждого года).

На 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. обязательства по возмещению убытка по данной сделке у Общества не возникло.

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	2 053 745	1 811 006
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	332 846	286 912
3	Расходы по пенсионному плану	8 548	4 101
4.1	Расходы по выходным пособиям	3 298	44 673
5	Прочее	5 734	3 612
6	Итого	2 404 171	2 150 304

Расходы по оплате труда за 2024 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 524 253 тыс. руб. (за 2023 год 318 657 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 3 298 тыс. руб. (за 2023 год: 44 673 тыс. руб.).

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 332 846 тыс. руб. (за 2023 год: 286 912 тыс. руб.), в том числе взносы в Социальный фонд России в размере 295 035 тыс. руб. за 2024 год (за 2023 год – 268 018 тыс. руб.).

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	6 267	5 029
2	Расходы на выплату премий	753 613	884 411
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	160 091	89 393
11	Прочее	312	-
12	Итого	920 283	978 833

По строке «Расходы на выплату премий» отражены расходы на оплату услуг агентов по привлечению клиентов в размере 753 613 тыс. руб. за 2024 год и 884 411 тыс. руб. за 2023 год. По строке «Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов» отражены расходы на оплату депозитарных и расчетно-кассовых услуг кредитных организаций, которые Общество оплачивает за счет собственных средств в отношении паевых инвестиционных фондов Общества, а также за клиентов по договорам доверительного управления

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	35 663	47 886
7	Итого	35 663	47 886

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	500 491	398 191
2	Амортизация основных средств	227052	187 458
3	Амортизация нематериальных активов	24 681	27 752
4	Расходы по аренде	4 564	4 274
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	10 437	13 139
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	59 274	93 970
7	Расходы по страхованию	1 156	1 140
8	Расходы на рекламу и маркетинг	121 294	34 695
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	95 980	79 026
11	Представительские расходы	455	267
12	Транспортные расходы	2 579	1 060
13	Командировочные расходы	9 225	6 301
14	Штрафы, пени	5 281	1 549
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17 436	11 942
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	206 829	177 005
17	Прочие административные расходы	83 334	51 590
18	Итого	1 370 068	1 089 359

Расходы по аренде представлены расходами по краткосрочной аренде помещения для архива Общества. Информация по общим и административным расходам Общества по связанным сторонам представлена в Примечании 58.2

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1 459	2 436
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	24 940	8 973
6	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	3 788	3 788
8	Прочие доходы	33 009	4 700
9	Итого	63 196	19 897

Общество в течение 2024 года и в течение 2023 года получало доходы от сдачи недвижимого имущества в субаренду. Ежемесячно Общество отражало в составе доходов от сдачи имущества в субаренду доходы от операционной аренды. Информация по прочим доходам по связанным сторонам представлена в Примечании 58_2.

Прочие расходы

Таблица 47.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	-	277
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	49 945	15 276
5	Прочие расходы	46 270	331 869
6	Итого	96 215	347 422

В составе прочих расходов в 2023 году отражены разовые затраты по оказанным услугам, связанным с выстраиванием торговой и расчетной инфраструктуры в целях проведения сделок с ценными бумагами по клиентским портфелям.

Примечание 47.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.1

тыс.руб

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31 декабря 2024 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	аренда офисной недвижимости, аренда оборудования
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо
4	Операции продажи с обратной арендой	не применимо
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	не применимо
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	средневзвешенная процентная ставка кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применимо

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	474 938	557 815
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	494 158	559 828

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 47.1.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	32 620	27 931
2	проценты уплаченные	31 709	27 931
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	911	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	203 801	135 431
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	203 801	135 431
7	Итого отток денежных средств	236 421	163 362

Информация по договорам аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 47.1.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	субаренда офисной недвижимости
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	договоры субаренды заключены со связанными, подконтрольными сторонами
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	не применимо
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	не применимо
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	не применимо
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	не применимо
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применимо

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 47.1.6

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	496	516
7	Итого	496	516

Примечание 48. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 48.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 252 039	1 980 136
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(40 193)	(39 954)
4	Итого, в том числе:	2 211 846	1 940 182
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 211 846	1 940 182

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Общества за 2024 год и за 2023 год, составила 20%.

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 48.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	10 815 679	8 261 724
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2024 г.: 20% - 2023 г.: 20%	2 163 136	1 652 345
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	28 611	119 147
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(3 836)	(2 637)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	32 447	121 784
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	20 099	-
11.1	Прочее	-	168 691
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 211 846	1 940 182

С 1 января 2025 г. основная ставка налога на прибыль увеличивается с 20 до 25%. В связи с этим величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств была пересчитана на дату, предшествующую дате начала применения измененных ставок с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков. Влияние изменения ставки на отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражено по строке «Воздействие изменения ставки налога на прибыль».

4 августа 2023 г. был принят Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», устанавливающий порядок определения и уплаты разового налога на сверхприбыль. Закон вступает в силу с 1 января 2024 г. Согласно положениям данного закона, российские организации должны представить в налоговые органы соответствующую налоговую декларацию и до 28 января 2024 г. уплатить налог на сверхприбыль, рассчитываемый по ставке 10%. Налоговая база по налогу на сверхприбыль определяется как превышение средней арифметической величины прибыли за 2021-2022 годы над аналогичным показателем за 2018-2019 годы. Законом также предусмотрена возможность добровольной уплаты «обеспечительного платежа» в период с 1 октября по 30 ноября 2023 г., сумма которого сформирует налоговый вычет, на который налогоплательщик будет вправе уменьшить сумму налога. При этом размер такого вычета не может превышать половину суммы исчисленного налога. Компания воспользовалась возможностью снижения суммы налога за счет внесения обеспечительного платежа. В связи с этим в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе расходов по текущему налогу за 2023 г. отражена сумма налога на сверхприбыль в размере 168 691 тыс. руб. Соответствующая сумма отражена по строке «Прочее».

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (продолжающаяся деятельность) за 2024 г.

Таблица 48.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	67 729	8 552	-	76 281
2	Денежные Средства	-	-	-	-
3	Депозиты	682	1 019	-	1 701
4	Кредиторская задолженность	1 293	20 748	-	22 041
5	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	112 041	6 644	-	118 685
6	Прочие активы	5 954	3 066	-	9 020
7	Общая сумма отложенного налогового актива	187 699	40 029	-	227 728
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	187 699	40 029	-	227 728

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2024 г.
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Нематериальные активы	(3 650)	(870)	-	(4 520)
10	Основные средства	(123 720)	1 040	-	(122 680)
11	Прочие обязательства	(26)	(6)	-	(32)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(127 396)	164	-	(127 232)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	60 303	40 193	-	100 496
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	60 303	40 193	-	100 496

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (продолжающаяся деятельность)
(сравнительные данные) за 2023 г.**

Таблица 48.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	31 972	35 757	-	67 729
2	Денежные Средства	-	-	-	-
3	Депозиты	227	455	-	682
4	Кредиторская задолженность	1 296	(3)	-	1 293
5	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	101 249	10 792	-	112 041
6	Прочие активы	13 708	(7 754)	-	5 954
7	Общая сумма отложенного налогового актива	148 452	39 247	-	187 699
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	148 452	39 247	-	187 699

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Нематериальные активы	(8 099)	4 449	-	(3 650)
10	Основные средства	(119 978)	(3 742)	-	(123 720)
11	Прочие обязательства	(26)	-	-	(26)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(128 103)	707	-	(127 396)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	20 349	39 954	-	60 303
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	20 349	39 954	-	60 303

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.		За 2023 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	423 712	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(423 712)	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	409,38			

В течение 2024 года Общество выплатило промежуточные дивиденды в размере 423 712 тыс. руб. единственному акционеру. Общество объявило дивиденды в размере 423 712 тыс. руб. по итогам 1 квартала 2024 года в пользу единственного акционера. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

Примечание 52. Управление рисками

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Общество выделяет для себя *основные риски*, которые включают в себя кредитный, операционный, риск гарантированной доходности и клиентский риск доверительного управления, а также *прочие риски*, в том числе такие как: правовой, регуляторный, комплаенс риск, репутационный, стратегический, риск данных и прочие.

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества. В целях исполнения контроля за процессом управления рисками Обществом утверждено «Положение о методах расчета и контроля рисков».

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, который отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками. Также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками:

- Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.
- Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Основные риски

Кредитный риск

Кредитный риск – риск убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками, эмитентами ценных бумаг и контрагентами (клиентами) своих финансовых обязательств перед Обществом. Максимальная величина кредитного риска ограничена балансовыми величинами.

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов.

Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество:

- осуществляет анализ кредитного риска контрагентов (клиентов), устанавливает лимиты контрагентов, на ежедневной основе контролирует соблюдение установленных лимитов и ограничений;
- осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособляются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные (междепозитарные) счета;

- осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов);
- принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Общество.

Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом самостоятельно в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств.

Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на постоянной основе. Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Обществом: вероятность дефолта, величина требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и срок до погашения по договору.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» (2 этап) оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (1 этап) представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (POCI) (применимо для 2 этапа «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» или 3 этапа «Финансовые инструменты в дефолте») выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания.

Для оценки вероятности дефолта Общество определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка контрагентом предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- дефолтная реструктуризация контрагента по другим его обязательствам;
- банкротство контрагента;
- международные рейтинговые агентства включают контрагента в класс рейтингов дефолта;
- иные существенные известные Обществу обстоятельства.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Общество не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако, когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Общество может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Независимо от способа, с помощью которого Общество оценивает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Данное допущение опровергается, если у Общества имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Если Общество определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

Существенный эффект от применения стандарта МСФО (IFRS) 9 отсутствует, в первую очередь, в связи с краткосрочным характером финансовых активов, а также тем, что стоимость чистых активов клиентов, находящихся под управлением, как правило, значительно превышает величину их дебиторской задолженности по вознаграждению за управление.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения последствий, влекущих в том числе приостановление или прекращение оказания услуг, а также возникновения расходов (убытков) Общества, обусловленных сбоями в работе программно-технических средств, несоответствием их функциональных возможностей виду деятельности, характеру и масштабу совершаемых операций, нарушениями процедур проведения внутренних операций или неэффективностью указанных процедур, некорректными действиями или бездействием сотрудников и (или) воздействием внешних событий. Система управления операционным риском определяется внутренним документом Общества «Положение по управлению операционными рисками» и направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

В Обществе внедрены такие инструменты управления операционным риском, как:

- закрепление полномочий и зон ответственности сотрудников;
- обучение сотрудников для обеспечения соответствия уровня их компетенции выполняемым обязанностям, их информирование об ответственности за нарушение требований правил и процедур Общества;
- разграничение и контроль доступа сотрудников Общества и третьих лиц (как физического доступа в помещения, так и к электронным системам и базам данных) ;
- организация точек контроля в бизнес-процессах Общества с целью своевременного выявления случаев нарушения правил и процедур;
- анализ выявленных операционных ошибок (нарушений);
- выявление типичных ошибок (нарушений) и принятие мер по их оперативному устранению в первоочередном порядке;
- организация профилактических и регламентных работ аппаратных и программных средств и пр.

Риск гарантированной доходности

Риск гарантированной доходности представляет собой риск возникновения потерь, связанных с необходимостью компенсировать недополученные доходы клиентов по инвестиционным продуктам с гарантией сохранности средств или гарантией минимальной доходности при недостижении требуемого уровня доходности. В целях снижения уровня риска гарантированной доходности Общество осуществляет следующие мероприятия:

- производит анализ эмитентов и контрагентов, устанавливает лимиты на эмитентов и контрагентов, на ежедневной основе контролирует соблюдение установленных лимитов и ограничений;
- на периодической основе осуществляет процесс мониторинга кредитного качества эмитентов и контрагентов, а также уровень рыночных рисков: анализ финансовой отчетности, отслеживание миграции рейтингов, анализ рыночных сигналов;
- на периодической основе осуществляет стресс-тестирование;
- устанавливает и контролирует лимиты концентрации;
- разрабатывает и утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие управление риском гарантированной доходности.

Клиентский риск доверительного управления

Клиентский риск ДУ – это риск, связанный с неудовлетворительным качеством предоставления услуги доверительного управления управляющей компанией клиенту, в результате которого размер реально принимаемых клиентом рисков может не соответствовать инвестиционной модели продукта и риск-профилю клиента и, как следствие, это может отразиться на снижении активов под управлением, потере рыночной доли, сокращении бизнеса и снижении доходов. Внутри клиентского риска ДУ можно выделить следующие виды:

- риск клиента, связанный с повышенным (не предусмотренным продуктом) риском дефолтом эмитента ценной бумаги, неисполнением договорных обязательств контрагентом по операциям с активами клиента (кредитный риск);
- повышенный (не предусмотренный продуктом) риск возникновения убытков или снижения доходности у клиентов вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости (рыночный риск);
- повышенный (не предусмотренный продуктом) риск убытков по активам клиентов вследствие неблагоприятного изменения стоимости недвижимого имущества, находящегося под управлением (риск недвижимости) ;
- прочие клиентские риски (ликвидности, страновой, транзакционный и тд.).

В целях снижения уровня клиентского риска ДУ (включая кредитный, рыночный и риск недвижимости) Общество осуществляет, в том числе, следующие мероприятия:

- осуществляет контроль заявленного уровня клиентского риска на соответствие фактическому уровню принимаемого риска;
- осуществляет контроль отклонения риск-метрик портфелей активов и установленных на них бенчмарков;
- устанавливает лимиты и ограничения кредитного, рыночного, концентрационного, странового риска и риска недвижимости, на периодической основе контролирует соблюдение
- установленных лимитов и ограничений;
- производит анализ эмитентов и контрагентов, на периодической основе осуществляет процесс мониторинга кредитного качества эмитентов и контрагентов: анализ финансовой отчетности, отслеживание миграции рейтингов, анализ рыночных сигналов;

- производит оценку уровня рыночного риска, устанавливает лимиты и ограничения рыночного риска;
- в целях управления риском в Обществе реализована система отчетности о клиентском риске доверительного управления;
- проводит анализ объектов недвижимости для приобретения.

Прочие риски

Правовой риск – риск возникновения расходов (убытков) Общества вследствие неоднозначности толкования норм права. Правовой риск может реализоваться в форме убытков вследствие несоблюдения Обществом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; возможных правовых ошибок при осуществлении деятельности, а также вследствие несовершенства правовой системы.

Управление правовым риском производится структурным подразделением Общества, юридическим отделом, которое на постоянной основе осуществляет мониторинг изменений законодательства и судебной практики, регулярно проводит обучение и информирование сотрудников в отношении принятия/ изменения нормативных правовых актов, затрагивающих их деятельность, при необходимости обращается за разъяснениями по вопросам применения нормативных правовых актов в уполномоченные государственные органы или привлекает внешних консультантов.

Регуляторный риск – риск возникновения у Общества убытков из-за несоблюдения применимого законодательства, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Общества), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Комплаенс риск – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, получения существенного финансового убытка или потери репутации Обществом в результате несоответствия или несоблюдения ими требований законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, внутренних документов в области противодействия легализации преступных доходов, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, противодействия коррупции, управления конфликтом интересов, осуществления деятельности на финансовых рынках, в том числе предотвращения недобросовестных практик на финансовых рынках и защиты инсайдерской информации, противодействия манипулированию рынком, контроля режимов экономических санкций, контроля счетов иностранных налогоплательщиков.

В целях снижения уровня регуляторного и комплаенс риска Общество, в том числе, осуществляет следующие мероприятия: проводит мероприятия в рамках предотвращения и урегулирования конфликтов интересов, противодействует легализации преступных доходов и финансированию терроризма; соблюдает регуляторные требования в области финансовых рынков; обеспечивает рыночное поведение и справедливой конкуренции при совершении операций на финансовых рынках, проводит мероприятия в рамках предотвращения недобросовестных практик на финансовых рынках (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и другие); проводит мероприятия в рамках предупреждения должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников Общества; осуществляет идентификацию клиентов и контрагентов, присвоение им уровня комплаенс-риска; проводит мониторинг операций, включая операции клиентов и сотрудников Общества, с целью выявления операций, подлежащих комплаенс контролю; осуществляет разделение информационных потоков и ограничение доступа к информации; проводит ограничения операций с отдельными видами ценных бумаг от имени Общества; обеспечивает контроль соблюдения правил раскрытия информации; предоставляет отчетность регуляторам по вопросам компетенции.

Репутационный риск связан с уменьшением числа клиентов (контрагентов) Общества вследствие негативного представления о качестве его услуг, соблюдении сроков оказания услуг, участии в ценовом сговоре и т.п.

В целях снижения уровня рисков потери деловой репутации Общество осуществляет раскрытие максимально полной и подробной информации о своих продуктах и деятельности в презентационных материалах для клиентов; раскрывает необходимую и достаточную информацию в рамках нормативных, законодательных требований о результатах своей деятельности на сайте Общества; осуществляет организацию поддержки клиентских обращений по всем средствам связи в максимально короткий срок; осуществляет мониторинг и анализ информационного поля (СМИ, социальные сети), а также осуществляет поиск негативных и проблемных публикаций и реализация мер по их минимизации; проводит PR-деятельность. В целях своевременного урегулирования проблемных обращений клиентов в Обществе функционирует комиссия по урегулированию обращений клиентов.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества, и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Общества, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или недостаточном обеспечении необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими) и организационными мерами (управленческими решениями), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Общества.

Для снижения стратегического риска Общество осуществляет мониторинг, анализ состояния и перспектив развития отраслей российской экономики и экономики российских регионов, с которыми связано осуществление деятельности Общества. Далее проводит проверку соответствия поставленных стратегических целей Общества перспективам развития, а также выявляет актуальные угрозы (риски) достижения таких целей. При необходимости Общество корректирует соответствующие стратегические цели и задачи.

Риск данных – риск нарушения целостности и своевременности данных – любое проявление нарушений полноты, точности и своевременности данных, как хранящихся, находящихся в транзите, так и обрабатываемых автоматизированными системами.

В целях снижения уровня риска данных Общество осуществляет следующие мероприятия: применение различных инструментов защиты данных (в т.ч. персональных), ограничение доступа сотрудников к данным; ведение архитектуры данных; идентификация данных по уровням критичности; назначение ответственных лиц за управлением и хранением данных.

Примечание 52. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.6

тыс.руб

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
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	2 428	2 517	-	-	-	4 945
2	дебиторская задолженность клиентов	2 428	2 517	-	-	-	4 945
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	-	20 640	11 982	14 839	21 589	69 050
8	дебиторская задолженность клиентов	-	20 640	11 982	14 839	21 589	69 050
19	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:	-	-	-	-	259 257	259 257
20	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	31 891	31 891
24	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	227 366	227 366
25	Итого	2 428	23 157	11 982	14 839	280 846	333 252

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности (сравнительные данные), на декабря 2023 г.

Таблица 52.6

тыс.руб

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
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	2 203	20 991	170	-	-	23 364
6	прочая дебиторская задолженность	2 203	20 991	170	-	-	23 364
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	3 885	39 455	22 158	38 202	101 626	205 326
8	дебиторская задолженность клиентов	3 885	39 455	22 158	38 202	101 626	205 326
19	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:	-	59 912	-	-	203 744	263 656
20	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	36 639	36 639
24	прочая дебиторская задолженность	-	59 912	-	-	167 105	227 017
25	Итого	6 088	120 358	22 328	38 202	305 370	492 346

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (сравнительные данные), на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.7

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	300 000
9	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	300 000
12	прочие выданные займы	-	-	-	-	300 000
27	Итого	-	-	-	-	300 000

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 декабря 2024 г.

Таблица 52.8

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	224 615	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	224 615	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19 625 083	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 529 242	-	-	-	-
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	4 208	-	-	-	-
26	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	-	-	-	-
29	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 089 633	-	-	-	-

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 017 733	-	-	-	1 230 791
39	дебиторская задолженность клиентов	1 017 733	-	-	-	1 183 635
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	47 156

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 декабря 2023 г.

Таблица 52.8

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	110 646	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	110 646	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 287 906	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 284 362	-	-	-	-
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	1 544	-	-	-	-
26	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	-	-	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	816 651	-	-	-	1 647 741
39	дебиторская задолженность клиентов	816 651	-	-	-	1 608 694
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	39 047

При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Компания относит их в категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего:

- во внимание принимаются кредитные рейтинги, присвоенные национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами;
- при наличии нескольких рейтингов выбирается долгосрочный рейтинг с максимальной вероятностью дефолта;
- Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Эксперт РА) и AAA (RU) АКРА до от ru A- (Эксперт РА) и A- (RU) АКРА;
- Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне ruBBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до ru B- (Эксперт РА) и B- (RU) АКРА;
- Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C;
- Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D;
- Без рейтинга – данная классификация применяется к активам юридического лица в случае отсутствия как внутреннего так и внешнего рейтинга, для физических лиц, а также к финансовым активам в виде дебиторской задолженности паевых инвестиционных фондов под управлением АО «Управляющая компания «Первая».

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и по состоянию на 31 декабря 2023 г. в графе «Без рейтинга» отражена дебиторская задолженность физических лиц, являющихся клиентами Общества, а также паев инвестиционных фондов под управлением Общества по оплате вознаграждения. Общество рассматривает вышеуказанную задолженность как финансовый актив хорошего кредитного качества на основании того, что она полностью покрыта активами клиентов под управлением Общества.

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 декабря 2024 г.

Таблица 52.9

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	69 050
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	69 050

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 декабря 2023 г.

Таблица 52.9

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	205 326
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	205 326

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Общество создало резерв под обесценение, равный ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по дебиторской задолженности клиентов-физических лиц, не являющейся кредитно-обесцененной. Вышеуказанная дебиторская задолженность предоставляет собой требования по оплате вознаграждения управляющей компании в стратегиях доверительного управления с заблокированными в иностранном депозитарии активами.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.10

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	259 272
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	31 891
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	227 381

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными (сравнительные данные), на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.10

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	263 656
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	36 639
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	227 017

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Общество создало резерв под обесценение, равный ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по прочей дебиторской задолженности, являющейся кредитно-обесцененной, которая представляет собой средства Общества, переданные в собственные инвестиционные паевые фонды для погашения и обмена паев, в которых по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. были заблокированные активы в иностранных депозитариях.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31 декабря 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	224 614	-	-	224 614
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 886 641	-	-	21 886 641
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19 616 144	-	-	19 616 144
11	дебиторская задолженность	2 270 497	-	-	2 270 497
17	Итого активов	22 111 255	-	-	22 111 255
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	802 113	99	-	802 212
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	494 158	-	-	494 158

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
25	кредиторская задолженность	307 955	99	-	308 054
28	Итого обязательств	802 113	99	-	802 212
29	Чистая балансовая позиция	21 309 142	(99)	-	21 309 043

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации (сравнительные данные), на 31 декабря 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	110 645	-	-	110 645
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	300 000	-	-	300 000
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	300 000	-	-	300 000
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 875 940	-	-	13 875 940
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 284 252	-	-	11 284 252
11	дебиторская задолженность	2 591 688	-	-	2 591 688
17	Итого активов	14 286 585	-	-	14 286 585
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	692 283	87	-	692 370
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	559 828	-	-	559 828
25	кредиторская задолженность	132 455	87	-	132 542
28	Итого обязательств	692 283	87	-	692 370
29	Чистая балансовая позиция	13 594 302	(87)	-	13 594 215

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения
(на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 2024 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	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:	51 608	160 643	376 546	-	-	-	-	-	588 797
20	обязательства по аренде	51 608	160 643	376 546	-	-	-	-	-	588 797
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	308 054	-	-	-	-	-	-	-	308 054
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	23 323	-	-	-	-	-	-	-	23 323
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	7	-	-	-	-	-	-	-	7
40	прочая кредиторская задолженность	284 724	-	-	-	-	-	-	-	284 724
42	Итого обязательств	359 662	160 643	376 546	-	-	-	-	-	896 851

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) (сравнительные данные), на 31 декабря 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	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:	37 444	117 399	352 743	143 485	-	-	-	-	651 071
20	обязательства по аренде	37 444	117 399	352 743	143 485	-	-	-	-	651 071
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	132 542	-	-	-	-	-	-	-	132 542
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	28 398	-	-	-	-	-	-	-	28 398
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	30	-	-	-	-	-	-	-	30
40	прочая кредиторская задолженность	104 114	-	-	-	-	-	-	-	104 114
42	Итого обязательств	169 986	117 399	352 743	143 485	-	-	-	-	783 613

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31 декабря 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:	224 614	-	-	224 614
2	денежные средства на расчетных счетах	224 614	-	-	224 614
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 669 506	13 946 638	-	19 616 144
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 663 575	9 858 862	-	15 522 437
51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	4 208	-	-	4 208
52	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 723	-	-	1 723
55	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	4 087 776	-	4 087 776
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 246 597	16 415	7 485	2 270 497
65	дебиторская задолженность клиентов	2 199 456	16 415	7 485	2 223 356
69	прочая дебиторская задолженность	47 141	-	-	47 141
71	Итого активов	8 140 717	13 963 053	7 485	22 111 255
	Раздел II. Обязательства				
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 502	125 591	353 065	494 158
91	обязательства по финансовой аренде	15 502	125 591	353 065	494 158
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	308 054	-	-	308 054
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	23 323	-	-	23 323
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	7	-	-	7
111	прочая кредиторская задолженность	284 724	-	-	284 724
113	Итого обязательств	323 556	125 591	353 065	802 212
114	Итого разрыв ликвидности	7 817 161	13 837 462	(345 580)	21 309 043

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения (сравнительные данные), на 31 декабря 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:	110 645	–	–	110 645
2	денежные средства на расчетных счетах	110 645	–	–	110 645
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	–	–	300 000	300 000
13	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	–	–	300 000	300 000
16	прочие выданные займы	–	–	300 000	300 000
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 620 060	7 664 192	–	11 284 252
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 616 757	7 664 192	–	11 280 949
51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	1 544	–	–	1 544
52	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 759	–	–	1 759
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 461 544	130 144		2 591 688
65	дебиторская задолженность клиентов	2 422 503	130 144		2 552 647
69	прочая дебиторская задолженность	39 041	–	–	39 041
71	Итого активов	6 192 249	7 794 336	300 000	14 286 585
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 643	88 333	444 852	559 828
91	обязательства по финансовой аренде	26 643	88 333	444 852	559 828
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	132 542	–	–	132 542
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	28 398	–	–	28 398

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	30	–	–	30
111	прочая кредиторская задолженность	104 114	–	–	104 114
113	Итого обязательств	159 185	88 333	444 852	692 370
114	Итого разрыв ликвидности	6 033 064	7 706 003	(144 852)	13 594 215

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют,
на 31 декабря 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	224 614	-	-	-	224 614
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 886 641	-	-	-	21 886 641
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19 616 144	-	-	-	19 616 144
11	дебиторская задолженность	2 270 497	-	-	-	2 270 497
16	Итого активов	22 111 255	-	-	-	22 111 255
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	802 113	99	-	-	802 212
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	494 158	-	-	-	494 158
24	кредиторская задолженность	307 955	99	-	-	308 054
26	Итого обязательств	802 113	99	-	-	802 212
27	Чистая балансовая позиция	21 309 142	(99)	-	-	21 309 043

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
(сравнительные данные), на 31 декабря 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	110 645	-	-	-	110 645
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	300 000	-	-	-	300 000
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	300 000	-	-	-	300 000
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 875 940	-	-	-	13 875 940
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 284 252	-	-	-	11 284 252
11	дебиторская задолженность	2 591 688	-	-	-	2 591 688
16	Итого активов	14 286 585	-	-	-	14 286 585
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	692 283	87	-	-	692 370
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	559 828	-	-	-	559 828
24	кредиторская задолженность	132 455	87	-	-	132 542
26	Итого обязательств	692 283	87	-	-	692 370
27	Чистая балансовая позиция	13 594 302	(87)	-	-	13 594 215

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.16

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		391 000	312 800

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках (сравнительные данные), на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.16

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		312 000	249 600

Примечание 54. Условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем. Условные обязательства по судебным искам не были начислены в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и могут составить до 297 078,29 долларов США в пересчете на рубли по курсу Банка России по состоянию на 31 декабря 2024 г. сумму в рублях в размере 30 207 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 г.: 26 644 тыс. рублей).

Примечание 54. Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Общества.

В частности, в связи со сложившейся геополитической обстановкой в течение 2022-2024 гг. в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено значительное количество изменений, часть из которых была направлена на снижение эффекта от введения экономических санкций в отношении российских налогоплательщиков. Другая часть изменений относилась к расширению мер, направленных на противодействие злоупотреблениям в области нарушения налогового законодательства. Также, было приостановлено действие отдельных положений ряда международных соглашений по вопросам налогообложения.

В настоящее время практика применения указанных выше норм, а также ряда иных положений (например, положений, предусматривающих запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы и (или) сумм, подлежащих к уплате, в том числе в случаях, когда основной целью совершения сделки (операции) не являются неуплата (неполная уплата) и (или) зачет (возврат) суммы налога) не сформировалась и(или) является противоречивой.

Помимо этого, последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство Общества внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок с учетом корректировок до рыночной цены в случае необходимости.

В силу специфики своей деятельности Общество выполняет функции налогового агента по налогу на доходы физических лиц (далее – «НДФЛ») при выплатах доходов в пользу российских и иностранных физических лиц. Руководство Общества внедрило процедуры внутреннего контроля для проверки применяемых Обществом подходов к расчету налоговых обязательств при выплатах доходов в пользу физических лиц на предмет их соответствия положениям налогового законодательства Российской Федерации.

В случаях, когда российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по отдельным вопросам, Общество применяет консервативную интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая, по мнению Общества, приводит к снижению риска несоблюдения налогового законодательства и возникновения претензий со стороны соответствующих органов.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества в целом.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Общества в отношении вопросов налогообложения сможет быть успешно защищена. Руководство Общества полагает, что Общества начислило и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости (сравнительные данные), на 31 декабря 2023 г.

Таблица 56.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая 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
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	300 000	300 000
2	финансовые активы, в том числе:	-	-	300 000	300 000
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	300 000	300 000
47	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	300 000	300 000
50	прочие выданные займы	-	-	300 000	300 000

Активы Общества, отнесенные к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, оцениваются по цене приобретения, так как сделка была совершена близко к отчетной дате.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Обществом. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Общества, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Результаты оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен);
- оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов, за 2024 г.

Таблица 56.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	9	10
1	Справедливая стоимость на 1 января 2024 г.	300 000	300 000
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	123 712	123 712
6	Реализация	423 712	423 712
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов (сравнительные данные), за 2023 г.

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	9	10
1	Справедливая стоимость на 1 января 2023 г.	-	-
4	Приобретение	300 000	300 000
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 г.	300 000	300 000

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 г.

Таблица 56.6

тыс.руб

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 (в 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:	-	22 111 255	-	22 111 255	22 111 255
2	денежные средства, в том числе:	-	224 614	-	224 614	224 614
5	денежные средства на расчетных счетах	-	224 614	-	224 614	224 614
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	21 886 641	-	21 886 641	21 886 641
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	19 616 144	-	19 616 144	19 616 144
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	15 522 437	-	15 522 437	15 522 437
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	4 208	-	4 208	4 208
17	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	1 723	-	1 723	1 723
20	прочее	-	4 087 776	-	4 087 776	4 087 776
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	2 270 497	-	2 270 497	2 270 497
31	дебиторская задолженность клиентов	-	2 223 356	-	2 223 356	2 223 356
35	прочая дебиторская задолженность	-	47 141	-	47 141	47 141
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	308 054	494 158	802 212	802 212

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 (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	308 054	494 158	802 212	802 212
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	494 158	494 158	494 158
47	обязательства по аренде	-	-	494 158	494 158	494 158
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	308 054	-	308 054	308 054
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	23 323	-	23 323	23 323
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	7	-	7	7
67	прочая кредиторская задолженность	-	284 724	-	284 724	284 724

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости (сравнительные данные), на 31 декабря 2023 г.

Таблица 56.6

тыс.руб

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 (в 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:	-	13 986 585	-	13 986 585	13 986 585
2	денежные средства, в том числе:	-	110 645	-	110 645	110 645
5	денежные средства на расчетных счетах	-	110 645	-	110 645	110 645
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	13 875 940	-	13 875 940	13 875 940
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	11 284 252	-	11 284 252	11 284 252

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 (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	11 280 949	-	11 280 949	11 280 949
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	1 544	-	1 544	1 544
17	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	1 759	-	1 759	1 759
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	2 591 688	-	2 591 688	
31	дебиторская задолженность клиентов	-	2 552 647	-	2 552 647	2 552 647
35	прочая дебиторская задолженность	-	39 041	-	39 041	39 041
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	132 542	559 828	692 370	692 370
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	132 542	559 828	692 370	692 370
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	559 828	559 828	559 828
47	обязательства по аренде	-	-	559 828	559 828	559 828
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	132 542	-	132 542	132 542
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	28 398	-	28 398	28 398
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	30	-	30	30
67	прочая кредиторская задолженность	-	104 114	-	104 114	104 114

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 58.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	28 884	28 884
11	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	28 884	28 884
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	182	182
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	182	182
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	9 851	-	-	9 851

Остатки по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), на 31 декабря 2023 г.

Таблица 58.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	300 000	-	300 000
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	300 000	-	300 000
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	25 721	25 721
11	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	25 721	25 721
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	182	182
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	182	182
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	10 743	-	-	10 743

В ходе обычной деятельности Общество проводило операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам и на рыночных условиях. Срок погашения дебиторской и кредиторской задолженности по прочим связанным сторонам не превышает 3-х календарных месяцев. Операции со прочими связанными сторонами включали: доходы от сдачи помещения в субаренду, прочие доходы и расходы в рамках хозяйственной деятельности.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2024 г.

Таблица 58.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	123 799	123 799
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							123 712	123 712
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	87	87
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	49 183	49 183
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(281 047)	-	-	(281 047)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(728)	(728)
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	754	754

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), за 2023 г.

Таблица 58.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемое предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	(255)	(255)
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	(255)	(255)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	41 802	41 802
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(273 346)	-	-	(273 346)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(728)	(728)
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	691	691

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	281 047	228 673
4	Выходные пособия	-	44 673

Общество начисляло за 2024 год и за 2023 год вознаграждения ключевому управленческому персоналу: Генеральному директору, руководителям ключевых подразделений. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 2024 год составила 40 405 тыс. руб. (за 2023 год – 36 228 тыс. руб.), в том числе в Социальный фонд России за 2024 год в размере 39 933 тыс. руб. (за 2023 год – 35 812 тыс. руб.).

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Событий после отчетной даты не было

Генеральный директор АО УК «Первая»

А.В. Бершадский

26 марта 2025 г.