



**Акционерное общество
«Управляющая компания «Первая»
Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Отраслевыми стандартами
бухгалтерского учета
31 марта 2025 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации	3
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации	4
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации	6
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации	8

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность организации	10
Примечание 2. Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность	10
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	12
Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	13
Примечание 5. Денежные средства	15
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства	23
Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них	26
Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них	28
Примечание 20. Прочие активы	30
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	31
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	32
Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства	32
Примечание 29. Прочие обязательства	33
Примечание 30. Капитал и управление капиталом	33
Примечание 34. Процентные доходы	35
Примечание 38. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	35
Примечание 40. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	35
Примечание 41. Расходы на персонал	36
Примечание 42. Прямые операционные расходы	36
Примечание 43. Процентные расходы	36
Примечание 45. Общие и административные расходы	37
Примечание 46. Прочие доходы и расходы	38
Примечание 47. Аренда	39
Примечание 48. Налог на прибыль	41
Примечание 52. Управление рисками	44
Примечание 54. Условные обязательства	63
Примечание 56. Справедливая стоимость	64
Примечание 58. Операции со связанными сторонами	67
Примечание 59. События после окончания отчетного периода	69

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268554000	44420370	1027739007570	7710183778

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 марта 2025 г.

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

(полное и (или) сокращенные фирменные наименования)

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

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002
квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.03.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	5	283 135	224 614
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		23 952 931	21 886 641
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	22 538 711	19 616 144
4	дебиторская задолженность	12	1 414 220	2 270 497
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	661 084	563 432
6	Основные средства и капитальные вложения в них	19	522 936	577 396
7	Требования по текущему налогу на прибыль	48	108 898	37 717
8	Отложенные налоговые активы	48	81 217	100 496
9	Прочие активы	20	118 992	122 077
10	Итого активов		25 729 194	23 512 373
	Раздел II. Обязательства			
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		525 782	802 212
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	415 731	494 158
13	кредиторская задолженность	26	110 050	308 055
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	116 282	-
15	Резервы - оценочные обязательства	28	34 952	8 162
16	Прочие обязательства	29	466 349	134 954
17	Итого обязательств		1 143 365	945 328
	Раздел III. Капитал			
18	Уставный капитал	30	1 035 000	1 035 000
19	Резервный капитал		51 750	51 750
20	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		23 499 079	21 480 295
21	Итого капитала		24 585 829	22 567 045
22	Итого капитала и обязательств		25 729 194	23 512 373

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

Генеральный директор

Бершадский Андрей
Вячеславович

(подпись)

Дата подписания
отчетности

30.04.2025 0:00:00

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268554000	44420370	1027739007570	7710183778

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 марта 2025 г.

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

(полное и (или) сокращенные фирменные наименования)

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

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003
квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Прибыли и убытки			
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		1 018 016	527 494
2	процентные доходы	34	1 006 398	472 630
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		24 129	54 266
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	38	(12 511)	598
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	40	2 940 782	3 207 144
6	Расходы на персонал	41	(733 051)	(581 763)
7	Прямые операционные расходы	42	(220 112)	(223 400)
8	Процентные расходы	43	(10 529)	(10 771)
9	Общие и административные расходы	45	(275 387)	(250 582)
10	Прочие доходы	46	8 822	4 278
11	Прочие расходы	46	(13 025)	(14 097)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 715 516	2 658 302

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
13	Налог на прибыль, в том числе:	48	(696 732)	(550 734)
14	текущий налог на прибыль	48	(677 453)	(538 863)
15	отложенный налог на прибыль	48	(19 279)	(11 871)
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 018 784	2 107 568
17	Раздел II. Прочий совокупный доход			
18	Итого совокупного дохода (расхода)		2 018 784	2 107 568

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

Генеральный директор

(подпись)

Бершадский Андрей
Вячеславович

Дата подписания
отчетности

30.04.2025 0:00:00

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268554000	44420370	1027739007570	7710183778

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 марта 2025 г.

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

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

Российская Федерация, 123112, город Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Пресненский, наб. Пресненская, дом 12, этаж 40
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420004
квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости 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 выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, неограниченных фиксированными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования валютных рисков	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	
																			1
1	Остаток на 01.01.2024 г.		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 300 174	14 386 924

2	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 300 174	14 386 924
3	Остаток на 01.01.2024 г.		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 300 174	14 386 924
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 107 568	2 107 568
5	Остаток на 31.03.2024 г.		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 407 742	16 494 492
6	Остаток на 01.01.2025 г.		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 480 295	22 567 045
7	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 480 295	22 567 045
8	Остаток на 01.01.2025 г.		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 480 295	22 567 045
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 018 784	2 018 784
10	Остаток на 31.03.2025 г., в том числе:		1 035 000	-	51 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 499 079	24 585 829

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

Генеральный директор

Бершадский Андрей
Вячеславович

(подпись)

Дата подписания
отчетности

30.04.2025 0:00:00

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268554000	44420370	1027739007570	7710183778

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 марта 2025 г.

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

(полное и (или) сокращенные фирменные наименования)

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

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005
квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		3 813 842	4 455 318
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(449 051)	(344 065)
3	Проценты полученные		384 389	127 138
4	Проценты уплаченные		(16 732)	(10 839)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(438 509)	(315 661)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(68 922)	7 234
7	Уплаченный налог на прибыль		(632 352)	(680 784)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(29 228)	(31 564)
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		2 563 436	3 206 777
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(37 787)	(1 281)
11	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(78 752)	(40 481)
12	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		6 500 000	4 100 000
13	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(8 800 000)	(6 900 000)
14	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(2 416 539)	(2 841 762)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
15	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(88 376)	(115 751)
16	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(88 376)	(115 751)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5
17	Сальдо денежных потоков за отчетный период		58 521	249 264
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	224 615	110 646
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	283 136	359 910

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

Генеральный директор

Бершадский Андрей
Вячеславович

(подпись)

Дата подписания
отчетности

30.04.2025 0:00:00

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	№ 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	Деятельность, осуществляемая организацией	1. Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. 2. Деятельность по управлению ценными бумагами.
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное Общество
4	Место нахождения организации	Российская Федерация, 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 12, этаж 40
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	По состоянию на 31 марта 2025 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. Адрес места нахождения материнской организации: Российская Федерация, 121059, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Дорогомилово, ул. Киевская, д. 7, к.2, ком.40
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	не применимо
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	по состоянию на 01.01.2025 года - 533 человек по состоянию на 31.03.2025 года - 538 человек

Примечание 2. Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	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.

2	<p>Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат</p>	<p>В течение первого квартала 2025 года рост российской экономики продолжался, но его темпы снизились, при этом волатильность на финансовых рынках была повышенной. Частный внутренний спрос и бюджетный стимул конца 2024 г.-начала 2025 г. поддерживали рост ВВП. По предварительным данным Минэкономразвития России, в январе-феврале 2025 г. ВВП вырос на 1,9% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Высокие темпы роста были зафиксированы в отраслях, ориентированных на внутренний спрос и импортозамещение. За 2 месяца 2025 г. выпуск обрабатывающих производств увеличился на 5,0% г/г, объем строительных работ – на 9,8% г/г. Потребительский спрос рос умеренными темпами: по оценкам Минэкономразвития, суммарный оборот розничной торговли, платных услуг населению и общественного питания в январе-феврале 2024 г. увеличился на 3,7% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Уровень потребительских расходов рос в условиях низкой безработицы (2,4% в январе-феврале 2025 г.) и высоких темпов роста номинальных и реальных зарплат (в январе 2025 г. на 17,1% г/г и 6,5% г/г соответственно).</p> <p>По предварительной оценке Банка России, в январе-феврале 2025 г. профицит счета текущих операций составил 10,8 млрд долл. США, что на 2,2 млрд долл. США больше, чем в соответствующий период 2024 г. Рост профицита счета текущих операций в основном был обусловлен улучшением торгового баланса, профицит которого по итогам января-февраля 2025 г. вырос до 18,5 млрд долл. (+2,0 млрд долл. по сравнению с январем-февралем 2024 г.). На динамику валютного рынка также оказало влияние улучшение настроений инвесторов и бизнеса, связанное с возобновлением дипломатического диалога между Россией и США. Так, с середины февраля рубль стремительно укреплялся на фоне позитивных геополитических новостей, а также под влиянием высокого дифференциала между рублевыми процентными ставками и внутренними ставками по инструментам в иностранной валюте. По итогам первого квартала 2025 г. рубль укрепился по отношению к основным валютам: к доллару – на 21,5%, к евро – на 18,3%, к юаню – на 17,2%.</p> <p>Инфляционное давление снижалось в течение первого квартала 2025 г. в условиях высоких процентных ставок, замедления экономики и значительного укрепления рубля. Текущие темпы инфляции, по оценкам Банка России, в феврале снизились до 7,6% с сезонной корректировкой в годовом выражении. При этом в 4 кв. 2024 г. показатель был выше и, по данным Банка России, составлял 12,0%. Ключевая ставка оставалась неизменной на уровне 21% годовых, а комментарии Банка России – умеренно жесткими. Регулятор сохранял консервативный подход, предполагающий необходимость более длительного периода наблюдения за экономическими данными для оценки устойчивости тенденций, формирующихся в экономике. В конце марта 2025 года индекс ОФЗ RGBITR находился на 4,8% выше уровня закрытия декабря 2024 года, индекс акций МосБиржи – на 4,5%.</p> <p>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.</p>
---	---	--

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	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	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Не применимо

Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>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.</p> <p>Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором, с 1 января 2021 года: актив в форме права пользования.</p> <p>Если Общество выступает арендатором долгосрочному договору аренды, то на дату начала аренды арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.</p> <p>На дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования</p> <p>Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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; <p>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».</p> <p>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.</p>
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применимо

27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> – с момента классификации актива в качестве удерживаемого для продажи; – с момента прекращения признания (актив списывается с баланса); – с момента, когда объект полностью амортизирован. <p>Начисление амортизации не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования</p>
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>"Срок полезной эксплуатации, годы</p> <p>Здания и сооружения 50</p> <p>Компьютеры и оргтехника 1-10</p> <p>Офисное оборудование 1-15</p> <p>Мебель и принадлежности 5-7</p> <p>Для каждого основного средства (или для каждой группы основных средств) Общество при первоначальном признании определяет срок полезного использования для целей начисления амортизации.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Общество включает в стоимость основных средств затраты, связанные с использованием заемных средств, привлеченных для приобретения, строительства или реконструкции основных средств.</p> <p>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.</p> <p>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)."</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства на 31.03.2025 г.

Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	283 136	(1)	283 135
2	Итого	283 136	(1)	283 135

По состоянию на 31 марта 2025 г. более 99% от общей суммы денежных средств составляли остатки на расчетных счетах в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств 280 580 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: более 98% – в одной кредитных организациях с общей суммой денежных средств 221 994 тыс. руб.). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 марта 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. у Общества не было.

Денежные средства на 31.12.2024 г.

Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	224 615	(1)	224 614
2	Итого	224 615	(1)	224 614

Компоненты денежных средств и их эквиваленты

Таблица 5.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	283 135	224 614
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1	1
3	Итого	283 136	224 615

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	1	-	-	-	1
2	расчетные счета	1	-	-	-	1
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2	-	-	-	2
4	расчетные счета	2	-	-	-	2
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(2)	-	-	-	(2)
6	расчетные счета	(2)	-	-	-	(2)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1	-	-	-	1
8	расчетные счета	1	-	-	-	1

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 1 квартал 2024 г.

Таблица 5.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1	-	-	-	1
12	расчетные счета	1	-	-	-	1
13	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1)	-	-	-	(1)
14	расчетные счета	(1)	-	-	-	(1)
15	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1	-	-	-	1
16	расчетные счета	1	-	-	-	1

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31.03.2025 г.

Таблица 10.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	18 211 434	(4 990)	18 206 443
2	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	1 850	-	1 850
3	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	(277)	1 723
Дополнительные существенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
4	цифровые финансовые активы, включающие денежные требования	4 329 450	(756)	4 328 694
5	Итого	22 544 735	(6 023)	22 538 711

По состоянию на 31 марта 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. Общество размещало депозиты в одной кредитной организации. По состоянию на 31 марта 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. Общество размещало денежные средства в цифровые финансовые активы в одной кредитной организации.

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 10.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	15 529 242	(6 805)	15 522 437
2	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	4 208	-	4 208
3	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	(277)	1 723

Дополнительные существенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
4	цифровые финансовые активы, включающие денежные требования	4 089 633	(1 857)	4 087 776
5	Итого	19 625 083	(8 939)	19 616 144

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 1 квартал 2025 г.

Таблица 10.02
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	8 939	-	-	-	-	8 939
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 805	-	-	-	-	6 805
3	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	-	-	-
4	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	277	-	-	-	-	277

дополнительные существенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
5	цифровые финансовые активы, включающие денежные требования	1 857	-	-	-	-	1 857
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(2 915)	-	-	-	-	(2 915)
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(1 814)	-	-	-	-	(1 814)
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	-	-	-
дополнительные существенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
9	цифровые финансовые активы, включающие денежные требования	(1 101)	-	-	-	-	(1 101)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	6 023	-	-	-	-	6 023
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 990	-	-	-	-	4 990
12	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	-	-	-
13	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	277	-	-	-	-	277
дополнительные существенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах							
14	цифровые финансовые активы, включающие денежные требования	756	-	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 1 квартал 2024 г.

Таблица 10.02
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	3 413	-	-	-	-	3 413
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 413	-	-	-	-	3 413
3	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	-	-	-
4	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	241	-	-	-	-	241
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(967)	-	-	-	-	(967)
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(967)	-	-	-	-	(967)
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	-	-	-

8	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	2 446	-	-	-	-	2 446
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 446	-	-	-	-	2 446
10	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	-	-	-
11	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	241	-	-	-	-	241

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.03.2025 г.

Таблица 10.03

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	от 16,25 до 21,9	от 8 до 170

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2024 г.

Таблица 10.03

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	от 16,12 до 21,6	от 14 до 247

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 31.03.2025 г.

Таблица 12.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Дебиторская задолженность клиентов	1 428 539	(68 817)	1 359 721
2	Прочее	270 801	(216 302)	54 499
3	Итого	1 699 340	(285 119)	1 414 220

Дебиторская задолженность клиентов по состоянию на 31 марта 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. в основном представлена задолженностью клиентов по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления. Сумма соответствующей задолженности на 31 марта 2025 г. составляет 1 359 721 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 2 223 356 тыс. руб.). Крупнейшим дебитором на 31 марта 2025 г., сумма задолженности которого превышает 11 % от общей суммы статьи «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса (на 31 декабря 2024 г.: 43 %), является одна финансовая организация. По состоянию на 31 марта 2025 г. дебиторская задолженность данного клиента составила 166 247 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 992 685 тыс. руб.).

Прочая дебиторская задолженность на 31 марта 2025 г. составляет 54 499 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 47 141 тыс. руб.) В состав показателя включаются расчеты с паевыми инвестиционными фондами под управлением Общества в соответствии с правилами доверительного управления.

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 12.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Дебиторская задолженность клиентов	2 302 308	(78 952)	2 223 356
2	Прочее	274 522	(227 382)	47 141
3	Итого	2 576 830	(306 333)	2 270 497

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности за 1 квартал 2025 г.

Таблица 12.02
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	1 927	45 150	-	259 257	-	306 333
2	дебиторская задолженность клиентов	1 911	45 150	-	31 891	-	78 952
3	прочее	16	-	-	227 366	-	227 382
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(884)	(8 553)	-	(11 777)	-	(21 214)
5	дебиторская задолженность клиентов	(873)	(8 606)	-	(656)	-	(10 135)
6	прочее	(11)	53	-	(11 121)	-	(11 080)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1 042	36 597	-	247 480	-	285 119
8	дебиторская задолженность клиентов	1 038	36 544	-	31 235	-	68 817
9	прочее	4	53	-	216 245	-	216 302

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности за 1 квартал 2024 г.

Таблица 12.02

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	2 848	75 183	-	263 656	-	341 686
2	дебиторская задолженность клиентов	2 841	75 183	-	36 639	-	114 663
3	прочее	7	-	-	227 017	-	227 023
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(2 599)	(48 025)	-	(2 676)	-	(53 299)
5	дебиторская задолженность клиентов	(2 597)	(48 025)	-	(4 464)	-	(55 086)
6	прочее	(2)	-	-	1 789	-	1 787
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	249	27 158	-	260 980	-	288 387
8	дебиторская задолженность клиентов	245	27 158	-	32 175	-	59 577
9	прочее	5	-	-	228 806	-	228 810

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.01
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 01.01.2024 г., в том числе:	17 409	545	-	14 800	-	-	119 648	152 402
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	86 762	12 020	-	33 724	-	-	119 648	252 154
3	накопленная амортизация	(69 353)	(11 475)	-	(18 924)	-	-	-	(99 752)
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	43 851	43 851
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	3 686	-	-	30 725	-	339	(34 751)	-
12	Амортизация	(2 335)	(200)	-	(2 236)	-	(5)	-	(4 777)
23	Балансовая стоимость на 31.03.2024 г., в том числе:	18 760	345	-	43 289	-	334	128 749	191 476
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	90 448	12 020	-	64 449	-	339	128 749	296 006
25	накопленная амортизация	(71 688)	(11 675)	-	(21 160)	-	(5)	-	(104 529)
27	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	19 914	13	-	103 248	-	303	439 954	563 432
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	110 266	25	-	133 950	-	339	439 954	684 535
29	накопленная амортизация	(90 352)	(13)	-	(30 702)	-	(36)	-	(121 103)
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	109 547	109 547

32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	11 207	-	-	-	-	-	(11 207)	-
38	Амортизация	(4 412)	(2)	-	(7 471)	-	(10)	-	(11 894)
49	Балансовая стоимость на 31.03.2025 г., в том числе:	26 709	11	-	95 777	-	293	538 294	661 084
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	121 473	25	-	133 950	-	339	538 294	794 082
51	накопленная амортизация	(94 764)	(15)	-	(38 173)	-	(46)	-	(132 997)

Общество по состоянию на 31 марта 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. По состоянию на 31 марта 2025 г. и по состоянию на 31 декабря 2024 г. признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали. В составе капитальных вложений на 31 марта 2025 г. и на 31 декабря 2024 г 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 19.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности и: Земля, здания и сооружения	Основные средства в собственности и: Офисное и компьютерное оборудование	Основные средства в собственности и: Транспортные средства	Основные средства в собственности и: Прочее	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Земля, здания и сооружения	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Транспортные средства	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Прочее	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	-	105 617	-	7 845	552 558	5 257	-	-	-	671 277
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	327 928	-	9 985	680 005	11 089	-	-	-	1 029 007
3	накопленная амортизация	-	(222 311)	-	(2 141)	(127 447)	(5 831)	-	-	-	(357 730)
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	5 151	5 151
6	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	4 701	-	450	-	-	-	-	(5 151)	-
13	Амортизация	-	(16 512)	-	(502)	(36 903)	(550)	-	-	-	(54 467)
24	Балансовая стоимость на 31.03.2024 г., в том числе:	-	93 806	-	7 792	515 655	4 707	-	-	-	621 961
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	332 629	-	10 435	680 005	11 089	-	-	-	1 034 157
26	накопленная амортизация	-	(238 823)	-	(2 643)	(164 350)	(6 381)	-	-	-	(412 197)

28	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	-	93 292	-	9 167	471 893	3 046	-	-	-	577 396
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	395 104	-	14 060	741 984	11 089	-	-	-	1 162 236
30	накопленная амортизация	-	(301 812)	-	(4 893)	(270 091)	(8 043)	-	-	-	(584 840)
32	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	22 328	22 328
33	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	22 165	-	164	-	-	-	-	(22 328)	-
40	Амортизация	-	(29 318)	-	(827)	(46 100)	(544)	-	-	-	(76 789)
51	Балансовая стоимость на 31.03.2025 г., в том числе:	-	86 139	-	8 503	425 792	2 502	-	-	-	522 936
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	417 268	-	14 224	741 984	11 089	-	-	-	1 184 564
53	накопленная амортизация	-	(331 130)	-	(5 721)	(316 191)	(8 587)	-	-	-	(661 629)

По состоянию на 31 марта 2025 г. и по состоянию на 31 декабря 2024 г. признаки обесценения основных средств отсутствовали.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы на 31.03.2025 г.

Таблица 20.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	224	-	224
2	Расчеты с персоналом	26	-	26
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	118 599	-	118 599
4	Запасы	143	-	143
5	Итого	118 992	-	118 992

Прочие активы на 31.12.2024 г.

Таблица 20.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	101	-	101
2	Расчеты с персоналом	272	-	272
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	121 704	-	121 704
4	Итого	122 077	-	122 077

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 24.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	415 731	494 158
2	Итого	415 731	494 158

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.03.2025 г.

Таблица 24.02
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	от 7.08% до 16.51%	от 5/19/2026 до 11/10/2027

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2024 г.

Таблица 24.02
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	от 7.08% до 16.51%	от 5/19/2026 до 11/10/2027

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 26.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	19 386	32 963
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	172	7
3	Прочее	90 493	275 084
4	Итого	110 050	308 055

Сумма прочей кредиторской задолженности по состоянию на 31 марта 2025 года, главным образом, представлена:

- обязательством перед агентом за услуги по привлечению клиентов в сумме 85 750 руб.

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.

Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 28.01
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 01.01.2025 г.	8 162	-	-	-	8 162
2	Создание резервов	1 931	24 860	-	-	26 790
7	Балансовая стоимость на 31.03.2025 г.	10 092	24 860	-	-	34 952

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	378 832	112 169
2	Расчеты по социальному страхованию	84 698	18 570
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 819	4 215
4	Итого	466 349	134 954

Примечание 30. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 30.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Корректировка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01.01.2024 г.	1 035 000	1 035 000		-	-	1 035 000
4	На 31.03.2024 г.	1 035 000	1 035 000		-	-	1 035 000
5	На 01.01.2025 г.	1 035 000	1 035 000		-	-	1 035 000
8	На 31.03.2025 г.	1 035 000	1 035 000		-	-	1 035 000

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	<p>Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.</p> <p>В течение 1 квартала 2025 года и в течение 2024 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».</p> <p>Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 31 марта 2025 г. составляет 80 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 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.).</p>
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	не применимо
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Общество создает резервный фонд в размере 5(пяти) процентов от уставного капитала Общества. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия убытков Общества, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд Общества не может быть использован для иных целей

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 006 398	472 630
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	766 581	472 630
по дополнительным финансовым активам, которые являются источниками существенных процентных доходов			
3	цифровые финансовые активы, включающие денежные требования	239 817	-
4	Итого	1 006 398	472 630

Примечание 38. 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 38.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(12 511)	598
2	Итого	(12 511)	598

Примечание 40. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 40.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	2 940 782	3 207 144
2	Итого	2 940 782	3 207 144
3	Всего	2 940 782	3 207 144

Примечание 41. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 41.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	587 670	467 394
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	136 551	109 386
3	Расходы по программе с установленными выплатами	6 909	4 358
4	Расходы по выходным пособиям	206	-
5	Прочее	1 715	625
6	Итого	733 051	581 763

Примечание 42. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 42.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	1 763	1 210
2	Расходы на выплату премий	182 258	201 781
3	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	36 091	20 306
4	Прочее	-	104
5	Итого	220 112	223 400

Примечание 43. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 43.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	10 529	10 771
2	Итого	10 529	10 771

Примечание 45. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 45.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	69 758	47 825
2	Амортизация основных средств	76 846	54 437
3	Амортизация нематериальных активов	11 903	4 793
4	Расходы по аренде	2 279	1 143
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 395	2 185
6	Расходы по страхованию	396	-
7	Расходы на рекламу и маркетинг	13 825	28 628
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	11 998	20 791
9	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	26 790	-
10	Представительские расходы	172	145
11	Транспортные расходы	150	618
12	Расходы на служебные командировки	772	2 001
13	Прочие хозяйственные расходы	1 199	-
14	Неустойки (штрафы, пени)	1 930	1 107
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 181	6 488
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	30 822	47 664
Дополнительные существенные общие и административные расходы			
17	плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	17 977	6 414
18	Прочее	5 993	26 346
19	Итого	275 387	250 582

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду имущества, кроме инвестиционного имущества	505	186
2	Прочее	8 318	4 092
3	Итого	8 822	4 278

Прочие расходы

Таблица 46.02

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	2 665	3 767
2	Прочее	10 360	10 331
3	Итого	13 025	14 097

Примечание 47. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором на 31.03.2025 г.

Таблица 47.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	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	Информация об операциях продажи с обратной арендой	не применимо
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	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

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

Таблица 47.02
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	428 294	474 938
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	415 731	494 158

Денежные потоки по договорам аренды, в соответствии с условиями которых организация является арендатором

Таблица 47.03
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	16 732	10 839
2	проценты уплаченные	16 732	10 839
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	88 376	115 751
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	88 376	115 751
7	Итого	105 108	126 590

Таблица 47.04
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендодателя, связанной с договорами аренды	субаренда офисной недвижимости
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами на предмет аренды, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	договоры субаренды заключены со связанными сторонами
3	Качественная и количественная информация, объясняющая существенные 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

Анализ арендных платежей по срокам погашения, получаемых по операционной аренде, в случаях, когда организация является арендодателем

Таблица 47.06
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	967	1 330
7	Итого	967	1 330

Примечание 48. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 48.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	677 453	538 863
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	19 279	11 871
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	696 732	550 734
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	696 732	550 734

Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль

Таблица 48.02
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 715 516	2 658 302
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	678 879	531 660
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	17 853	19 074
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	17 853	19 074
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	696 732	550 734

Продолжающаяся деятельность за 1 квартал 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств в части налогового воздействия временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
6	Дебиторская задолженность	73 659	(2 623)	-	76 281
7	Денежные средства	-	-	-	-
8	Кредиторская задолженность	1 732	(20 309)	-	22 041
9	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	99 187	(19 498)	-	118 685
10	Прочие активы	18 822	9 794	-	9 028
11	Прочие обязательства	93	93	-	-
11	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 914	1 213	-	1 701
12	Общая сумма отложенного налогового актива	196 407	(31 330)	-	227 737
13	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	196 407	(31 330)	-	227 737
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств в части налогового воздействия временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
14	Активы в форме права пользования	(103 281)	11 209	-	(114 490)
15	Нематериальные активы	(6 235)	(1 714)	-	(4 520)
16	Основные средства	(5 676)	2 515	-	(8 191)
17	Прочие активы	-	9	-	(9)
18	Прочие обязательства	-	32	-	(32)
19	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(115 191)	12 050	-	(127 241)
20	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	81 217	(19 279)	-	100 496
21	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	81 217	(19 279)	-	100 496

Продолжающаяся деятельность за 1 квартал 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.03.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Дебиторская задолженность	57 504	(10 225)	-	67 729
2	Денежные Средства	-	-	-	-
3	Депозиты	489	(193)	-	683
4	Кредиторская задолженность	1 293	-	-	1 293
5	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	100 003	(12 037)	-	112 040
6	Прочие активы	6 603	650	-	5 954
7	Прочие обязательства	1 325	1 325	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	167 219	(20 480)	-	187 699
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	167 219	(20 480)	-	187 699
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
10	Нематериальные активы	(3 799)	(149)	-	(3 650)
11	Основные средства	(114 988)	8 732	-	(123 721)
12	Прочие обязательства	-	26	-	(26)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(118 787)	8 609	-	(127 397)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	48 431	(11 871)	-	60 303
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	48 431	(11 871)	-	60 303

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 52.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Общество придерживается практики расчета ожидаемых потерь при управлении кредитным риском в соответствии с Методикой расчета ожидаемых потерь по кредитному риску в Обществе. Под расчетом ожидаемых потерь понимается оценка ожидаемых потерь, которые могут быть понесены на горизонте один год по соответствующей стоимости под риском дефолта. Методикой расчета ожидаемых потерь по кредитному риску определены уровни вероятности дефолта в зависимости от установленного кредитного рейтинга, а также определены уровни потерь при дефолте в зависимости от типов финансовых инструментов.
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	На ежегодной основе Общество проводит идентификацию и оценку существенности рисков, присущих деятельности Общества, в соответствии с Регламентом идентификации и оценки существенности рисков Общества, по результатам которого утверждается Реестр рисков Общества, содержащий список рисков, которые присущи деятельности Общества и признаны существенными для деятельности Общества. В соответствии с последней процедурой идентификации рисков «кредитный риск» признан для Общества существенным. Источником кредитного риска для Общества являются следующие операции: размещение собственных средств общества на счетах в кредитных организациях (в т. ч. депозиты), дебиторская задолженность по основной деятельности Общества - клиентская задолженность перед Обществом, возникшая в результате инвестиционной деятельности Общества по управлению активами клиентов (в т. ч. предоставленные займы), прочая дебиторская задолженность (в т. ч. по финансово-хозяйственным операциям и др.).
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Определение дефолта, а также критерии дефолта в виде индикаторов и типов индикаторов дефолта (просроченная более 90 дней задолженность, банкротство, принудительное взыскание, ликвидация, дефолтная реструктуризация, дефолт участника группы и т.д.) представлено в Методике по резервированию финансовых инструментов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО 9).
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Балансовая стоимость финансового актива должна быть уменьшена в случае, если у Общества нет обоснованных ожиданий возврата стоимости финансового актива или его части: финансовый актив перестает быть предметом процедуры принудительного взыскания, а все меры по уменьшению экономических потерь были предприняты
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Коллективная оценка резервов под обесценение Финансовых активов осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска и характеристиками портфеля.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	На всех этапах, определяя кредитный рейтинг контрагента / эмитента как уровень вероятности неисполнения контрагентом своих кредитных обязательств (т.е. вероятность дефолта), Общество в т. ч. использует прогнозную информацию, включая макроэкономические данные (как по стране в целом, так и по отрасли, рынку) при определении вероятности дефолта и ожидаемых кредитных убытков.

7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>В соответствии с требованиями МСФО 9 Общество применяет модель ожидаемых кредитных потерь для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом информации о прошедших событиях, текущих условиях, а также обоснованных прогнозов будущих событий и экономических условий. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.</p> <p>В рамках общего подхода резерв под обесценение формируется на основе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ожидаемых кредитных потерь в течение года – для финансовых инструментов без признаков существенного ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания; • Ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни – для финансовых инструментов, по которым было выявлено существенное увеличение кредитного риска. <p>Этап 1 – Финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные потери;</p> <p>Этап 2 – Финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся дефолтными,</p> <p>Этап 3 – Финансовые инструменты в дефолте (обесценившиеся). Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до дефолта по долговым инструментам в портфелях Общества, включают в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наличие просроченной задолженности перед Обществом сроком от 90 дней; • снижение внутреннего рейтинга отчетную дату на 5 и более уровней по сравнению с моментом первоначального признания.
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>Формирование резервов в размере 100% задолженности</p> <p>Для всех портфелей горизонт восстановления – период, после которого вероятность получения от эмитента / контрагента возмещения остатка задолженности по активу практически равна нулю и, следовательно, после которого формируются резервы в объеме 100% от текущей суммы задолженности, устанавливается равным календарному 91 дню. Компания допускает опровержимое допущение, что возмещение остатка задолженности по финансовому активу свыше 91 дня будет признаваться критерием полного обесценения финансового актива, по которому Общество должно начислить резерв в объеме 100%.</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>Дебиторская задолженность в виде требования по оплате вознаграждения в пользу Управляющей компании паевых инвестиционных фондов под управлением Общества</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения</p>	<p>Средства под управлением всех паевых инвестиционных фондов Общества, не признанных кредитно-обесцененными, в размере 671 175 594 тыс. руб.</p>
11	<p>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств</p>	<p>не применимо</p>

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.03.2025 г.

Таблица 52.02
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	283 136	-	-	-	-
2	расчетные счета	283 136	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 542 463	2 272	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 211 434	-	-	-	-
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	1 579	272	-	-	-
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	2 000	-	-	-
дополнительные существенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
7	цифровые финансовые активы , включающие денежные требования	4 329 450	-	-	-	-
8	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	192 106	-	-	-	1 203 701
9	дебиторская задолженность клиентов	192 103	-	-	-	1 149 148
10	прочее	3	-	-	-	54 553
11	Итого	23 017 704	2 272	-	-	1 203 701

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 марта 2025 г. и по состоянию на 31 декабря 2024 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 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2024 г.

Таблица 52.02
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	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	расчетные счета	224 615	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19 625 083	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 529 242	-	-	-	-
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	4 208	-	-	-	-
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	2 000	-	-	-	-

дополнительные существенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
7	цифровые финансовые активы , включающие денежные требования	4 089 633	-	-	-	-
8	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 017 733	-	-	-	1 230 791
9	дебиторская задолженность клиентов	1 017 733	-	-	-	1 183 635
10	прочее	-	-	-	-	47 156
11	Итого	20 867 431	-	-	-	1 230 791

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 31.03.2025 г.

Таблица 52.03
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	56 052
2	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	56 052
3	Итого	-	-	-	-	56 052

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

Таблица 52.03
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	69 050

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	69 050
3	Итого	-	-	-	-	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, являющихся кредитно-обесцененными на 31.03.2025 г.

Таблица 52.04
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	247 480
2	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	31 235
3	прочее	-	-	-	-	216 245
4	Итого	-	-	-	-	247 480

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 31.12.2024 г.

Таблица 52.04
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	259 257
2	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	31 891
3	прочее	-	-	-	-	227 366
4	Итого	-	-	-	-	259 257

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	долговые инструменты	долевые инструменты	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Россия	283 135	-	-	-	-	-	-	23 952 931	22 538 711
2	Итого	283 135	-	-	-	-	-	-	23 952 931	22 538 711

Номер строки	Наименование показателя	займы выданные и прочие размещенные средства	дебиторская задолженность	Инвестиции в ассоциированные организации	Инвестиции в совместные предприятия	Инвестиции в дочерние организации	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	Прочее	Итого активов
		10	11	12	13	14	15	16	17
2	Итого	-	1 414 220	-	-	-	-	-	24 236 066

Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	средства клиентов	кредиты, займы и прочие привлеченные средства
		1	2	3	4	5	6
1	Россия	-	-	-	525 357	-	415 731

2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-	425	-	-
3	Итого	-	-	-	525 782	-	415 731

Номер строки	Наименование показателя	выпущенные долговые ценные бумаги	кредиторская задолженность	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	Прочее	Итого обязательств
		7	8	9	10	11
1	Россия	-	109 626	-	-	525 357
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	425	-	-	425
3	Итого	-	110 050	-	-	525 782

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Россия	23 710 709
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	(425)
3	Итого	23 710 284

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024 г.

Таблица 52.06
тыс. руб.

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	долговые инструменты	долевые инструменты	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
1	Россия	224 614	-	-	-	-	-	-	21 886 641	19 616 144
2	Итого	224 614	-	-	-	-	-	-	21 886 641	19 616 144

Номер строки	Наименование показателя	займы выданные и прочие размещенные средства	дебиторская задолженность	Инвестиции в ассоциированные организации	Инвестиции в совместные предприятия	Инвестиции в дочерние организации	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	Прочее	Итого активов
		10	11	12	13	14	15		
1	Россия	-	2 270 497	-	-	-	-	-	22 111 255
2	Итого	-	2 270 497	-	-	-	-	-	22 111 255

Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	средства клиентов	кредиты, займы и прочие привлеченные средства
		1	2	3	4	5	6
1	Россия	-	-	-	802 113	-	494 158
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-	99	-	-
3	Итого	-	-	-	802 212	-	494 158

Номер строки	Наименование показателя	выпущенные долговые ценные бумаги	кредиторская задолженность	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	Прочее	Итого обязательств
		7	8	9		
1	Россия	-	307 955	-	-	802 113
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	99	-	-	99
3	Итого	-	308 055	-	-	802 212

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Россия	21 309 142

2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	(99)
3	Итого	21 309 043

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств на 31.03.2025 г.

Таблица 52.07
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	161 706	167 448	227 352	50 983	-	-	-	-	-	-	607 488
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	51 655	167 448	227 352	50 983	-	-	-	-	-	-	497 438
3	обязательства по аренде	51 655	167 448	227 352	50 983	-	-	-	-	-	-	497 438
4	кредиторская задолженность, в том числе:	110 050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110 050
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	19 386	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 386
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	172	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172
7	прочее	90 493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 493
8	Итого обязательств	161 706	167 448	227 352	50 983	-	-	-	-	-	-	607 488

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств на 31.12.2024 г.

Таблица 52.07
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	359 710	161 313	234 753	101 372	-	-	-	-	-	-	857 148
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	51 655	161 313	234 753	101 372	-	-	-	-	-	-	549 093
3	обязательства по аренде	51 655	161 313	234 753	101 372	-	-	-	-	-	-	549 093
4	кредиторская задолженность, в том числе:	308 055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	308 055
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	32 963	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32 963
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
7	прочее	275 084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275 084
8	Итого обязательств	359 710	161 313	234 753	101 372	-	-	-	-	-	-	857 148

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.03.2025 г.

Таблица 52.08
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	283 135	-	-	-	-	-	-	283 135
2	расчетные счета	283 135	-	-	-	-	-	-	283 135

3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 763 519	9 130 285	20 406	6 378	31 951	215	178	23 952 931
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	13 436 944	9 101 768	-	-	-	-	-	22 538 711
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 104 676	9 101 768	-	-	-	-	-	18 206 443
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	1 850	-	-	-	-	-	-	1 850
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 723	-	-	-	-	-	-	1 723
дополнительные существенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
8	цифровые финансовые активы, включающие денежные требования	4 328 694	-	-	-	-	-	-	4 328 694
9	дебиторская задолженность, в том числе:	1 326 575	28 518	20 406	6 378	31 951	215	178	1 414 220
10	дебиторская задолженность клиентов	1 272 437	28 157	20 406	6 378	31 951	215	178	1 359 721
11	прочее	54 138	361	-	-	-	-	-	54 499
12	Итого активов	15 046 653	9 130 285	20 406	6 378	31 951	215	178	24 236 066
Раздел II. Обязательства									

13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	114 805	144 947	215 184	50 846	-	-	-	525 782
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	4 754	144 947	215 184	50 846	-	-	-	415 731
15	обязательства по аренде	4 754	144 947	215 184	50 846	-	-	-	415 731
16	кредиторская задолженность, в том числе:	110 050	-	-	-	-	-	-	110 050
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	19 386	-	-	-	-	-	-	19 386
18	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	172	-	-	-	-	-	-	172
19	прочее	90 493	-	-	-	-	-	-	90 493
20	Итого обязательств	114 805	144 947	215 184	50 846	-	-	-	525 782
21	Итого разрыв ликвидности	14 931 849	8 985 338	(194 778)	(44 468)	31 951	215	178	23 710 284

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

Таблица 52.08
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	224 614	-	-	-	-	-	-	224 614
2	расчетные счета	224 614	-	-	-	-	-	-	224 614
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 947 481	9 885 682	16 311	36 018	909	95	114	21 886 611
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	9 757 282	9 858 862	-	-	-	-	-	19 616 144

5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 663 575	9 858 862	-	-	-	-	-	15 522 437
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	4 208	-	-	-	-	-	-	4 208
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	1 723	-	-	-	-	-	-	1 723
дополнительные существенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах									
8	цифровые финансовые активы, включающие денежные требования	4 087 776	-	-	-	-	-	-	4 087 776
9	дебиторская задолженность, в том числе:	2 190 199	26 820	16 311	36 018	909	95	114	2 270 467
10	дебиторская задолженность клиентов	2 143 058	26 820	16 311	36 018	909	95	114	2 223 326
11	прочее	47 141	-	-	-	-	-	-	47 141
12	Итого активов	12 172 095	9 885 682	16 311	36 018	909	95	114	22 111 225
Раздел II. Обязательства									
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	349 181	135 453	217 451	100 127	-	-	-	802 212
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	41 127	135 453	217 451	100 127	-	-	-	494 158
15	обязательства по аренде	41 127	135 453	217 451	100 127	-	-	-	494 158

16	кредиторская задолженность, в том числе:	308 055	-	-	-	-	-	-	308 055
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	32 963	-	-	-	-	-	-	32 963
18	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	7	-	-	-	-	-	-	7
19	прочее	275 084	-	-	-	-	-	-	275 084
20	Итого обязательств	349 181	135 453	217 451	100 127	-	-	-	802 212
21	Итого разрыв ликвидности	11 822 914	9 750 230	(201 141)	(64 109)	909	95	114	21 309 013

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31.03.2025 г.

Таблица 52.09
тыс. руб.

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	долговые инструменты	долевые инструменты	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
1	Рубли	283 135	-	-	-	-	-	-	23 952 931	22 538 711
2	Итого	283 135	-	-	-	-	-	-	23 952 931	22 538 711

Номер строки	Наименование показателя	займы выданные и прочие размещенные средства	дебиторская задолженность	Инвестиции в ассоциированные организации	Инвестиции в совместные предприятия	Инвестиции в дочерние организации	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	Прочее	Итого активов
		10	11	12	13	14	15		
1	Рубли	-	1 414 220	-	-	-	-	-	24 236 066
2	Итого	-	1 414 220	-	-	-	-	-	24 236 066

Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	средства клиентов	кредиты, займы и прочие привлеченные средства
		1	2	3	4	5	6
1	Рубли	-	-	-	524 772	-	415 731
2	Доллары США	-	-	-	224	-	-
3	Итого	-	-	-	524 996	-	415 731

Номер строки	Наименование показателя	выпущенные долговые ценные бумаги	кредиторская задолженность	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	Прочее	Итого обязательств
		7	8	9		
1	Рубли	-	109 041	-	-	524 772
2	Доллары США	-	224	-	-	224
3	Итого	-	109 265	-	-	524 996

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Рубли	23 711 294
2	Доллары США	(224)
3	Итого	23 711 070

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

Таблица 52.09
тыс. руб.

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	долговые инструменты	долевые инструменты	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
1	Рубли	224 614	-	-	-	-	-	-	21 886 641	19 616 144
2	Итого	224 614	-	-	-	-	-	-	21 886 641	19 616 144

Номер строки	Наименование показателя	займы выданные и прочие размещенные средства	дебиторская задолженность	Инвестиции в ассоциированные организации	Инвестиции в совместные предприятия	Инвестиции в дочерние организации	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	Прочее	Итого активов
1	Рубли	-	2 270 497	-	-	-	-	-	22 111 255
2	Итого	-	2 270 497	-	-	-	-	-	22 111 255

Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	средства клиентов	кредиты, займы и прочие привлеченные средства
		1	2	3	4	5	6
1	Рубли	-	-	-	801 803	-	494 158
2	Доллары США	-	-	-	99	-	-
3	Евро	-	-	-	311	-	-
4	Итого	-	-	-	802 212	-	494 158

Номер строки	Наименование показателя	выпущенные долговые ценные бумаги	кредиторская задолженность	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	Прочее	Итого обязательств
		7	8	9	10	11
1	Рубли	-	307 645	-	-	801 803
2	Доллары США	-	99	-	-	99
3	Евро	-	311	-	-	311
4	Итого	-	308 055	-	-	802 212

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Рубли	21 309 453
2	Доллары США	(99)
3	Евро	(311)
4	Итого	21 309 043

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску на 31.03.2025 г.

Таблица 52.10
тыс. руб.

Номер строки	Основные валюты	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	840-USD	20	45	34

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску на 31.12.2024 г.

Таблица 52.10

тыс. руб.

Номер строки	Основные валюты	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	840-USD	20	20	15
2	978-EUR	20	62	47

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску на 31.03.2025 г.

Таблица 52.11

тыс. руб.

Номер строки	Основные валюты	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Прочие валюты	400	550 167	440 133

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску на 31.12.2024 г.

Таблица 52.11

тыс. руб.

Номер строки	Основные валюты	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
6	Прочие валюты	400	391 000	312 800

Условные обязательства и активы

Таблица 54.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	Наличие у Общества существующей обязанности, которая может привести к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды, требующее подтверждения. Наличие у Общества существующей обязанности, которая не удовлетворяет критериям признания оценочного обязательства или в отношении которой не представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, или невозможно привести достаточно надежную расчетную оценку ее величины.
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	условные активы не отражаются на балансе Общества

Примечание 56. Справедливая стоимость

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.03.2025 г.

Таблица 56.04
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	24 236 066	-	24 236 066	24 236 066
2	денежные средства, в том числе:	-	283 135	-	283 135	283 135
3	расчетные счета	-	283 135	-	283 135	283 135
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	23 952 931	-	23 952 931	23 952 931
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	22 538 711	-	22 538 711	22 538 711
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	18 206 443	-	18 206 443	18 206 443
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	1 850	-	1 850	1 850
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	1 723	-	1 723	1 723
дополнительные существенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
9	цифровые финансовые активы, включающие денежные требования	-	4 328 694	-	4 328 694	4 328 694
10	дебиторская задолженность, в том числе:	-	1 414 220	-	1 414 220	1 414 220

11	дебиторская задолженность клиентов	-	1 359 721	-	1 359 721	1 359 721
12	прочее	-	54 499	-	54 499	54 499
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	110 050	415 731	525 782	525 782
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	415 731	415 731	415 731
15	обязательства по аренде	-	-	415 731	415 731	415 731
16	кредиторская задолженность, в том числе:	-	110 050	-	110 050	110 050
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	19 386	-	19 386	19 386
18	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	172	-	172	172
19	прочее	-	90 493	-	90 493	90 493

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 56.04
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
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
3	расчетные счета	-	224 614	-	224 614	224 614
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	21 886 641	-	21 886 641	21 886 641
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	19 616 144	-	19 616 144	19 616 144
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	15 522 437	-	15 522 437	15 522 437

7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	4 208	-	4 208	4 208
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	1 723	-	1 723	1 723
дополнительные существенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
9	цифровые финансовые активы, включающие денежные требования	-	4 087 776	-	4 087 776	4 087 776
10	дебиторская задолженность, в том числе:	-	2 270 497	-	2 270 497	2 270 497
11	дебиторская задолженность клиентов	-	2 223 356	-	2 223 356	2 223 356
12	прочее	-	47 141	-	47 141	47 141
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	308 055	494 158	802 212	802 212
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	494 158	494 158	494 158
15	обязательства по аренде	-	-	494 158	494 158	494 158
16	кредиторская задолженность, в том числе:	-	308 055	-	308 055	308 055
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	32 963	-	32 963	32 963
18	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	7	-	7	7
19	прочее	-	275 084	-	275 084	275 084

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.03.2025 г.

Таблица 58.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации 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:	-	-	-	-	-	-	40 935	40 935
11	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	40 935	40 935
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	335	335
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	335	335
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	55 803	-	-	55 803

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.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Таблица 58.01
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации 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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2025 г.

Таблица 58.02
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации 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:	-	-	-	-	-	-	(73)	(73)
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	-	-	-	-	-	-	(73)	(73)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	40 939	40 939
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(83 932)	-	-	(83 932)
21	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(153)	(153)
23	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	202	202

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2024 г.

Таблица 58.02
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации 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:	-	-	-	-	-	-	102	102
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	-	-	-	-	-	-	102	102
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	15 557	15 557

16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(64 054)	-	-	(64 054)
21	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(182)	(182)
23	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	186	186

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.03

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2025 г.	За 1 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	83 086	64 054
3	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	846	-
6	Итого	83 932	64 054

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Событий после отчетной даты, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло.

Генеральный директор

Бершадский Андрей Вячеславович

30.04.2025