



**Закрытое акционерное общество "Лидер"
(Компания по управлению активами
пенсионного фонда)**

**Промежуточная бухгалтерская отчетность
некредитной финансовой организации,
составленная в соответствии с
Отраслевыми стандартами
бухгалтерского учета**

за 9 месяцев 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации	4
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации	6
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации	8
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации	9

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации	11
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность	12
Примечание 3. Основы составления отчетности	13
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
Примечание 5. Денежные средства	26
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства	32
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность	33
Примечание 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия	34
Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия	35
Примечание 18. Нематериальные активы	36
Примечание 19. Основные средства	37
Примечание 20. Прочие активы	39
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	43
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	45
Примечание 28. Резервы – оценочные обязательства	46
Примечание 29. Прочие обязательства	48
Примечание 30. Капитал	49
Примечание 31. Управление капиталом	50
Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51
Примечание 34. Процентные доходы	53
Примечание 37. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	54
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	56
Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	57

Примечание 42. Расходы на персонал	58
Примечание 43. Прямые операционные расходы	59
Примечание 44. Процентные расходы	60
Примечание 46. Общие и административные расходы	61
Примечание 47. Прочие доходы и расходы	62
Примечание 47.1 Аренда	64
Примечание 48. Налог на прибыль	69
Примечание 49. Дивиденды	73

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296575000	11767986	1025002040250	S125

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 30 сентября 2023 г.

Закрытое акционерное общество "Лидер" (Компания по управлению активами пенсионного фонда) / ЗАО "Лидер"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 117556, Г.Москва, Б-Р СИМФЕРОПОЛЬСКИЙ, Д. 13

Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая (квартальная)
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	2 352	2 024
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		12 570 648	10 123 813
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	12 570 648	10 123 813
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		3 444 889	6 460 012
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	2 411 310	2 170 422
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	1 032 493	2 684 225
11	дебиторская задолженность	12	1 086	1 605 365
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	72 378	72 378
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	272 000	272 000
17	Нематериальные активы	18	14 018	19 283
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	118 024	102 141
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	---	---
20	Отложенные налоговые активы	48	100 089	104 488
21	Прочие активы	20	33 418	26 697
22	Итого активов		16 627 816	17 182 836

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30.09.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		11 626	77 502
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	6 754	73 368
30	кредиторская задолженность	26	4 872	4 134
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	39 298	303 721
34	Отложенные налоговые обязательства	48	---	---
35	Резервы - оценочные обязательства	28	---	229
36	Прочие обязательства	29	604 151	527 018
37	Итого обязательств		655 075	908 470
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	14 357	14 357
39	Добавочный капитал	30	3 993 200	3 993 200
40	Резервный капитал	30	2 154	2 154
41	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	30	---	---
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		11 963 030	12 264 655
52	Итого капитала		15 972 741	16 274 366
53	Итого капитала и обязательств		16 627 816	17 182 836

Заместитель генерального директора по общим вопросам

Буланцева О.С.

Начальник Управления учета и отчетности - главный бухгалтер

Сидорова М.Н.

25.10.2023

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296575000	11767986	1025002040250	S125

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 9 месяцев 2023 г. и 3 квартал 2023 г.

Закрытое акционерное общество "Лидер" (Компания по управлению активами пенсионного фонда) / ЗАО "Лидер"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 117556, Г.Москва, Б-Р СИМФЕРОПОЛЬСКИЙ, Д. 13

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Прибыли и убытки						
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		494 231	(45 275)	804 797	197 150
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	(296 912)	(344 881)	(8 804)	(42 295)
4	процентные доходы	34	826 200	294 013	713 702	239 416
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		15 488	5 516	98 428	(581)
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(55 608)	---	---	---
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	37	5 063	77	1 467	818
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	---	---	4	(208)
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	---	---	---	---
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	961 797	405 112	290 313	101 892
16	Расходы на персонал	42	(802 059)	(146 552)	(681 883)	(129 606)
17	Прямые операционные расходы	43	(4 117)	(1 278)	(3 401)	(1 032)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6	7
18	Процентные расходы	44	(1 918)	(271)	(7 451)	(2 098)
20	Общие и административные расходы	46	(177 266)	(58 931)	(175 231)	(58 406)
22	Прочие доходы	47	1 062	263	2 381	669
23	Прочие расходы	47	(9 268)	(3 933)	(57 136)	(2 717)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		462 462	149 135	172 389	105 852
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(101 466)	(24 326)	(39 554)	(15 770)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(97 067)	(55 712)	(54 449)	(19 070)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(4 399)	31 386	14 895	3 300
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		360 996	124 809	132 835	90 082
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		360 996	124 809	132 835	90 082

Заместитель генерального директора по общим вопросам

Буланцева О.С.

Начальник Управления учета и отчетности - главный бухгалтер

Сидорова М.Н.

25.10.2023

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296575000	11767986	1025002040250	S125

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 9 месяцев 2023 г.

Закрытое акционерное общество "Лидер" (Компания по управлению активами пенсионного фонда) / ЗАО "Лидер"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 117556, Г.Москва, Б-Р СИМФЕРОПОЛЬСКИЙ, Д. 13

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная) (тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	17	18
1	Остаток на 01.01.2022 г.		14 357	3 993 200	2 154	11 492 674	15 502 385
4	Остаток на 01.01.2022 г., пересмотренный		14 357	3 993 200	2 154	11 492 674	15 502 385
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		---	---	---	132 835	132 835
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	---	---	---	(553 260)	(553 260)
14	Прочее движение резервов		---	---	---	---	---
14.1	Остаток на 30.09.2022 г.		14 357	3 993 200	2 154	11 072 249	15 081 960
15	Остаток на 31.12.2022 г.		14 357	3 993 200	2 154	12 264 655	16 274 366
18	Остаток на 31.12.2022 г., пересмотренный		14 357	3 993 200	2 154	12 264 655	16 274 366
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		---	---	---	360 996	360 996
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	---	---	---	(662 621)	(662 621)
28	Прочее движение резервов	30	---	---	---	---	---
29	Остаток на 30.09.2023 г., в том числе:		14 357	3 993 200	2 154	11 963 030	15 972 741

Заместитель генерального директора по общим вопросам

Буланцева О.С.

Начальник Управления учета и отчетности - главный бухгалтер

Сидорова М.Н.

25.10.2023

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296575000	11767986	1025002040250	S125

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 9 месяцев 2023 г.

Закрытое акционерное общество "Лидер" (Компания по управлению активами пенсионного фонда) / ЗАО "Лидер"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 117556, Г.Москва, Б-Р СИМФЕРОПОЛЬСКИЙ, Д. 13

Код формы по ОКУД: 0420005
 Годовая (квартальная)
 (тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 853 557	1 880 663
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 489 151)	(2 295 310)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		3 070 554	1 521 642
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(137 895)	(121 378)
5	Проценты полученные		632 499	563 223
6	Проценты уплаченные		(1 918)	(7 451)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		15 488	98 428
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(1 028 168)	(926 141)
11	Уплаченный налог на прибыль		(361 490)	(234 229)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(202 898)	(82 851)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(649 422)	396 596

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		645	25 637
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(83 875)	(25 888)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		---	(8 061)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		193 528 286	121 873 978
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(192 076 459)	(121 647 978)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		1 368 597	217 688
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(662 621)	(553 260)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(54 151)	(60 204)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(716 772)	(613 464)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		2 403	820
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		---	(45)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	2 386	2 653
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	4 789	3 428

Заместитель генерального директора по общим вопросам

Буланцева О.С.

Начальник Управления учета и отчетности - главный бухгалтер

Сидорова М.Н.

25.10.2023

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	077-05812-001000; 21-000-1-00094
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочно; бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	27.12.2001 г.; 17.12.2002 г.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Осуществление деятельности по управлению ценными бумагами; Осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Закрытое акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Нет
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Нет
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Нет
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	117556, г. Москва, Симферопольский бульвар, д.13
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	117556, г. Москва, Симферопольский бульвар, д.13
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	на 30.09.2023 г. - 138 чел. (на 31.12.2022 г. - 140 чел.)
15	МСФО (IAS) 1	Валюта отчетности	643

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.</p> <p>Несмотря на продолжающееся санкционное давление, экономика России показывает рост. По оценке Минэкономразвития, за 8 месяцев 2023 года ВВП России вырос на 2,5%. В августе 2023 года ВВП превысил уровень прошлого года на 5,2%, а уровень двухлетней давности на 2,4%.</p> <p>В то же время наблюдается ускорение инфляции. По данным Росстата, инфляция по итогам сентября достигла 6% в годовом выражении. В августе годовой уровень инфляции составил 5,2%. Целевой показатель Банка России на уровне 4% инфляция превысила еще в июле.</p> <p>В сентябре Банк России продолжил ужесточение денежно-кредитной политики на фоне ускорения инфляции и слабого рубля. ЦБ повысил ключевую ставку в третий раз подряд, до 13% годовых.</p> <p>Усиление инфляционных рисков и переход регулятора к жесткой монетарной политике привели к снижению стоимости облигаций. Ценовой индекс государственных облигаций Московской биржи (RGBI) – основной индикатор рынка российского государственного долга, с начала года на 30 сентября снизился на 8,5%, до минимальных уровней с апреля 2022 года. Доходность консервативного индекса активов пенсионных накоплений (RUPCI), учитывающего как изменение цены облигаций, так и купонный доход, с начала года на 30 сентября составила всего 1,5% годовых.</p> <p>Индекс МосБиржи, отражающий динамику российского рынка акций, в январе-сентября 2023 года вырос на 45,5%. Факторами роста стоимости российских акций стали:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Восстановление финансовых результатов компаний и банков; -Повышение дивидендных выплат по акциям госкомпаний (Сбербанк, Транснефть); -Ослабление рубля к доллару США за 9 месяцев 2023 года на 28%, что оказывает поддержку экспортерам, составляющих свыше 60% в индексе МосБиржи. -Приток средств розничных инвесторов на Московскую биржу. После блокировки недружественных нерезидентов торговая активность на российском фондовом рынке сместилась в пользу розничных инвесторов. <p>При этом, сохраняется высокая степень неопределенности в отношении развития ситуации на российском фондовом рынке до конца 2023 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> -В ближайшие месяцы годовая инфляция продолжит повышаться в связи с произошедшим ослаблением рубля. -Банк России может продолжить ужесточение монетарной политики в ближайшие месяцы на фоне высокой инфляции и повышенных ростов расходов бюджета. -Продолжается ужесточение санкций против России. <p>Общество использует риск-ориентированный подход к управлению всеми бизнес-процессами, направленный на непрерывный мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений внешней и внутренней бизнес среды, который позволяет в непрерывном режиме оценивать возникающие риски и реагировать на ситуации, прямо или косвенно влияющие на финансовую устойчивость Общества. Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденными Банком России. При применении ОСБУ Общество руководствовалось соответствующими МСФО и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ. Несмотря на отсутствие отдельных Примечаний к отчетности, таблиц Примечаний, строк и столбцов таблиц Примечаний, их нумерация сохранена в соответствии с нумерацией, указанной в Положении «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» (утв. Банком России 03.02.2016 N 532-П).» В качестве сравнительных данных в промежуточной отчетности 2023 года были использованы данные промежуточной отчетности 2022 года. Реклассификация сравнительных данных не производилась.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку финансовых активов, классифицированных как отражаемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков, и сумму кредитных убытков от обесценения финансовых активов, классифицированных как отражаемые по амортизированной стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Нет реклассификации сравнительных сумм.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Нет реклассификации сравнительных сумм.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Нет реклассификации сравнительных сумм.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективного пересчета и реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок не производилось

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики общества. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства приводится в соответствующих примечаниях. Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики: в части оценки финансовых активов классифицированных как отражаемые по справедливой стоимости, суммы кредитных убытков от обесценения финансовых активов классифицированных как отражаемые по амортизированной стоимости (Примечание 10, Примечание 11, Примечание 12), суммы резерва под обесценение прочих активов (Примечание 20).
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество определяет цель бизнес-модели на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку данный подход наилучшим образом отражает особенности управления бизнесом Общества. В целях управления собственными средствами Общества для покрытия потребности в финансировании его деятельности на краткосрочном и долгосрочном горизонтах Общество формирует два портфеля финансовых активов: - Долгосрочный инвестиционный портфель, состоящий из долговых ценных бумаг; - Торговый портфель, состоящий из долговых и долевого ценных бумаг. При первоначальном признании финансовые инструменты (ФИ) классифицируются Обществом в зависимости от бизнес-модели в одну из следующих категорий: - ФИ, оцениваемые по амортизированной стоимости; - ФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - ФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании ФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ФИ при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>После первоначального признания и до прекращения признания ФИ оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации в порядке, предусмотренном бизнес-моделью в соответствии с МСФО 9. Согласно МСФО (IFRS) 9 убытки от обесценения оцениваются в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков. Модель усматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. Общество учитывает мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Вероятность дефолта для расчета величины ожидаемых кредитных убытков рассчитывается на основе мотивированного суждения и профессиональных методов оценки.</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Монетарные активы и обязательства пересчитываются в рубли по курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются на счетах прибылей и убытков. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на конец отчетного периода. Доходы и расходы (положительные и отрицательные курсовые разницы) от расчетов по операциям в иностранных валютах и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по обменному курсу Банка России на конец отчетного периода отражаются на счетах прибылей и убытков.</p> <p>Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает реализованный результат от валютно-обменных операций и комиссию за проведение операций с иностранной валютой.</p>
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения руководства, что Общество сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Показатели предыдущих периодов не пересчитывались в связи с тем, что на основании профессионального суждения Общества изменение покупательной способности рубля за анализируемый период было признано нематериальным и не оказывающим существенного влияния на достоверность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	С 01.01.2023 г. в текст учетной политики внесен ряд изменений, связанных: 1) с введением единого налогового платежа и единого налогового счета (федеральный закон от 14.07.2022 N 263-ФЗ); 2) внесением изменений в пункт 2.3 отраслевого стандарта N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (Указание Банка России от 14.09.2022 N 6235-У). Внесенные изменения не повлияли на сопоставимую информацию за предыдущий отчетный период.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», выпущены в январе 2020 года (вступил в силу с 1 января 2023 года), уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. Погашение определяется как прекращение обязательства посредством расчета в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевого инструментов организации. <p>В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022») Данный проект предлагает следующие основные поправки:</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
8	МСФО (IAS) 8	<p>Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>- предприятие должно классифицировать свои обязательства в качестве краткосрочных или долгосрочных на основе анализа ковенантов, соблюдение которых требуется только на отчетную дату или ранее</p> <p>- предприятие должно отдельно раскрывать долгосрочные обязательства с ковенантами, выполнение которых требуется в течение двенадцати месяцев после отчетной даты</p> <p>- необходимо раскрытие информации, достаточной для понимания пользователем рисков, связанных с возможным требованием кредиторов о погашении предприятием указанных в пункте выше долгосрочных обязательств, в течение двенадцати месяцев после отчетной даты.</p> <p>Совет по МСФО предварительно одобрил возможность раннего применения поправок 2020, вступающих в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, но не ранее выпуска поправок 2022 года, предварительно вступающих в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, требуя раннего применения поправок 2022 года в случае принятия предприятием решения о раннем применении поправок 2020 года.</p> <ul style="list-style-type: none"> · Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в сентябре 2014 года, дата вступления в силу перенесена на неопределенный срок) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. <p>Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.</p> <ul style="list-style-type: none"> · МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (вступил в силу с 1 января 2023 года) – дополнен еще одним условием для операции, в результате которой не признают отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив. Операция не должна приводить к тому, чтобы на момент ее совершения возникли равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>· МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» - Раскрытие информации об учетной политике.</p> <p>Совет по МСФО внес поправки в МСФО (IAS) 1, согласно которой организации, должны раскрывать существенную информацию о своей учетной политике, а не основные принципы учетной политики. Пункт 117 поправки предусматривает определение существенной информации об учетной политике. В данной поправке также разъясняется, что информация об учетной политике будет считаться существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности были бы не в состоянии понять прочую существенную информацию, содержащуюся в финансовой отчетности. Кроме того, в поправке к МСФО (IAS) 1 разъясняется, что несущественную информацию об учетной политике раскрывать не требуется. В качестве поддержки этой поправки Совет также внес поправку в Положение 2 о практике применения МСФО, в которую включено указание о том, как применять концепцию существенности к раскрытию информации об учетной политике. Эти поправки должны помочь организациям повысить качество раскрытия информации об учетной политике, либо за счет того, что раскрываемая информация будет более специфичной для конкретной организации, либо за счет сокращения раскрываемой информации общего характера, в которой описываются понятные всем случаи применения МСФО.</p> <p>· МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». В поправке к МСФО (IAS) 8 разъясняется, как организациям следует разграничивать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках. Это различие важно, поскольку изменения в бухгалтерских оценках применяются перспективно к будущим операциям и другим будущим событиям, а изменения в учетной политике обычно применяются ретроспективно к прошлым операциям и другим прошлым событиям, а также к текущему периоду. Эти поправки должны помочь организациям разграничивать изменения в бухгалтерских оценках от изменений в учетной политике.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Классификация активов Общества в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 7. В категорию денежных средств и их эквивалентов Общества классифицируются следующие активы: денежные средства в кассе Общества; денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях и денежные средства на счетах брокеров. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании средства, размещенные Обществом по договору банковского вклада оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если в момент первоначального признания ЭСП по договору банковского вклада не попадает в диапазон рыночных ЭСП, осуществляется корректировка первоначальной стоимости средств, размещенных по договору банковского вклада до рыночной ЭСП. Если ставка по договору не соответствует рыночным условиям, то для начисления процентных доходов по депозиту применяется метод ЭСП, ставка принимается равной значению медианной процентной ставки из диапазона рыночных ставок, рассчитанной для депозита исходя из значения номинальной безрисковой ставки доходности (ставки КБД в точке, соответствующей сроку до погашения депозита) и медианного значения кредитного спреда. После первоначального признания средства, размещенные по договору банковского вклада, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости. По средствам, размещенным по договору банковского вклада на срок до года включительно, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре, по причине несущественности отклонения по таким договорам процентного дохода с применением метода ЭСП и процентного дохода с применением линейного метода. По средствам, размещенным по договору банковского вклада сроком размещения более 1 года, процентный доход определяется с применением метода ЭСП.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, включенные в торговый портфель, относятся в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они отвечают критериям бизнес-модели управления краткосрочной ликвидностью Общества, финансирование деятельности Общества на краткосрочном горизонте с учетом ожидаемых или непредвиденных обязательств и максимизации дохода с учетом установленных лимитов рыночных и кредитных рисков, а также рисков ликвидности. Результативность торгового портфеля оценивается на основе справедливой стоимости, последующая оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общество не классифицирует финансовые активы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI), поскольку Общество не проводит операции в рамках бизнес-модели, целью которой являлось бы удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами, так и посредством продажи финансовых активов.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, если он отвечает двум следующим условиям и не является активом, классифицированным по усмотрению Обществом как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: - управление этим активом осуществляется в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами (далее - бизнес-модель «удерживать для получения»); - договорными условиями данного финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (далее - критерий SPPI, от англ. «solely payments of principal and interest»). Финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по амортизированной стоимости.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия определяется Учетной политикой Общества: Вложения Общества в дочерние и ассоциированные компании оцениваются по стоимости приобретения.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы принимаются к учету в сумме фактических затрат. После первоначального признания прочие активы учитываются за вычетом резерва под обесценение.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости при условии, если Общество при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицирует обязательства в данную категорию, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда Общество при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.
17.1	МСФО (IFRS) 10	Порядок признания и последующего учета договоров финансовой гарантии	При первоначальном признании финансовые обязательства по договорам финансовой гарантии оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости. Договор финансовой гарантии оценивается по наибольшей величине из: а) суммы вознаграждения по договору гарантии, и б) оценочного резерва под кредитные убытки.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутствуют
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутствуют
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутствуют

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционная собственность учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной собственности осуществляется на каждую отчетную дату и признается в отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Критерии, используемые Обществом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности, определяются на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект определяются на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (дату готовности к использованию). После первоначального признания основные средства классификационных групп однородных основных средств «Земельные участки» и «Здания и сооружения» учитываются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Основные средства остальных классификационных групп учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет более 100 000 рублей. Общество не применяет ФСБУ 6/2020 «Основные средства» от 17.09.2020 г. в отношении активов, характеризующихся одновременно признаками признания объекта основным средством, но имеющих стоимость ниже минимальной стоимости объекта учета, установленной выше (п.5 ФСБУ 6/2020). При этом затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	По всем группам основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств Общество определяет самостоятельно (на дату готовности к использованию) на основании профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Срок полезного использования начинается с даты, когда объект становится доступен к использованию. Обществом на начало 2023 года был совершен пересмотр сроков полезного использования основных средств.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);</p> <p>объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p> <p>Общество выделяет следующие классификационные группы однородных нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Программное обеспечение • Лицензии и франшизы • Товарные марки • Интернет-сайт • Прочее
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Проверка на обесценение таких активов включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: существуют признаки устаревания; простой актива (неиспользования); планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой используется актив. При наличии признаков возможного обесценения актива Общество определяет возмещаемую стоимость НМА как справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость НМА меньше балансовой стоимости этого НМА, балансовая стоимость НМА уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом в месяцах на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.</p>
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам; долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; прочие долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. По дящимся расходам, таким как оплата добровольного медицинского страхования, страхования жизни расходы начисляются ежемесячно в сумме оплаченной страховой премии, приходящейся на этот месяц (сумма расчетная) на каждого работника. Несписанная сумма страховой премии учитывается по счету 60312 «Авансы (предоплаты) по услугам». В соответствии с Положением о премировании на конец отчетного года создается резерв под оценочные обязательства на сумму премий.</p> <p>Начисление обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, в том числе обязательств по оплате взносов на социальное страхование, производится ежеквартально на последний календарный день квартала.</p> <p>Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются в размере величины ожидаемых затрат в сумме, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный отпуск на конец отчетного периода.</p> <p>Обязательства по оплате единовременной выплаты к ежегодному отпуску признаются в сумме, предусмотренной трудовыми договорами с работниками общества. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в виде единовременного пособия работникам, уволившимся по собственному желанию при выходе на пенсию признаются в сумме единовременного вознаграждения, подлежащего выплате работнику в соответствии с внутренним локальным актом Общества. Общество не имеет обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению работников, т.к. негосударственное пенсионное обеспечение не предусмотрено.</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Негосударственное пенсионное обеспечение работников не предусмотрено.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо (см. п. 34 Таблицы 4.1 Примечания 4)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, которые не ограничены фиксируемыми платежами, не предусмотрено
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, признаются Обществом долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <p>долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.</p>
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в течение периода не более 12 месяцев. Запасы принимаются к учету в сумме фактической стоимости (фактических затрат на приобретение, создание, доведение до готовности, продажу). Стоимость запасов, которые получены путем оплаты неденежными средствами или безвозмездно, определяется как справедливая стоимость. На отчетную дату проводится оценка на обесценение запасов. Если балансовая стоимость (фактическая стоимость) запасов будет выше чистой стоимости продажи, на разницу формируется резерв под обесценение.</p>
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Общества обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.</p>
39	МСФО (IAS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки, если такая ставка может быть определена; или процентной ставки по заемным средствам, определенной на основании профессионального суждения. Обществом используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16 «Аренда». В случае изменения срока аренды или суммы арендных платежей обязательство по договору аренды переоценивается. Переоценка осуществляется на дату изменения срока аренды или суммы арендных платежей.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
39.1	МСФО (IAS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды». Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, отражаются в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетом расчетов с поставщиками и подрядчиками.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется в случае, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал признается по номинальной стоимости акций/долей. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Если Общество выкупает собственные акции/доли, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала производится в соответствии с законодательством РФ и Уставом Общества.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты»

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2023 г.			31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	22	---	22	39	---	39
2	Денежные средства в пути	---	---	---	---	---	---
3	Денежные средства на расчетных счетах	1 601	---	1 601	1 256	---	1 256
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---	---
5	Прочие денежные средства	729	---	729	729	---	729
6	Итого	2 352	---	2 352	2 024	---	2 024

5.1.1. По состоянию на 30.09.2023 года ЗАО "Лидер" имело остатки денежных средств на счетах в 2 кредитных организациях (на 31.12.2022 года: в 2 кредитных организациях), в каждой из которых сумма превышает 5% от общей суммы денежных средств на счетах в кредитных организациях. Совокупная сумма этих остатков составляла 2217 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 1950 тысяч рублей), или 95,15 % от общей суммы денежных средств на счетах в кредитных организациях (на 31.12.2022 года: 98,25 %).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 30.09.2023 года отсутствуют (на 31.12.2022 года: отсутствуют).

5.1.3. По статье "Прочие денежные средства" Общество отражает денежные средства на корпоративных карточных счетах. Остатки данных средств по состоянию на 30.09.2023 года составили 730 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 729 тыс. руб.).

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 352	2 024
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	---	---
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	2 437	362
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	---	---
4.1	Прочее	---	---
5	Итого	4 789	2 386

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

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	12 570 648	10 123 813
2	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	---	---
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	---	---
4	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	---	---
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	---
6	Итого	12 570 648	10 123 813

6.1.1. Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.

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

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	3 117 701	3 119 469
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 916 612	2 916 612
3	некредитных финансовых организаций	201 089	202 857
4	нефинансовых организаций	---	---
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	9 452 947	7 004 344
6	Правительства Российской Федерации	589 407	672 247
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	220 349	221 345
8	иностранных государств	---	---
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 455 682	977 801
10	некредитных финансовых организаций	1 318 832	1 419 800
11	нефинансовых организаций	4 868 677	3 713 151
12	Итого	12 570 648	10 123 813

6.2.1. По строке 10 "некредитные финансовые организации" отражена информация о стоимости финансовых активов по эмитентам, которые относятся к некредитным финансовым организациям согласно «Перечню организаций финансового сектора», размещенному на сайте Банка России. https://www.cbr.ru/statistics/reporting/lidt_org_fin/.

6.2.2. По состоянию на 30.09.2023 года и на 31.12.2022 года нет просроченных выплат по долговым ценным бумагам.

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2023 г.			31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 034 242	(490)	1 033 752	1 011 593	(3 014)	1 008 579
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 375 566	(445)	1 375 121	832 674	(151)	832 523
3	субординированные депозиты	---	---	---	---	---	---
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	---	---	---	328 958	---	328 958
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2 437	---	2 437	362	---	362
13	Итого	2 412 245	(935)	2 411 310	2 173 587	(3 165)	2 170 422

10.1.1. По состоянию на 30.09.2023 года ЗАО "Лидер" имело остатки средств на депозитах в 1 кредитной организации (на 31.12.2022 года в 1 кредитной организации) в сумме, превышающей 5% от общей суммы средств в кредитных организациях. Совокупная сумма этих средств составляла 1375566 тысяч рублей, или 57.02 % от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31.12.2022 года: 832674 тысяч рублей, 38.31 %).

10.1.2. Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 30.09.2023 года отсутствуют (на 31.12.2022 года: отсутствуют).

10.1.3. По состоянию на 30.09.2023 года (на 31.12.2022 года) нет просроченных средств в кредитных организациях.

10.1.4. По строке "Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами" отражены средства, находящиеся у брокера, не являющегося кредитной организацией.

10.1.5. По строке "Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями и банками-нерезидентами" отражена стоимость первой части сделок РЕПО, заключенных с Центральным контрагентом (НКО НКЦ).

Операции по РЕПО на 30.09.2023 г. отсутствуют.

Обеспечение по РЕПО на 31.12.2022 г.: по сделке обратного РЕПО от 29.12.2022 г. получены ценные бумаги эмитента ОАО "РЖД" рег. номер: 4В02-18-65045-D-001Р в количестве 348941 штук, справедливая стоимость данных ценных бумаг отражена на внебалансовом счете в сумме 361290 тыс.руб.

10.1.6. По состоянию на 30.09.2023 года по строке «Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» отражены вложения в ценные бумаги: 1) эмитента ПАО "Промсвязьбанк" рег. номер: 4В02-08-03251-В-003Р в количестве 500000 штук, в сумме 517206 тыс. руб., что составляет 21.44 % от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31.12.2022 года в количестве 500000 штук; в сумме 505531 тыс. руб.; 23.26 %); 2) эмитента ПАО Сбербанк ISIN 4В02-511-01481-В-001Р в количестве 500000 штук, в сумме 517036 тыс.руб., что составляет 21.43 % от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31.12.2022 года в количестве 500000 штук; в сумме 506062 тыс. руб.; 23.28 %).

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

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2023 г.		31.12.2022 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	9,3 - 13,35	2 - 107	7 - 7,95	9 - 60
3	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения				
4	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)				
5	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях				
6	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях				
7	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения				
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)				
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами			7,5 - 7,5	9 - 9
10	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами				

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30.09.2023 г.			на 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования по возврату выданного обеспечения	---	---	---	---	---	---
2	Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 033 367	(874)	1 032 493	2 689 706	(5 481)	2 684 225
3	Средства в некредитных клиринговых организациях	---	---	---	---	---	---
4	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	---	---	---	---	---
5	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	---	---	---	---	---
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	---	---	---	---	---
7	Сделки обратного репо с некредитными организациями	---	---	---	---	---	---
8	Итого	1 033 367	(874)	1 032 493	2 689 706	(5 481)	2 684 225

11.1.1. По состоянию на 30.09.2023 года и на 31.12.2022 года нет просроченных займов и прочих размещенных средств.

11.1.2. По состоянию на 30.09.2023 года по строке «Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости» отражены вложения в ценные бумаги:

- 1) эмитента RusHydro Capital Markets DAC ISIN XS2082937967 в количестве 5295 штук. в сумме 526242 тыс.руб., что составляет 50.93 % от общей суммы финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости: «Займы выданные и прочие размещенные средства»;
- 2) эмитента ПАО "Россети" рег. номер: 4B02-07-65018-D в количестве 500000 штук. в сумме 507124 тыс.руб., что составляет 49.07 % от общей суммы финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости: «Займы выданные и прочие размещенные средства».

По состоянию на 31.12.2022 года отражены вложения в ценные бумаги:

- 1) эмитента ПАО "Транснефть" рег. номер: 4B02-01-00206-A-001P в количестве 710000 штук; в сумме 717959 тыс. руб.; 26.69 %;
- 2) эмитента Евразийский банк развития ISIN RU000A101L54 в количестве 500000 штук; в сумме 507567 тыс. руб.; 18.87 %;
- 3) эмитента RusHydro Capital Markets DAC ISIN XS2082937967 в количестве 5295 штук; в сумме 508030 тыс. руб.; 18.89 %;
- 4) эмитента VEON Holdings B.V. ISIN XS2343532508 в количестве 4403 штук; в сумме 449009 тыс. руб.; 16.69 %;
- 5) эмитента ПАО "Россети" рег. номер: 4B02-07-65018-D в количестве 500000 штук; в сумме 507141 тыс. руб.; 18.85 %.

По состоянию на 30.09.2023 года по еврооблигациям VEON Holdings B.V. (ISIN: XS2343532508) отражена задолженность по погашению купона на сумму 35 774 тыс. рублей. Сумма задолженности по купону отражена в составе Дебиторской задолженности в Примечании 12. Эмитент своевременно и в полном объеме осуществил купонные платежи в пользу владельцев облигаций, но в связи с введенными санкциями ЕС выплаты в пользу российских держателей облигаций заблокированы Euroclear (Аналогично на 31.12.2022 года)

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30.09.2023 г.			на 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	---	---	---	---	---	---
2	Дебиторская задолженность клиентов	1 086	---	1 086	1 604 540	---	1 604 540
3	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	---	---	---	---	---	---
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	35 774	(35 774)	---	35 774	(35 774)	---
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---	---	---
6	Прочая дебиторская задолженность	---	---	---	825	---	825
7	Итого	36 860	(35 774)	1 086	1 641 139	(35 774)	1 605 365

12.1.1. По состоянию на 30.09.2023 года дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по видам деятельности: деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, деятельность по управлению ценными бумагам в сумме 1086 тысяч рублей, в том числе задолженность крупнейшего дебитора АО "НПФ ГАЗФОНД" составляет 2.53% от общей суммы дебиторской задолженности (на 31.12.2022 г.: дебиторская задолженность клиентов - 1604540 тысяч рублей, в том числе задолженность крупнейшего дебитора АО "НПФ ГАЗФОНД" составляет 95.81 % от общей суммы дебиторской задолженности).

12.1.2. По состоянию на 30.09.2023 года по строке 4 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами" отражена сумма неполученного купонного дохода (Полная балансовая стоимость) по еврооблигациям VEON Holdings B.V. (ISIN: XS2343532508) - 35774 тыс. руб. и сумма созданного резерва (Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки) - 35744 тыс. руб. Эмитент своевременно и в полном объеме осуществил купонные платежи в пользу владельцев облигаций, но в связи с введенными санкциями ЕС выплаты в пользу российских держателей облигаций заблокированы Euroclear. Срок просрочки на 30.09.2023 года составляет 564 дня. (На 31.12.2022 года по строке 4 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами" отражена сумма неполученного купонного дохода по еврооблигациям VEON Holdings B.V. (ISIN: XS2343532508) - 35774 тыс. руб. и сумма созданного резерва - 35744 тыс. руб. Срок просрочки на 31.12.2022 года составляет 291 день.)

12.1.3. По состоянию на 30.09.2023 года и на 31.12.2022 года нет просроченной дебиторской задолженности, за исключением описанной в п.12.1.2.

Примечание 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2023 г.				31.12.2022 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ао. АО "Главная дорога". 1-01-12755-А	42 378	---	42 378	19,90	42 378	---	42 378	19,90	643
2	ао. АО "НПФ ГАЗФОНД". 1-01-16552-А	30 000	---	30 000	8,33	30 000	---	30 000	8,33	643
3	Итого	72 378	---	72 378		72 378	---	72 378		

13.1.1. Вложения Общества в ассоциированные компании оцениваются по фактической стоимости (по стоимости приобретения) в соответствии с положениями п.10 МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность».

13.1.2. По состоянию на 30.09.2023 признаков обесценения не выявлено (на 31.12.2022 - признаков обесценения не выявлено).

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия
Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2023 г.				31.12.2022 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Доля, ООО «Северянка»,	271 000	---	271 000	100,00	271 000	---	271 000	100,00	643
2	Доля, ООО "Глобал-Менеджмент"	1 000	---	1 000	5,00	1 000	---	1 000	5,00	643
3	Итого	272 000	---	272 000		272 000	---	272 000		

15.1.1. ООО "Глобал-Менеджмент" является дочерней компанией ЗАО "Лидер" в связи с тем, что 95% ООО "Глобал-Менеджмент" принадлежит ООО «Северянка» - дочерней компании ЗАО "Лидер".

15.1.2. Вложения Общества в дочерние компании оцениваются по фактической стоимости (по стоимости приобретения) в соответствии с положениями п.10 МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность».

15.1.3. По состоянию на 30.09.2023 признаков обесценения не выявлено (на 31.12.2022 - признаков обесценения не выявлено).

Примечание 18. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2022 года	21 156	---	1 886	23 042
2	Накопленная амортизация	(6 114)	---	(1 196)	(7 310)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2022 года	15 042	---	690	15 732
4	Поступление	13 765	---	---	13 765
5	Затраты на создание	(4 123)	---	---	(4 123)
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	---	---	---	---
7	Выбытие	---	---	(3)	(3)
8	Амортизационные отчисления	(5 425)	---	(134)	(5 559)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	---	---	---	---
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	---	---	---	---
11	Переоценка	---	---	---	---
12	Прочее	---	---	---	---
13	Балансовая стоимость на 30.09.2022 года	19 259	---	553	19 812
14	Стоимость (или оценка) на 30.09.2022 года	30 798	---	1 883	32 681
15	Накопленная амортизация	(11 539)	---	(1 330)	(12 869)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2023 года	32 204	---	1 883	34 087
15.2	Накопленная амортизация	(13 428)	---	(1 376)	(14 804)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2023 года	18 776	---	507	19 283
17	Поступление	---	---	---	---
18	Затраты на создание	---	---	---	---
19	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	---	---	---	---
20	Выбытие	(13)	---	---	(13)
21	Амортизационные отчисления	(5 116)	---	(136)	(5 252)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	---	---	---	---
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	---	---	---	---
24	Переоценка	---	---	---	---
25	Прочее	---	---	---	---
26	Балансовая стоимость на 30.09.2023 года	13 647	---	371	14 018
27	Стоимость (или оценка) на 30.09.2023 года	32 191	---	1 883	34 074
28	Накопленная амортизация	(18 544)	---	(1 512)	(20 056)
29	Балансовая стоимость на 30.09.2023 года	13 647	---	371	14 018

18.1.1. По мнению руководства, балансовая стоимость нематериальных активов приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Прочее		
1	2	4	5	6	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 года, в том числе:	43 879	12 917	223	138 621		195 640
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	97 458	59 588	644	369 874		527 564
3	накопленная амортизация	(53 579)	(46 671)	(421)	(231 253)		(331 924)
5	Поступление	251				25 888	26 139
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений					(251)	(251)
9	Выбытие					(25 637)	(25 637)
10	Амортизация	(11 860)	(1 277)	(100)	(51 383)		(64 620)
20	Прочее				(6 911)		(6 911)
21	Балансовая стоимость на 30.09.2022 года, в том числе:	32 270	11 640	123	80 327		124 360
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	97 709	59 588	644	362 963		520 904
23	накопленная амортизация	(65 439)	(47 948)	(521)	(282 636)		(396 544)
25	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года, в том числе:	28 891	11 209	96	61 695	250	102 141
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	98 266	59 588	644	362 963	250	521 711
27	накопленная амортизация	(69 375)	(48 379)	(548)	(301 268)		(419 570)
29	Поступление	16 593	29 824		321	83 875	130 613
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений					(46 417)	(46 417)
33	Выбытие						
34	Амортизация	(10 220)	(1 008)	(56)	(36 194)		(47 478)
44	Прочее				(20 835)		(20 835)
45	Балансовая стоимость на 30.09.2023 года, в том числе:	35 264	40 025	40	4 987	37 708	118 024
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	113 759	86 855	644	342 449	37 708	581 415
47	накопленная амортизация	(78 495)	(46 830)	(604)	(337 462)		(463 391)

19.1.1. На 30.09.2023 года балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств составляет 75581 тыс.руб.; балансовая стоимость неамортизируемых объектов основных средств (автомобили) составляет 4734 тыс.руб. Амортизация приостановлена, т.к. ликвидационная стоимость этих основных средств стала больше их балансовой стоимости. (На 31.12.2022 года балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств составляет 100190 тыс.руб.; балансовая стоимость неамортизируемых объектов основных средств составляет 1700 тыс.руб.)

19.1.2. На 30.09.2023 года первоначальная стоимость выбывших объектов основных средств составляла 3657 тыс.руб., сумма начисленной амортизации основных средств, выбывших в 2023 году, составляла 3657 тыс.руб. (В 2022 году основные средства не выбывали.)

19.1.3. На 30.09.2023 года по строке 44 "Прочее" в колонке 10 "Прочее" отражена сумма 20835 тыс.руб. состоящая из :

суммы корректировки стоимости активов в форме права пользования (13395 тыс. руб.), полученной в результате исключения суммы налога на добавленную стоимость согласно изменению, внесенному Указанием Банка России от 14.09.2022 N 6235-У в пункт 2.3 отраслевого стандарта N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями";

суммы корректировки стоимости актива (7440 тыс.руб.), полученной в связи с уменьшением арендуемой площади по одному договору аренды.

(На 30.09.2022 года по строке 20 "Прочее" в колонке 10 "Прочее" отражена сумма корректировки стоимости активов в форме права пользования – 6911 тыс. руб., полученная в результате уменьшения стоимости арендованных помещений по одному договору аренды и уменьшением арендуемой площади по другому договору аренды).

19.1.4. По мнению руководства, балансовая стоимость основных средств приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30.09.2023 г.			на 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	206	---	206	23	---	23
2	Расчеты с персоналом	6 327	---	6 327	922	---	922
3	Расчеты по социальному страхованию	98	---	98	156	---	156
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	---	---	---	---	---	---
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	28 253	(4 430)	23 823	29 103	(4 430)	24 673
6	Запасы	2 145	---	2 145	510	---	510
7	Расчеты с акционерами, участниками	---	---	---	---	---	---
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	---	---	---	---	---	---
9	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	---	---	---	---	---	---
10	Прочее	819	---	819	413	---	413
11	Итого	37 848	(4 430)	33 418	31 127	(4 430)	26 697

20.1.1. По состоянию на 30.09.2023 года по строке 5 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" в колонке 4 "Резерв под обесценение" отражен резерв в сумме 4430 тыс.руб., что соответствует сумме задолженности компании Bloomberg L.P. перед ЗАО "Лидер". В апреле 2022 года компания Bloomberg L.P. прекратила предоставление доступа к своим финансовым продуктам в России, из за чего возникла задолженность перед ЗАО «Лидер» по оплаченным авансам в сумме 42 567,98 долларов США. В связи с невозвратом суммы аванса на конец 2022 года сформирован резерв. (На 31.12.2022 года по строке 5 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" в колонке 7 "Резерв под обесценение" отражен резерв по задолженности компании Bloomberg L.P. в сумме 4430 тыс.руб.).

Примечание 20. Прочие активы
Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	---	366	261	---	6	633
2	стоимость (или оценка)	---	366	261	---	6	633
3	резерв под обесценение	---	---	---	---	---	---
4	Поступление (создание)	4 340	12 400	1 102	---	597	18 439
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	---	---	---	---	---	---
6	Перевод в другие активы и обратно	---	---	---	---	---	---
7	Выбытие	---	---	(136)	---	---	(136)
8	Признание в составе расходов	(3 261)	(8 923)	(1 003)	---	(597)	(13 784)
9	Создание резерва под обесценение	---	---	---	---	---	---
10	Восстановление резерва под обесценение	---	---	---	---	---	---
11	Прочее	---	---	---	---	---	---
12	Балансовая стоимость на 30.09.2022 г., в том числе:	1 079	3 843	224	---	6	5 152
13	стоимость (или оценка)	1 079	3 843	224	---	6	5 152
14	резерв под обесценение	---	---	---	---	---	---
15	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:	---	398	106	---	6	510
16	стоимость (или оценка)	---	398	106	---	6	510
17	резерв под обесценение	---	---	---	---	---	---
18	Поступление (создание)	2 258	10 525	2 317	---	524	15 624
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	---	---	---	---	---	---
20	Перевод в другие активы и обратно	---	---	---	---	---	---
21	Выбытие	---	---	---	---	---	---
22	Признание в составе расходов	(1 986)	(10 298)	(1 181)	---	(524)	(13 989)
23	Создание резерва под обесценение	---	---	---	---	---	---
24	Восстановление резерва под обесценение	---	---	---	---	---	---
25	Прочее	---	---	---	---	---	---
26	Балансовая стоимость на 30.09.2023 г., в том числе:	272	625	1 242	---	6	2 145
27	стоимость (или оценка)	272	625	1 242	---	6	2 145
28	резерв под обесценение	---	---	---	---	---	---

20.2.1. По мнению руководства, балансовая стоимость запасов приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Примечание 20. Прочие активы

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 9 месяцев 2023 г.

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023г.	---	4 430	---	---	---	4 430
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	---	---	---	---	---	---
3	Списание за счет резерва	---	---	---	---	---	---
4	Прочие движения	---	---	---	---	---	---
5	Резерв под обесценение на 30.09.2023 г.	---	4 430	---	---	---	4 430

20.3.1. По строке 1 "Резерв под обесценение на 01.01.2023 г." и по строке 5 "Резерв под обесценение на 30.09.2023 г." в колонке "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" отражен резерв в сумме 4430 тыс.руб., что соответствует сумме задолженности компании Bloomberg L.P. перед ЗАО "Лидер".

Примечание 20. Прочие активы

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 9 месяцев 2022 г.

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2022г.	---	---	---	---	---	---
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	---	---	---	---	---	---
3	Списание за счет резерва	---	---	---	---	---	---
4	Прочие движения	---	---	---	---	---	---
5	Резерв под обесценение на 30.09.2022 г.	---	---	---	---	---	---

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	---	---
2	Обязательства по аренде	6 754	73 368
3	Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе:	---	---
4	сделки репо	---	---
5	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	---	---
6	Прочие средства, привлеченные от государственных организаций, в том числе:	---	---
7	сделки репо	---	---
8	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	---	---
9	Прочие средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе:	---	---
10	сделки репо	---	---
11	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	---	---
12	Прочие средства, привлеченные от физических лиц, в том числе:	---	---
13	сделки репо	---	---
14	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	---	---
15	Итого	6 754	73 368

24.1.1. По строке 2 «Обязательства по аренде» раскрытие информации о справедливой стоимости не требуется согласно п. 29 МСФО (IFRS) 7.

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2023 г.		31.12.2022 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	7,24 - 8,6	10 - 92	7,24 - 8,6	10 - 365
2	Обязательства по возврату полученного денежного обеспечения				
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц				
4	Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций				
5	Прочие средства, привлеченные от государственных организаций				
6	Прочие средства, привлеченные от физических лиц				
7	Средства, привлеченные по сделкам репо				

24.3.1. Погашение арендных обязательств производится равными платежами на ежемесячной основе.

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 829	1 221
2	Кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	1 161	1 266
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	310	314
4	Кредиторская задолженность перед регистраторами	---	---
5	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	---	---
6	кредиторская задолженность перед брокерами и дилерами	---	---
7	кредиторская задолженность перед клиентами	---	---
9	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и ценным бумагам	---	---
19	Прочая кредиторская задолженность	1 572	1 333
20	Итого	4 872	4 134

Расшифровка строки 19 "Прочая кредиторская задолженность"

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Задолженность за услуги связи	353	377
2	Задолженность за курьерские и почтовые услуги	---	80
3	Задолженность по медицинским услугам	40	40
4	Задолженность по оплате спортивно-оздоровительных мероприятий	---	228
5	Задолженность по охранным услугам	1 140	608
6	Задолженность по командировочным расходам	39	---
	Итого:	1 572	1 333

Примечание 28. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 года	---	---	229	---	229
2	Создание резервов	---	---	---	---	---
3	Использование резервов	---	---	---	---	---
4	Восстановление неиспользованных резервов	---	---	---	---	---
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменения ставки дисконтирования	---	---	---	---	---
6	Прочее	---	---	(229)	---	(229)
7	Балансовая стоимость на 30.09.2023 года	---	---	---	---	---

28.1.1. По строке "Балансовая стоимость на 01.01.2023 года" по колонке "Финансовые гарантии" отражено обязательство по финансовой гарантии - договору поручительства перед АО АБ "Россия" за банковскую гарантию, выданную ООО "Концессии водоснабжения - Геленджик" в сумме 229 тыс.руб. Период действия банковской гарантии с 12.02.2022 по 11.02.2023. В 1 квартале 2023 года отражен доход - вознаграждение по договору поручительства в сумме 229 тыс. руб. На 30.09.2023 года сумма обязательства по банковской гарантии равна нулю.

Примечание 28. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 года	---	---	---	---	---
2	Создание резервов	---	---	---	---	---
3	Использование резервов	---	---	---	---	---
4	Восстановление неиспользованных резервов	---	---	---	---	---
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменения ставки дисконтирования	---	---	---	---	---
6	Прочее	---	---	---	---	---
7	Балансовая стоимость на 30.09.2022 года	---	---	---	---	---

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками	---	---
2	Расчеты с персоналом	---	---
3	Расчеты по социальному страхованию	85	---
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	89 068	352 912
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	---	---
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10 808	106
7	Авансы (предоплаты) полученные	504 190	174 000
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	---	---
10	Прочее	---	---
11	Итого	604 151	527 018

29.1.1. По строке 4 "Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам" показана сумма, включающая обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам и обязательства по премиям и вознаграждениям по итогам года.

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01.01.2022 года	143 571 431	14 357	---	---	---	14 357
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	---	---	---	---	---	---
3	Прочее	---	---	---	---	---	---
4.1	Остаток на 30.09.2022 года	143 571 431	14 357	---	---	---	14 357
5	На 01.01.2023 года	143 571 431	14 357	---	---	---	14 357
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	---	---	---	---	---	---
7	Прочее	---	---	---	---	---	---
9	На 30.09.2023 года	143 571 431	14 357	---	---	---	14 357

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал ЗАО "Лидер" по состоянию на 30.09.2023 года составляет 14357 тысяч рублей (на 30.09.2022 года: 14357 тысяч рублей). Все выпущенные в обращение акции ЗАО "Лидер" полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

30.1.2. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

30.1.3. Добавочный капитал сформирован за счет эмиссионного дохода (в 2012 году было увеличение уставного капитала ЗАО «Лидер» с 6 700 тыс. руб. до 14 357 тыс. руб. Количество акций увеличилось с 67 000 000 до 143 571 431. Размер эмиссионного дохода составил 3 993 200 тыс. руб.).

Примечание 31. Управление капиталом

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

31.2. В течение 2022 года и 9 месяцев 2023 г. года некредитная финансовая организация ЗАО "Лидер" соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств ЗАО "Лидер", рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 80000 тысяч рублей.

31.4. На 30.09.2023 года величина собственных средств ЗАО "Лидер" составляет 10400946 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 9386895 тысяч рублей).

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2023 г. и 9 месяцев 2022 г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.			9 месяцев 2022 г.		
		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7	8	9	12
1	Финансовые активы, в том числе:	7 718	(304 630)	(296 912)	14 207	(23 011)	(8 804)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	7 718	(304 630)	(296 912)	14 207	(23 011)	(8 804)
3	прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли	---	---	---	---	---	---
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	---	---	---	---	---	---
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	---	---	---	---	---
12	Итого	7 718	(304 630)	(296 912)	14 207	(23 011)	(8 804)

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 3 квартал 2023 г. и 3 квартал 2022 г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.			3 квартал 2022 г.		
		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7	8	9	12
1	Финансовые активы, в том числе:	(170)	(344 711)	(344 881)	(220)	(42 075)	(42 295)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(170)	(344 711)	(344 881)	(220)	(42 075)	(42 295)
3	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	---	---	---	---	---	---
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	---	---	---	---	---	---
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	---	---	---	---	---
12	Итого	(170)	(344 711)	(344 881)	(220)	(42 075)	(42 295)

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	826 200	294 013	713 702	239 416
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	541 033	205 583	429 793	154 771
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	---	---	---	---
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	---	---	---	---
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	166 920	63 959	144 820	37 730
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	118 247	24 471	139 089	46 915
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	---	---	---	---
8	прочее	---	---	---	---
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	---	---	---	---
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	---	---	---	---
11	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---	---	---
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	---	---	---	---
13	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	---	---	---	---
14	прочее	---	---	---	---
15	Итого	826 200	294 013	713 702	239 416

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

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 37.1

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.				9 месяцев 2022 г.			
		Средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебитор- ская задолжен- ность	Итого	Средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебитор- ская задолжен- ность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01	3 165	5 481	35 774	44 420	3 388	7 153	---	10 541
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(2 229)	(2 834)	---	(5 063)	53	(1 520)	---	(1 467)
3	Средства, списанные как безнадежные	---	---	---	---	---	---	---	---
4	Прочие движения	---	(1 773)	---	(1 773)	---	---	---	---
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30.09	935	874	35 774	37 583	3 441	5 633	---	9 074

Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

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

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 37.1

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.				3 квартал 2022 г.			
		Средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебитор- ская задолжен- ность	Итого	Средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебитор- ская задолжен- ность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.07	1 024	863	35 774	37 661	3 365	6 527	---	9 892
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(88)	11	---	(77)	76	(894)	---	(818)
3	Средства, списанные как безнадежные	---	---	---	---	---	---	---	---
4	Прочие движения	---	---	---	---	---	---	---	---
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30.09	935	874	35 774	37 583	3 441	5 633	---	9 074

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

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	---	---	(45)	---
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	---	---	49	(208)
3	Итого	---	---	4	(208)

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности					
43	Выручка от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг)	---	---	---	---
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	961 797	405 112	290 313	101 892
45	Выручка от оказания услуг бюро кредитных историй	---	---	---	---
46	Выручка от оказания услуг кредитного рейтингового агентства	---	---	---	---
47	Выручка от оказания услуг страхового брокера	---	---	---	---
47.1	Выручка от оказания услуг оператора финансовых платформ	---	---	---	---
47.2	Выручка от оказания услуг оператора инвестиционных платформ	---	---	---	---
47.3	Выручка от оказания услуг оператора информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов	---	---	---	---
48	Итого	961 797	405 112	290 313	101 892
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности					
49	Агентское вознаграждение	---	---	---	---
50	Выручка от оказания услуг маркет-мейкера	---	---	---	---
51	Выручка от оказания услуг по обеспечению электронного документооборота	---	---	---	---
52	Выручка от оказания услуг по предоставлению доступа к программному обеспечению	---	---	---	---
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	---	---	---	---
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	---	---	---	---
55	Итого	---	---	---	---
56	Всего	961 797	405 112	290 313	101 892

Примечание 42. Расходы на персонал.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по оплате труда	646 309	119 820	539 084	104 719
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	128 676	18 199	115 661	16 793
3	Расходы по пенсионному плану	---	---	---	---
4	Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	---	---	---	---
4.1	Расходы по выходным пособиям	---	---	---	---
5	Прочее	27 074	8 533	27 138	8 094
6	Итого	802 059	146 552	681 883	129 606

42.1.1. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 9 месяцев 2023 г. включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 128676 тысяч рублей (за 9 месяцев 2022 г.: 115661 тысяч рублей).

Расшифровка строки 5 "Прочее"

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по подготовке и переподготовке кадров	946	307	605	459
2	Расходы по ДМС	26 128	8 226	26 533	7 635
	Итого	27 074	8 533	27 138	8 094

Примечание 43. Прямые операционные расходы
Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	---	---	---	---
2	Расходы на выплату премий	---	---	---	---
3	Почтовые расходы	---	---	---	---
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	3 837	1 278	3 321	952
5	Расходы по комиссии за клиринг	---	---	---	---
6	Биржевые сборы	---	---	---	---
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	280	---	80	80
8	Расходы специализированного депозитария за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	---	---	---	---
9	Расходы на услуги трансфер-агентов	---	---	---	---
10	Расходы на технические услуги	---	---	---	---
10.1	Расходы на рекламу при оказании услуг	---	---	---	---
10.2	Расходы по внесению информации о возникновении, переходе и прекращении утилитарного цифрового права	---	---	---	---
10.3	Расходы по выпуску цифровых финансовых активов и цифровых прав	---	---	---	---
11	Прочее	---	---	---	---
12	Итого	4 117	1 278	3 401	1 032

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	По финансовым обязательствам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	---	---	---	---
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам клиентов	---	---	---	---
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	---	---	---	---
4	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выпущенным долговым ценным бумагам	---	---	---	---
5	По обязательствам по аренде	1 918	271	7 451	2 098
6	Прочие процентные расходы	---	---	---	---
7	Итого	1 918	271	7 451	2 098

Примечание 46. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	4 934	1 652	5 186	1 749
2	Амортизация основных средств	54 444	17 168	68 528	23 019
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	5 265	1 307	5 562	1 942
4	Расходы по аренде	570	(126)	728	187
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	24 997	9 128	15 436	5 713
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	31 924	11 238	39 615	12 499
7	Расходы по страхованию	1 959	671	1 421	482
8	Расходы на рекламу и маркетинг	1 889	598	2 470	810
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	1 547	495	2 861	567
10	Расходы на создание резервов - оценочных начислений	---	---	---	---
11	Представительские расходы	158	63	125	20
12	Транспортные расходы	2 393	781	1 999	597
13	Командировочные расходы	4 465	1 577	901	312
14	Штрафы, пени	2	1	139	96
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	999	172	910	174
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	11 524	3 729	15	---
17	Прочие административные расходы	30 196	10 477	29 335	10 239
18	Итого	177 266	58 931	175 231	58 406

Расшифровка строки 17 Прочие административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по списанию стоимости ТМЦ	16 089	6 420	15 326	6 350
2	Плата за право пользования	5 540	2 043	8 041	2 370
3	Услуги по сопровождению ПО, IT-инфраструктура	3 794	983	3 087	781
4	Услуги по содержанию офиса	2 842	452	1 645	343
5	Членские взносы	697	233	668	223
6	Участие в конференции, конгрессе, форуме	637	---	180	---
7	Прочие расходы	597	346	388	172
	Итого:	30 196	10 477	29 335	10 239

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	240	80	240	80
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	---	---	---	---
3	Доходы от списания кредиторской задолженности	---	---	---	---
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	---	---	---	---
5	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	---	---	---	---
6	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	---	---	---	---
7	Доходы от операций с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенным долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	---	---	---	---
8	Прочие доходы	822	183	2 141	589
9	Итого	1 062	263	2 381	669

Расшифровка строки 8 "Прочие доходы "

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Комиссионные доходы от операций по выдаче поручительства	229	---	1 574	501
2	Доходы от возмещенных расходов	445	183	181	88
3	Доходы от возврата арендованного помещения	148	---	379	---
4	Прочие	---	---	7	---
	Итого:	822	183	2 141	589

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	---	---	---	---
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	---	---	---	---
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	---	---	---	---
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	8 115	3 933	57 136	2 717
5	Прочие расходы	1 153	---	---	---
6	Итого	9 268	3 933	57 136	2 717

Расшифровка строки 5 "Прочие расходы "

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прочие расходы по договорам аренды	1 153	---	---	---
	Итого:	1 153	---	---	---

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	ЗАО "Лидер" арендует объекты недвижимости (офисные помещения, складские помещения, парковочные места, гаражи). Классификация договоров аренды осуществляется на дату первого применения МСФО (IFRS) 16 "Аренда", в дальнейшем - на дату заключения договора аренды. В соответствии с п. 2.12. Положения 635-П и параграфом 5 МСФО (IFRS) 16 "Аренда" для краткосрочных договоров аренды и/или договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость ЗАО "Лидер" не применяет общий подход к учету аренды, то есть не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Упрощение принято по договорам аренды гаражей. Арендные платежи по таким договорам признаются в качестве расхода в течение срока аренды. По договорам аренды офисных помещений, складских помещений и парковочных мест на дату первого применения МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (01.01.2019) по каждому объекту учета признаны активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды. Срок договоров аренды для бухгалтерского учета определяется на основании сложившейся практики и профессионального суждения в соответствии с Положением 635-П и МСФО (IFRS) 16 "Аренда".
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	не отличаются
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	1) пересчитана приведенная стоимость арендных обязательств и активов в форме права пользования путем исключения суммы налога на добавленную стоимость по всем договорам аренды согласно изменению, внесенному Указанием Банка России от 14.09.2022 N 6235-У в пункт 2.3 в отраслевого стандарта N 635-П " О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями»; 2) в связи с уменьшением арендуемой площади по одному договору аренды пересмотрена стоимость актива в форме права собственности и обязательства по данному договору аренды.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Ставка дисконтирования арендных платежей установлена на 01.01.2019 г. (вступление в силу МСФО (IFRS) 16 "Аренда") и равна 8,6% (номинальная безрисковая ставка доходности =8,02% плюс премия за риск =0,58%)
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	отсутствуют

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			30.09.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	4 987	61 695
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	17	---	---
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	6 754	73 368

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	9 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 488	8 010
2	проценты уплаченные	1 918	7 451
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	570	559
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	---	---
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	54 151	60 204
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	54 151	60 204
7	Итого отток денежных средств	56 639	68 214

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	<p>ЗАО "Лидер" является субарендодателем (промежуточным арендодателем) актива в форме права пользования - офисного помещения. Величина сдаваемой в субаренду площади составляет менее 0,5% от площади, взятой в аренду, получаемый от субаренды доход составляет менее 0,01% от общей суммы дохода.</p> <p>Трудоёмкость расчетов и отражения в учете такого договора аренды как финансовой аренды при несущественности объекта учета и нематериальности финансового результата от этой операции превышает полезность данной информации для пользователя.</p> <p>Обществом принято решение отражать в бухгалтерском учете субаренду как операционную аренду. Сумма арендной платы по операционной аренде признается в качестве дохода на дату возникновения у арендодателя права на его получение, но не позднее последнего дня каждого квартала.</p>
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	не применимо
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	не применимо
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	отсутствуют
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	не применимо
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	не применимо
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применимо

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.6

Номер строки	Наименование показателя	30.09.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	31	128
2	От 1 года до 2 лет	---	---
3	От 2 лет до 3 лет	---	---
4	От 3 лет до 4 лет	---	---
5	От 4 лет до 5 лет	---	---
6	Более 5 лет	---	---
7	Итого	31	128

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	97 067	55 712	53 489	19 070
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	---	---	960	---
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	4 399	(31 386)	(14 895)	(3 300)
4	Итого, в том числе:	101 466	24 326	39 554	15 770
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	---	---	---	---
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	101 466	24 326	39 554	15 770

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2023 г. составляет 20 процентов (в 2022 г.: 20 процентов).

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г.	3 квартал 2023 г.	9 месяцев 2022 г.	3 квартал 2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	462 462	149 135	172 389	105 852
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20 %; 2022 год: 20 %)	92 492	29 827	34 477	21 171
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:				
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(7 742)	(3 060)	(7 654)	(3 404)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	41 441	6 885	50 246	5 137
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(24 725)	(9 326)	(37 515)	(7 134)
7	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	---	---	---	---
8	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	---	---	---	---
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	---	---	---	---
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков	---	---	---	---
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	---	---	---	---
11.1	Прочее	---	---	---	---
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	101 466	24 326	39 554	15 770

Примечание 48. Налог на прибыль

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	9 месяцев 2023 г			9 месяцев 2022 г		
		01.01.2023 г	Отражено в составе прибыли или убытка	30.09.2023 г	01.01.2022 г	Отражено в составе прибыли или убытка	30.09.2022 г
1	2	3	4	6	7	8	10
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка							
1	Нематериальные активы	2	(1)	1	3	(1)	2
2	Оценочное обязательство по неиспользованным дням отпуска сотрудников и предстоящих выплат	68 382	(54 299)	14 083	70 964	(59 121)	11 843
3	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 773	(4 773)	---	6 347	(6 347)	---
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 813	61 796	89 609	---	---	---
5	Обязательства по аренде	2 274	(1 981)	293	3 739	(1 026)	2 713
6	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	30	59	89	5	(5)	---
7	Дебиторская задолженность	8 041	---	8 041	---	---	---
8	Общая сумма отложенного налогового актива	111 315	801	112 116	81 058	(66 500)	14 558
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	---	---	---	34	79 051	79 085
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	111 315	801	112 116	81 092	12 551	93 643
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
11	Основные средства	(822)	(1 329)	(2 151)	(92)	(569)	(661)
12	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	(3 876)	(3 876)	---	(1 924)	(1 924)
13	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	---	---	(5 692)	4 833	(859)
14	Предоставленные займы (РЕПО)	(5)	5	---	(5)	4	(1)
15	Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия	(6 000)	---	(6 000)	(6 000)	---	(6 000)
16	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(6 827)	(5 200)	(12 027)	(11 789)	2 344	(9 445)
17	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	104 488	(4 399)	100 089	69 303	14 895	84 198
18	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	104 488	(4 399)	100 089	69 303	14 895	84 198

Примечание 48. Налог на прибыль

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	3 квартал 2023 г.			3 квартал 2022 г.		
		01.07.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	30.09.2023 г.	01.07.2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	30.09.2022 г.
1	2	3	4	6	7	8	10
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка							
1	Нематериальные активы	1	---	1	3	(1)	2
2	Оценочное обязательство по неиспользованным дням отпуска сотрудников и предстоящих выплат	18 272	(4 189)	14 083	17 792	(5 949)	11 843
3	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	---	---	2 131	(2 131)	---
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 909	68 700	89 609	---	---	---
5	Обязательства по аренде	1 050	(757)	293	3 066	(353)	2 713
6	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	71	89	1	(1)	---
7	Дебиторская задолженность	8 041	---	8 041	---	---	---
8	Общая сумма отложенного налогового актива	48 291	63 825	112 116	22 993	(8 435)	14 558
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	31 023	(31 023)	---	78 707	378	79 085
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	79 314	32 802	112 116	101 700	(8 057)	93 643
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу							
11	Основные средства	(1 446)	(705)	(2 151)	(485)	(176)	(661)
12	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(3 157)	(719)	(3 876)	---	(1 924)	(1 924)
13	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	---	---	(13 420)	12 561	(859)
14	Предоставленные займы (РЕПО)	(8)	8	---	(4)	3	(1)
15	Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия	(6 000)	---	(6 000)	(6 000)	---	(6 000)
16	Дебиторская задолженность	---	---	---	(893)	893	---
17	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(10 611)	(1 416)	(12 027)	(20 802)	11 357	(9 445)
18	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	68 703	31 386	100 089	80 898	3 300	84 198
19	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	68 703	31 386	100 089	80 898	3 300	84 198

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2023 г.		За 9 месяцев 2022 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	---	---	---	---
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	662 621	---	553 260	---
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(662 621)	---	(553 260)	---
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	---	---	---	---
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0,0046152688879	---	0,0038535506030	---

49.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 9 месяцев 2023 г. чистая прибыль ЗАО "Лидер" составила 360995 тысяч рублей (За 9 месяцев 2022 г. чистая прибыль ЗАО "Лидер" составила: 132835 тысяч рублей). На 30.09.2023 г. нераспределенная прибыль ЗАО "Лидер" составила 11963030 тыс. руб. (на 30.09.2022 г.: 11072249 тыс.руб.).

Заместитель генерального директора
по общим вопросам

Буланцева О.С.

Начальник Управления учета и
отчетности - главный бухгалтер

Сидорова М.Н.

25.10.2023