



Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива»

тел. +7 495 647-0081, +7 985 647-0088

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Закрытого акционерного общества «Лидер»
(Компания по управлению активами пенсионного фонда)

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда) (ОГРН 1025002040250; местонахождение: г. Москва; Симферопольский бульвар, дом 13), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2023 год; отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2023 год; отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2023 год; примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда) по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Закрытому акционерному обществу «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда) (далее – ЗАО «Лидер») в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Полнота раскрытия информации в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Проверка полноты раскрытия необходимой информации в Примечаниях к отчетности, а также адекватности представления текстовой и иной информации в Примечаниях.

Данный вопрос является значимым для нашего аудита, поскольку информация, подлежащая представлению в Примечаниях к отчетности, составляет значительную часть всей бухгалтерской (финансовой) отчетности и является важной для понимания отчетности, а необходимые текстовые раскрытия информации представляют собой наиболее сложную для формирования часть отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего: аналитическую и счетную проверку расшифровок числовых показателей, представленных в Примечаниях; в необходимых случаях пересчет суммы показателей, представленных в расшифровках; рассмотрение всей текстовой информации, представленной в примечаниях, на предмет её адекватности.

Мы также оценили достаточность и полноту раскрытия информации, представленной в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Адекватность порядка определения балансовой стоимости ценных бумаг

Проверка адекватности применяемых моделей оценки справедливой стоимости ценных бумаг (и проверка правильности расчета справедливой стоимости по этим моделям) и применяемого порядка расчета амортизированной стоимости ценных бумаг.

Данный вопрос является значимым для нашего аудита, поскольку портфель ценных бумаг составляет существенную часть активов и имеет существенное влияние на показатели доходов и расходов ЗАО «Лидер».

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего: запрос руководству ЗАО «Лидер» относительно применяемых моделей оценки справедливой стоимости ценных бумаг; анализ информации из открытых источников о показателях, используемых в применяемых моделях оценки и для расчета амортизированной стоимости; проверку наличия в делах ЗАО «Лидер» документов, содержащих показатели, используемые для указанных расчетов, и своевременности использования соответствующих показателей. Мы также оценили уместность применяемой методологии для оценки справедливой стоимости ценных бумаг и провели выборочное тестирование правильности расчета справедливой стоимости по используемым моделям. Кроме того, мы проанализировали адекватность классификации ценных бумаг по категориям, для которых используются разные методы оценки балансовой стоимости.

Ответственность руководства и членов Совета директоров ЗАО «Лидер» за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности ЗАО «Лидер» продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать ЗАО «Лидер», прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Лидер».

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ЗАО «Лидер»;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

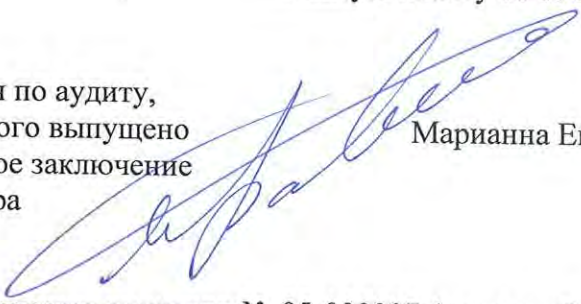
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности ЗАО «Лидер» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что ЗАО «Лидер» утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров ЗАО «Лидер», доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров ЗАО «Лидер», мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
настоящее аудиторское заключение
независимого аудитора



Марианна Евгеньевна Баварова

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000007 (нового образца), выдан на основании Решения № 18 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 05.09.2011 г., на неограниченный срок).

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) 21906110700.

ООО Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива»
Местонахождение: Российская Федерация, г. Москва
Основной государственный регистрационный номер 1027700305412
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»
Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) 11906082854.

Генеральный директор



Татьяна Григорьевна Гринько

Квалификационный аттестат аудитора № 05-000009 (нового образца), выдан на основании Решения № 21 саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 14.10.2011 г., на неограниченный срок).

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) 21906110316.

«04» марта 2024 г.



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

**Годовая бухгалтерская отчетность
некредитной финансовой организации,
составленная в соответствии с
Отраслевыми стандартами
бухгалтерского учета
за 2023 год**

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	24
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства	38
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность	44
Примечание 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия	49
Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия	50
Примечание 18. Нематериальные активы	51
Примечание 19. Основные средства	53
Примечание 20. Прочие активы	55
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	59
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	61
Примечание 28. Резервы – оценочные обязательства	62
Примечание 29. Прочие обязательства	64
Примечание 30. Капитал	65
Примечание 31. Управление капиталом	66
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	67
Примечание 34. Процентные доходы	69
Примечание 37. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	70
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	72

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	73
Примечание 42. Расходы на персонал	74
Примечание 43. Прямые операционные расходы	75
Примечание 44. Процентные расходы	76
Примечание 46. Общие и административные расходы	77
Примечание 47. Прочие доходы и расходы	78
Примечание 47.1 Аренда	80
Примечание 48. Налог на прибыль	86
Примечание 49. Дивиденды	90
Примечание 52. Управление рисками	91
Примечание 54. Условные обязательства	110
Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов	112
Примечание 58. Операции со связанными сторонами	122
Примечание 59. События после окончания отчетного периода	127

Приложение 1
к Указанию Банка России от 5 сентября 2016 года № 4128-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «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»

Отчетность некредитной финансовой организации

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 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 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	3 060	2 024
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		10 206 563	10 123 813
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	10 206 563	10 123 813
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		9 614 775	6 460 012
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	4 466 109	2 170 422
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	2 114 356	2 684 225
11	дебиторская задолженность	12	3 034 310	1 605 365
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	72 378	72 378
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	374 060	272 000
17	Нематериальные активы	18	15 569	19 283
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	291 630	102 141
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	---	---
20	Отложенные налоговые активы	48	220 241	104 488

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
21	Прочие активы	20	29 878	26 697
22	Итого активов		20 828 154	17 182 836
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		185 041	77 502
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	181 216	73 368
30	кредиторская задолженность	26	3 825	4 134
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	806 099	303 721
34	Отложенные налоговые обязательства	48	---	---
35	Резервы - оценочные обязательства	28	---	229
36	Прочие обязательства	29	662 736	527 018
37	Итого обязательств		1 653 876	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)		15 164 567	12 264 655
52	Итого капитала		19 174 278	16 274 366
53	Итого капитала и обязательств		20 828 154	17 182 836

Заместитель генерального директора по общим вопросам



Буланцева О.С.

Начальник Управления учета и отчетности - главный бухгалтер



Сидорова М.Н.

28.02.2024



Приложение 2
к Указанию Банка России от 5 сентября 2016 года № 4128-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «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»

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 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	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		1 072 441	821 556
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	(341 997)	(203 426)
4	процентные доходы	34	1 166 400	957 997
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		301 180	100 860
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	2 466	(33 879)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	---	4
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	---	---

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4	5
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	5 205 797	2 314 098
16	Расходы на персонал	42	(1 571 730)	(1 142 008)
17	Прямые операционные расходы	43	(5 874)	(5 179)
18	Процентные расходы	44	(6 594)	(9 119)
20	Общие и административные расходы	46	(265 743)	(248 737)
22	Прочие доходы	47	1 383	3 837
23	Прочие расходы	47	(31 276)	(72 549)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 398 404	1 661 899
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(835 871)	(336 658)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(951 623)	(371 843)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	115 752	35 185
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		3 562 533	1 325 241
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		3 562 533	1 325 241

Заместитель генерального директора по общим вопросам

Буланцева О.С.

Начальник Управления учета и отчетности - главный бухгалтер

Сидорова М.Н.

28.02.2024



Приложение 3
к Положению Банка России от 3 февраля 2016 г. № 532-П «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»

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 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	7	8
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		---	---	---	1 325 241	1 325 241
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	---	---	---	(553 260)	(553 260)
14	Прочее движение резервов	30	---	---	---	---	---
14.1	Остаток на 31.12.2022г.		14 357	3 993 200	2 154	12 264 655	16 274 366
15	Остаток на 31.12.2022г.		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		---	---	---	3 562 533	3 562 533
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	---	---	---	(662 621)	(662 621)
28	Прочее движение резервов	30	---	---	---	---	---
29	Остаток на 31.12.2023 г., в том числе:		14 357	3 993 200	2 154	15 164 567	19 174 278

Заместитель генерального директора по общим вопросам

Начальник Управления учета и отчетности - главный бухгалтер

28.02.2024



Буланцева О.С.

Буланцева О.С.

Сидорова М.Н.

Сидорова М.Н.

Приложение 4
к Указанию Банка России от 5 сентября 2016 года № 4128-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «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»

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 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	2023 г.	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		5 683 288	3 717 732
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		(5 989 151)	(2 996 379)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		3 777 244	1 852 564
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(219 549)	(177 155)
5	Проценты полученные		896 713	844 379
6	Проценты уплаченные		(6 594)	(9 119)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		301 180	100 860
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(1 220 095)	(1 118 769)
11	Уплаченный налог на прибыль		(449 245)	(254 290)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(225 365)	(103 415)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4	5
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		2 548 426	1 856 408
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		(88 787)	(26 695)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(2 850)	(9 481)
21	Платежи в связи с вложениями в акции (доли участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		(102 060)	---
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		212 399 091	153 403 732
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(214 022 211)	(154 615 531)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 816 172)	(1 222 338)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды	49	(662 621)	(553 260)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(68 113)	(81 032)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(730 734)	(634 292)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 520	(222)
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	3 906	2 386

Заместитель генерального директора по общим вопросам



Буланцева О.С.

Начальник Управления учета и отчетности
главный бухгалтер



Сидорова М.Н.

28.02.2024



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 31.12.2023 г. - 135 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>Российская экономика в 2023 году выросла на 3,6%, несмотря на продолжающееся санкционное давление и снижение цен на энергоносители. В основе уверенной восстановительной динамики оказались внутренние ресурсы – потребительский и инвестиционный спрос. Оборот розничной торговли по итогам 2023 года увеличился на 6,4% в реальном выражении. Потребительские кредиты по итогам 2023 года выросли на 15,7%.</p> <p>Рост потребительской активности был обеспечен увеличением доходов населения: прежде всего за счет увеличения оплаты труда. Реальные располагаемые доходы в 2023 году увеличились на 5,4%. Уровень безработицы в России по итогам 2023 года стал самым низким за всю историю наблюдений, составив 3,2%. Промышленное производство по итогам 2023 года выросло на 3,5%, при этом обрабатывающие отрасли показали опережающий рост 7,5%.</p> <p>Во втором полугодии, по мере снижения влияния эффекта низкой базы, продолжился рост инфляции. В 2023 году инфляция составила 7,4%, существенно превысив целевой ориентир Банка России (4%).</p> <p>Для борьбы с инфляцией Банк России перешел к ужесточению денежно-кредитной политики. В ходе пяти повышений подряд Банк России повысил ключевую ставку с 7,5% на начало июля до 16% годовых на конец года.</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, по итогам 2023 года снизился на 7,2%. Доходность консервативного индекса активов пенсионных накоплений (RUPCI), учитывающего как изменение цены облигаций, так и купонный доход, по итогам 2023 года составила всего 3,0% годовых.</p> <p>Индекс МосБиржи, отражающий динамику российского рынка акций, по итогам 2023 года вырос на 44%. 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 на 22%, что оказывает поддержку экспортерам, составляющих свыше 60% в индексе МосБиржи. - Приток средств различных 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 на 2024 год:</p> <ul style="list-style-type: none"> - В ближайшие месяцы годовая инфляция продолжит оставаться на повышенном уровне. - Банк России будет сохранять жесткую монетарную политику на фоне высокой инфляции и повышенных 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.</p> <p>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).»
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 прибыли 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 (Примечание 56), 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	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Долгосрочный инвестиционный портфель, состоящий из долговых ценных бумаг; - Торговый портфель, состоящий из долговых и долевого ценных бумаг. <p>При первоначальном признании финансовые инструменты (ФИ) классифицируются Обществом в зависимости от бизнес-модели в одну из следующих категорий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ФИ, оцениваемые по амортизированной стоимости; - ФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - ФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. <p>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.</p>

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 двенадцать месяцев 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.</p> <p>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 покупательской 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 изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты. В частности, Общество не применило досрочно следующие изменения к стандартам:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Изменения к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущены в сентябре 2022 года и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как «продажа» в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки. • Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в январе и июле 2020 года и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения уточняют критерии классификации обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных. • Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в октябре 2022 года и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения уточняют критерии классификации обязательств, зависящих от ковенант, в качестве краткосрочных или долгосрочных, а также содержат требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности. • Изменения к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущены в мае 2023 года и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года). Поправки приводят требования к раскрытию информации о договоренностях о финансировании поставщиков. • Изменения к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены в августе 2023 года и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Изменения потребуют от компаний определять, является ли валюта обмениваемой на другую валюту, определять обменный курс, если это не так, а также повысить качество раскрытия информации в своей финансовой отчетности. По мнению руководства Общества на дату публикации настоящей отчетности нет новых стандартов, которые могут оказывать существенное влияние на финансовую отчетность Общества.
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 нередвиденных 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 является 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 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 тысяч 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 и на 1 июля 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. 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. <p>В Учетной политике на 2024 год определен стоимостной лимит для отнесения объекта к нематериальным активам в сумме более 100 тысяч рублей. На конец 2023 списаны нематериальные активы стоимостью ниже лимита, установленного в УП на 2024 год. Затраты на создание (изготовление) и приобретение НМА ниже стоимостного критерия, утвержденного в учетной политике общество будет признавать в составе расходов в отчетном периоде, в котором они понесены.</p>
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 будущим 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. Неписанная 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 по 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 различия 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	31.12.2023 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	42	---	42	39	---	39
2	Денежные средства в пути	---	---	---	---	---	---
3	Денежные средства на расчетных счетах	2 323	---	2 323	1 256	---	1 256
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---	---
5	Прочие денежные средства	695	---	695	729	---	729
6	Итого	3 060	---	3 060	2 024	---	2 024

5.1.1. По состоянию на 31.12.2023 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 2998 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 1950 тысяч рублей), или 99,32 % 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 31.12.2023 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 31.12.2023 года составили 696 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 729 тыс. руб.).

5.1.4. Информация по кредитным рейтингам представлена в Примечании 52.8.

Примечание 5. Денежные средства
Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	3 060	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	846	362
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	---	---
4.1	Прочее	---	---
5	Итого	3 906	2 386

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 256	---	768	2 024
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 256	---	768	2 024
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	35 240 096	---	1 892	35 241 988
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	35 240 096	---	1 892	35 241 988
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(35 239 030)	---	(1 922)	(35 240 952)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(35 239 030)	---	(1 922)	(35 240 952)
31	Прочие изменения, в том числе:	---	---	---	---
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2 322	---	738	3 060
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 322	---	738	3 060

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2022 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 548	---	1 034	2 582
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 548	---	1 034	2 582
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	14 096 965	---	2 036	14 099 001
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14 096 965	---	2 036	14 099 001
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(14 097 257)	---	(2 303)	(14 099 560)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(14 097 257)	---	(2 303)	(14 099 560)
31	Прочие изменения, в том числе:	---	---	---	---
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---
36	Полная балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	1 256	---	768	2 024
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 256	---	768	2 024

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2023 г.

Таблица 5.5

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

Примечание 5. Денежные средства
 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за
 2022 г.

Таблица 5.5

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

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	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	10 206 563	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	10 206 563	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	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	3 122 120	3 119 469
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 916 612	2 916 612
3	некредитных финансовых организаций	205 508	202 857
4	нефинансовых организаций	---	---
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	7 084 443	7 004 344
6	Правительства Российской Федерации	277 334	672 247
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	140 347	221 345
8	иностраннх государств	---	---
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 393 452	977 801
10	некредитных финансовых организаций	1 257 997	1 419 800
11	нефинансовых организаций	3 015 313	3 713 151
12	Итого	10 206 563	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 31.12.2023 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	31.12.2023 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	506 172	(446)	505 726	1 011 593	(3 014)	1 008 579
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 959 788	(251)	3 959 537	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	846	---	846	362	---	362
13	Итого	4 466 806	(697)	4 466 109	2 173 587	(3 165)	2 170 422

10.1.1. По состоянию на 31.12.2023 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 3959788 тысяч рублей, или 88.65 % 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 31.12.2023 года отсутствуют (на 31.12.2022 года: отсутствуют).

10.1.3. По состоянию на 31.12.2023 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 31.12.2023 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: 4B02-18-65045-D-001P в количестве 348941 штук, справедливая стоимость данных ценных бумаг отражена на внебалансовом счете в сумме 361290 тыс.руб.

10.1.6. По состоянию на 31.12.2023 года по строке «Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» отражены вложения в ценные бумаги: 1) эмитента ПАО Сбербанк ISIN 4B02-511-01481-B-001P в количестве 500000 штук. в сумме 506172 тыс.руб., что составляет 11.33 % от общей суммы средств в кредитных организациях. По состоянию на 31.12.2022 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: 4B02-08-03251-B-003P в количестве 500000 штук; в сумме 505531 тыс. руб.; 23.26 % от общей суммы средств в кредитных организациях; 2) эмитента ПАО Сбербанк ISIN 4B02-511-01481-B-001P в количестве 500000 штук; в сумме 506062 тыс. руб.; 23.28 % от общей суммы средств в кредитных организациях.

10.1.7. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях раскрывается в Примечании 56 настоящего приложения.

10.1.8. Информация по кредитным рейтингам представлена в Примечании 52.8.

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2023 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 011 593	832 674	328 958	362	---	2 173 587
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 011 593	832 674	328 958	362	---	2 173 587
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	---	25 779 800	187 171 529	195 652 985	---	408 604 314
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	25 779 800	187 171 529	195 652 985	---	408 604 314
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(523 483)	(22 771 401)	(187 568 092)	(195 652 502)	---	(406 515 478)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(523 483)	(22 771 401)	(187 568 092)	(195 652 502)	---	(406 515 478)
31	Прочие изменения, в том числе:	18 063	118 715	67 605	---	---	204 383
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	18 063	118 715	67 605	---	---	204 383
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	506 173	3 959 788	---	845	---	4 466 806
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	506 173	3 959 788	---	845	---	4 466 806

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2022 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	1 011 397	172 468	275 224	71	---	1 459 160
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 011 397	172 468	275 224	71	---	1 459 160
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	---	8 922 800	145 192 732	149 548 901	---	303 664 433
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	8 922 800	145 192 732	149 548 901	---	303 664 433
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	---	(8 289 498)	(145 207 585)	(149 548 609)	---	(303 045 692)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	(8 289 498)	(145 207 585)	(149 548 609)	---	(303 045 692)
31	Прочие изменения, в том числе:	196	26 903	68 587	---	---	95 686
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	196	26 903	68 587	---	---	95 686
36	Полная балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	1 011 593	832 674	328 958	362	---	2 173 587
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 011 593	832 674	328 958	362	---	2 173 587

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

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	3 014	151	---	---	---	3 165
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 014	151	---	---	---	3 165
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	---	1 362	---	---	---	1 362
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	1 362	---	---	---	1 362
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(5)	(67)	---	---	---	(72)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5)	(67)	---	---	---	(72)
31	Прочие изменения, в том числе:	(2 563)	(1 195)	---	---	---	(3 758)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 563)	(1 195)	---	---	---	(3 758)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	446	251	---	---	---	697
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	446	251	---	---	---	697

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2022 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитетов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	3 363	25	---	---	---	3 388
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 363	25	---	---	---	3 388
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	---	624	---	---	---	624
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	624	---	---	---	624
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	---	(44)	---	---	---	(44)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	(44)	---	---	---	(44)
31	Прочие изменения, в том числе:	(349)	(454)	---	---	---	(803)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(349)	(454)	---	---	---	(803)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	3 014	151	---	---	---	3 165
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 014	151	---	---	---	3 165

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	31.12.2023 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	8,8 - 8,8	131 - 131	8,8 - 9,4	132 - 139
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 - 16,4	9 - 87	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				

10.4.1. По строке 1 "Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости" в колонке "Диапазон контрактных процентных ставок" отражен диапазон ставок купонов, действующих на отчетную дату.

10.4.2. По строке 1 "Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости" в колонке "Временной интервал сроков погашения" отражен временной интервал сроков погашения купонов, оставшихся до ближайшего их погашения.

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 31.12.2023 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	2 118 066	(3 710)	2 114 356	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	2 118 066	(3 710)	2 114 356	2 689 706	(5 481)	2 684 225

11.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

11.1.2. По состоянию на 31.12.2023 года и на 31.12.2022 года нет просроченных займов и прочих размещенных средств.

11.1.3. По состоянию на 31.12.2023 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 520608 тыс.руб., что составляет 24.58 % 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 507252 тыс.руб., что составляет 23.95 % от общей суммы финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости: «Займы выданные и прочие размещенные средства»;

3) эмитента ПАО "Ростелеком" рег. номер: 4B02-12-00124-A-002P в количестве 500000 штук. в сумме 508200 тыс.руб., что составляет 23.99 % от общей суммы финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости: «Займы выданные и прочие размещенные средства»;

4) эмитента Минфин России рег. номер: 26244RMFS в количестве 600000 штук. в сумме 582006 тыс.руб., что составляет 27.48 % 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 31.12.2023 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).

11.1.4. Информация по кредитным рейтингам представлена в Примечании 52.8.

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств за 2023 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	---	2 689 706	---	---	2 689 706
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	2 689 706	---	---	2 689 706
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	---	1 071 176	---	---	1 071 176
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	1 071 176	---	---	1 071 176
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	---	(1 720 501)	---	---	(1 720 501)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	(1 720 501)	---	---	(1 720 501)
31	Прочие изменения, в том числе:	---	77 685	---	---	77 685
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	77 685	---	---	77 685
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	---	2 118 066	---	---	2 118 066
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	2 118 066	---	---	2 118 066

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств за 2022 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	---	2 176 327	---	---	2 176 327
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	2 176 327	---	---	2 176 327
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	---	500 138	---	---	500 138
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	500 138	---	---	500 138
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	---	---	---	---	---
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---	---
31	Прочие изменения, в том числе:	---	13 241	---	---	13 241
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	13 241	---	---	13 241
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	---	2 689 706	---	---	2 689 706
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	2 689 706	---	---	2 689 706

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам за 2023 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	---	5 481	---	---	5 481
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	5 481	---	---	5 481
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	---	2 562	---	---	2 562
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	2 562	---	---	2 562
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	---	(1 779)	---	---	(1 779)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	(1 779)	---	---	(1 779)
31	Прочие изменения, в том числе:	---	(2 554)	---	---	(2 554)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	(2 554)	---	---	(2 554)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	---	3 710	---	---	3 710
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	3 710	---	---	3 710

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам за 2022 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	---	7 153	---	---	7 153
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	7 153	---	---	7 153
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	---	731	---	---	731
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	731	---	---	731
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	---	---	---	---	---
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---	---
31	Прочие изменения, в том числе:	---	(2.403)	---	---	(2 403)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	(2 403)	---	---	(2 403)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	---	5 481	---	---	5 481
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	5 481	---	---	5 481

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2023 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	3 034 310	---	3 034 310	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	3 070 084	(35 774)	3 034 310	1 641 139	(35 774)	1 605 365

12.1.1. По состоянию на 31.12.2023 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 бумагами в сумме 3034310 тысяч рублей, в том числе задолженность крупнейшего дебитора АО "НПФ ГАЗФОНД" составляет 98.05% 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 31.12.2023 года по строке 4 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами" отражена сумма непополненного 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 31.12.2023 года составляет 656 дней. (На 31.12.2022 года по строке 4 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами" отражена сумма непополненного 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 31.12.2023 года и на 31.12.2022 года нет просроченной дебиторской задолженности, за исключением описанной в п.12.1.2.

12.1.4. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность
 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2023 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 604 540	---	35 774	---	825	1 641 139
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---	825	825
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 604 540	---	---	---	---	1 604 540
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	35 774	---	---	35 774
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 205 797	---	12 874 293	---	1 119	18 081 209
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	12 874 293	---	1 119	12 875 412
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	5 205 797	---	---	---	---	5 205 797
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	---	---	---	---
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 776 027)	---	(12 874 293)	---	(1 944)	(16 652 264)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	(12 874 293)	---	(1 944)	(12 876 237)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(3 776 027)	---	---	---	---	(3 776 027)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	---	---	---	---
36	Полная балансовая стоимость на отчетную дату, в том числе:	3 034 310	---	35 774	---	---	3 070 084
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---	---	---
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3 034 310	---	---	---	---	3 034 310
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	35 774	---	---	35 774

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность
 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2022 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	966 452	---	---	---	693	967 145
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---	693	693
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	966 452	---	---	---	---	966 452
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	---	---	---	---
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 314 098	---	3 661 132	---	28 831	6 004 061
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	3 625 358	---	28 831	3 654 189
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 314 098	---	---	---	---	2 314 098
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	35 774	---	---	35 774
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 676 010)	---	(3 625 358)	---	(28 699)	(5 330 067)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	(3 625 358)	---	(28 699)	(3 654 057)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1 676 010)	---	---	---	---	(1 676 010)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	---	---	---	---
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 604 540	---	35 774	---	825	1 641 139
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---	825	825
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 604 540	---	---	---	---	1 604 540
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	35 774	---	---	35 774

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности за 2023 г.

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми и биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	---	---	35 774	---	---	35 774
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---	---	---
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	---	---	---	---	---	---
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	35 774	---	---	35 774
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	---	---	---	---	---	---
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---	---	---
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	---	---	---	---	---	---
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	---	---	---	---
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	---	---	---	---	---	---
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---	---	---
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	---	---	---	---	---	---
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	---	---	---	---
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	---	---	35 774	---	---	35 774
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---	---	---
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	---	---	---	---	---	---
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	35 774	---	---	35 774

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность
 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности за 2022 г.

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	---	---	---	---	---	---
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---	---	---
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	---	---	---	---	---	---
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	---	---	---	---
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	---	---	35 774	---	---	35 774
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---	---	---
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	---	---	---	---	---	---
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	35 774	---	---	35 774
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	---	---	---	---	---	---
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---	---	---
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	---	---	---	---	---	---
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	---	---	---	---
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	---	---	35 774	---	---	35 774
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---	---	---
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	---	---	---	---	---	---
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	35 774	---	---	35 774

Примечание 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 13.1

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	31.12.2023 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 31.12.2023 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

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	31.12.2023 г.				31.12.2022 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля собствен- ности,%	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля собствен- ности,%	
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	ао. АО "УК ВСМ Две Столицы". 1-01-06121-G	102 060	---	102 060	51,00	---	---	---	---	643
4	Итого	374 060	---	374 060		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 31.12.2023 признаков обесценения не выявлено (на 31.12.2022 - признаков обесценения не выявлено).

15.1.4. 28.12.2023 года было зарегистрировано АО «УК ВСМ Две Столицы». Уставный капитал Общества в размере 200 000 тыс. рублей разделен на обыкновенные акции в количестве 2 000 штук, номинальной стоимостью 100 тыс. рублей каждая.

29.12.2023 года ЗАО «Лидер» оплатило взнос в уставный капитал АО «УК ВСМ Две Столицы» в сумме 102 000 тыс. рублей.

25.01.2024 внесена запись в реестр о владении ЗАО «Лидер» 1 020 обыкновенных акций АО «УК ВСМ Две Столицы», что составляет 51% уставного капитала АО «УК ВСМ Две Столицы».

Учетная стоимость вложений ЗАО «Лидер» в АО «УК ВСМ Две Столицы» на 25 января 2024 года оценивается по стоимости приобретения и составляет с учетом стоимости услуг по регистрации выпуска акций 102 060 тыс. руб.

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	15 185	---	---	15 185
5	Затраты на создание	(4 123)	---	---	(4 123)
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	---	---	---	---
7	Выбытие	(14)	---	(3)	(17)
8	Амортизационные отчисления	(7 314)	---	(180)	(7 494)
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 31.12.2022 года	18 776	---	507	19 283
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2022 года	32 204	---	1 883	34 087
15	Накопленная амортизация	(13 428)	---	(1 376)	(14 804)
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	2 850	---	---	2 850
18	Затраты на создание	---	---	---	---
19	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	---	---	---	---
20	Выбытие	(113)	---	(43)	(156)
21	Амортизационные отчисления	(6 227)	---	(181)	(6 408)
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 31.12.2023 года	15 286	---	283	15 569
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2023 года	33 827	---	1 310	35 137
28	Накопленная амортизация	(18 540)	---	(1 028)	(19 568)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года	15 287	---	282	15 569

18.1.1. На 31.12.2023 года первоначальная стоимость выбывших нематериальных активов составляет 1800 тыс.руб., в том числе 903 тыс.руб. - первоначальная стоимость списанных нематериальных активов стоимостью ниже лимита (100 тыс.руб.), установленного в учетной политике (УП) на 2024 год. Сумма начисленной амортизации нематериальных активов, выбывших в 2023 году, составляет 1644 тыс.руб., в том числе сумма начисленной амортизации списанных нематериальных активов стоимостью ниже лимита, установленного в УП на 2024 г. составляет 747 тыс.руб.

18.1.2. На 31.12.2023 года первоначальная стоимость полностью амортизированных и продолжающих использоваться нематериальных активов составляет 506 тыс.руб. (На 31.12.2022 года первоначальная стоимость полностью амортизированных и продолжающих использоваться нематериальных активов составляет 806 тыс.руб.)

18.1.3. 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 (нереоцененная) стоимость	97 458	59 588	644	369 874		527 564
3	накопленная амортизация	(53 579)	(46 671)	(421)	(231 253)		(331 924)
5	Поступление	808				26 695	27 503
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений					(808)	(808)
9	Выбытие					(25 637)	(25 637)
10	Амортизация	(15 796)	(1 708)	(127)	(70 015)		(87 646)
20	Прочее				(6 911)		(6 911)
21	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года, в том числе:	28 891	11 209	96	61 695	250	102 141
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	98 266	59 588	644	362 963	250	521 711
23	накопленная амортизация	(69 375)	(48 379)	(548)	(301 268)		(419 570)
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	40 667	29 824		321	88 787	159 599
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений					(70 491)	(70 491)
33	Выбытие						
34	Амортизация	(13 846)	(1 551)	(67)	(51 744)		(67 208)
44	Прочее				167 589		167 589
45	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе:	55 712	39 482	29	177 861	18 546	291 630
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	137 832	86 855	644	530 874	18 546	774 751
47	накопленная амортизация	(82 120)	(47 373)	(615)	(353 013)		(483 121)

19.1.1. На 31.12.2023 года балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств составляет 268350 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 31.12.2023 года первоначальная стоимость полностью самортизированных объектов основных средств составляет 29675 тыс.руб. (На 31.12.2022 года первоначальная стоимость полностью самортизированных объектов основных средств составляет 32868 тыс.руб.)

19.1.3. На 31.12.2023 года первоначальная стоимость выбывших объектов основных средств составляет 3657 тыс.руб., сумма начисленной амортизации основных средств, выбывших в 2023 году, составляет 3657 тыс.руб. (В 2022 году основные средства не выбывали.)

19.1.4. На 31.12.2023 года по строке 44 "Прочее" в колонке 10 "Прочее" отражена сумма 167589 тыс.руб. состоящая из :

суммы корректировки стоимости активов в форме права пользования в сторону уменьшения (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 в сторону уменьшения (7440 тыс.руб.), полученной в связи с уменьшением арендуемой площади по одному договору аренды;

суммы корректировки стоимости активов в форме права пользования в сторону увеличения (188424 тыс.руб.), полученной в связи с пересчетом стоимости активов в форме права пользования при продлении договоров.

(На 31.12.2022 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).

19.1.5. 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 31.12.2023 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	37	---	37	23	---	23
2	Расчеты с персоналом	323	---	323	922	---	922
3	Расчеты по социальному страхованию	99	---	99	156	---	156
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	---	---	---	---	---	---
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	33 011	(4 430)	28 581	29 103	(4 430)	24 673
6	Запасы	152	---	152	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	686	---	686	413	---	413
11	Итого	34 308	(4 430)	29 878	31 127	(4 430)	26 697

20.1.1. По состоянию на 31.12.2023 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)	4 781	16 128	2 838	---	801	24 548
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	---	---	---	---	---	---
6	Перевод в другие активы и обратно	---	---	---	---	---	---
7	Выбытие	---	---	(619)	---	---	(619)
8	Признание в составе расходов	(4 781)	(16 096)	(2 374)	---	(801)	(24 052)
9	Создание резерва под обесценение	---	---	---	---	---	---
10	Восстановление резерва под обесценение	---	---	---	---	---	---
11	Прочее	---	---	---	---	---	---
12	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:	---	398	106	---	6	510
13	стоимость (или оценка)	---	398	106	---	6	510
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)	3 048	15 857	3 033	---	713	22 651
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	---	---	---	---	---	---
20	Перевод в другие активы и обратно	---	---	---	---	---	---
21	Выбытие	---	---	(1 202)	---	---	(1 202)
22	Признание в составе расходов	(3 048)	(16 109)	(1 937)	---	(713)	(21 807)
23	Создание резерва под обесценение	---	---	---	---	---	---
24	Восстановление резерва под обесценение	---	---	---	---	---	---
25	Прочее	---	---	---	---	---	---
26	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	---	146	---	---	6	152
27	стоимость (или оценка)	---	146	---	---	6	152
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 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 01.01.2023 г.	---	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 31.12.2023 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 31.12.2023 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 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 01.01.2022 г.	---	---	---	---	---	---
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	---	4 430	---	---	---	4 430
3	Списание за счет резерва	---	---	---	---	---	---
4	Прочие движения	---	---	---	---	---	---
5	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	---	4 430	---	---	---	4 430

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	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	---	---
2	Обязательства по аренде	181 216	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	181 216	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	31.12.2023 г.		31.12.2022 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	13,05 - 13,22	10 - 1096	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				

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	782	1 221
2	Кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	920	1 266
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	501	314
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	1 622	1 333
20	Итого	3 825	4 134

26.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных педисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 настоящего приложения.

26.1.2. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 настоящего приложения.

Расшифровка строки 19 "Прочая кредиторская задолженность"

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Задолженность за услуги связи	305	377
2	Задолженность за курьерские и почтовые услуги	99	80
3	Задолженность по медицинским услугам	40	40
4	Задолженность по оплате спортивно-оздоровительных мероприятий	---	228
5	Задолженность по охранным услугам	1 178	608
	Итого:	1 622	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 31.12.2023 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 31.12.2023 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	---	---	229	---	229
7	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года	---	---	229	---	229

28.1.1. По строке "Балансовая стоимость на 31.12.2022 года" по колонке "Финансовые гарантии" отражено обязательство по финансовой гарантии - договору поручительства поручительства перед АО АБ "Россия" за банковскую гарантию выданную ООО "Концессии водоснабжения - Геленджик". Период действия банковской гарантии с 12.02.2022 по 11.02.2023. На 31.12.2022 сумма ожидаемых кредитных убытков меньше суммы признаемого обязательства, поэтому резерв не создан.

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками	---	---
2	Расчеты с персоналом	3	---
3	Расчеты по социальному страхованию	200	---
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	646 013	352 912
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	---	---
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	16 520	106
7	Авансы (предоплаты) полученные	---	174 000
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	---	---
10	Прочее	---	---
11	Итого	662 736	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 31.12.2022	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 31.12.2023 года	143 571 431	14 357	---	---	---	14 357

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал ЗАО "Лидер" по состоянию на 31.12.2023 года составляет 14357 тысяч рублей (на 31.12.2022 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 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 31.12.2023 года величина собственных средств ЗАО "Лидер" составляет 11650827 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 2023 г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	7 360	(349 357)	---	---	(341 997)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	7 360	(349 357)	---	---	(341 997)
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	---	---	---	---	---
7	Финансовые обязательства, в том числе:	---	---	---	---	---
8	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	---	---	---	---	---
9	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	---	---	---	---	---
10	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	---	---	---	---	---
12	Итого	7 360	(349 357)	---	---	(341 997)

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 2022 г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	13 827	(217 253)	---	---	(203 426)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	13 827	(217 253)	---	---	(203 426)
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	---	---	---	---	---
7	Финансовые обязательства, в том числе:	---	---	---	---	---
8	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	---	---	---	---	---
9	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	---	---	---	---	---
10	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	---	---	---	---	---
12	Итого	13 827	(217 253)	---	---	(203 426)

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 166 400	957 997
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	735 474	580 764
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	269 054	184 220
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	161 863	193 013
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	---	---
8	прочее	9	---
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	1 166 400	957 997

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

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2023 г.	3 165	5 481	35 774	44 420
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(2 468)	2	---	(2 466)
3	Средства, списанные как безнадежные	---	---	---	---
4	Прочие движения	---	(1 773)	---	(1 773)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023 г.	697	3 710	35 774	40 181

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

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2022 г.	3 388	7 153	---	10 541
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(223)	(1 672)	35 774	33 879
3	Средства, списанные как безнадежные	---	---	---	---
4	Прочие движения	---	---	---	---
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2022 г.	3 165	5 481	35 774	44 420

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 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	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
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
3	Итого	---	4

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
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	5 205 797	2 314 098
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	5 205 797	2 314 098
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	5 205 797	2 314 098

Примечание 42. Расходы на персонал.
Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	1 298 866	923 805
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	237 366	182 794
3	Расходы по несионному плану	---	---
4	Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	---	---
4.1	Расходы по выходным пособиям	---	---
5	Прочес	35 498	35 409
6	Итого	1 571 730	1 142 008

42.1.1. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2023 г. включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 237366 тысяч рублей (за 2022 г.: 182794 тысяч рублей).

Примечание 43. Прямые операционные расходы
Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	---	---
2	Расходы на выплату премий	---	---
3	Почтовые расходы	---	---
4	Расходы на услуги денозитариев и регистраторов	5 594	4 654
5	Расходы по комиссии за клиринг	---	---
6	Биржевые сборы	---	---
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	280	525
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	5 874	5 179

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.		2022 г.	
		3	4	3	4
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 долговыми ценными бумагам	---	---	---	---
5	По обязательствам по аренде	6 594	9 119	---	---
6	Прочие процентные расходы	---	---	---	---
7	Итого	6 594	9 119	---	---

Примечание 46. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	6 584	6 953
2	Амортизация основных средств	74 173	91 554
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	6 408	7 511
4	Расходы на аренду	767	916
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	36 448	21 960
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	42 311	47 626
7	Расходы по страхованию	2 887	1 942
8	Расходы на рекламу и маркетинг	4 727	4 596
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	2 042	3 715
10	Расходы на создание резервов - оценочных начислений	---	---
11	Представительские расходы	191	173
12	Транспортные расходы	3 511	3 013
13	Командировочные расходы	11 859	1 316
14	Штрафы, пени	2	186
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 217	1 117
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16 113	342
17	Прочие административные расходы	56 503	55 817
18	Итого	265 743	248 737

Расшифровка строки 17 Прочие административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы по списанию стоимости ТМЦ	26 126	27 269
2	Плата за право пользования	7 396	10 392
3	Услуги по сопровождению ПО, IT-инфраструктура	4 871	4 280
4	Услуги по содержанию офиса	4 626	2 876
5	Членские взносы	930	890
6	Участие в конференции, конгрессе, форуме	1 048	627
7	Материальная помощь	429	---
8	Услуги по организации и проведению мероприятий	9 897	8 605
9	Прочие расходы	1 180	878
	Итого:	56 503	55 817

Примечание 47. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	327	320
2	Доходы от восстановления (умельщения) 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	1 056	3 517
9	Итого	1 383	3 837

Расшифровка строки 8 "Прочие доходы "

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Комиссионные доходы от операций по выдаче поручительства	229	2 074
2	Доходы от возмещенных расходов	680	1 050
3	Доходы от возврата арендованного помещения	147	379
4	Прочие	---	14
	Итого:	1 056	3 517

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
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	---	4 430
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	30 123	67 733
5	Прочие расходы	1 153	386
6	Итого	31 276	72 549

Расшифровка строк 5 "Прочие расходы "

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы по договорам аренды	1 153	---
2	Прочие расходы	---	386
	Итого:	1 153	386

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	<p>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".</p>
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	<p>1) нерасчитана 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 отраслевого стандарта N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями";</p> <p>2) в связи с уменьшением арендуемой площади по одному договору аренды (4 этаж ТЦ "АЭРОБУС") пересмотрена стоимость актива в форме права собственности и обязательства по данному договору аренды;</p> <p>3) в связи с продлением срока действия договора аренды N 5-01/14 от 01.11.2013 г. до 31.10.2026 (5 этаж ТЦ "АЭРОБУС") пересмотрена стоимость актива в форме права пользования и обязательства по данному договору и сопутствующим договорам (договоры аренды парковочных мест, архива и офисных помещений 4 этажа);</p> <p>4) в связи с продлением срока действия договора аренды N 12/13/20023 от 01.10.2023 г. до 31.12.2026 г. нерасмотрена стоимость актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды.</p>

Но- мер стро- ки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
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%). В связи с продлением срока действия договора №5-01/14 от 01.11.2013 г. до 31.10.2026 г., пересмотрены ставки дисконтирования арендных платежей по всем договорам аренды в ТЦ "АЭРОБУС", ставка дисконтирования определена в размере = 13,22% (номинальная безрисковая ставка доходности =12,33% плюс премия за риск =0,89%). В связи с продлением срока договора аренды N 12/13/2023 от 01.10.2023 г. до 31.12.2026 г. ставка дисконтирования определена в размере 13,05% (номинальная безрисковая ставка доходности =11,98% плюс премия за риск =1,07%).
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	
			31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	177 861	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	181 216	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	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	7 361	9 866
2	проценты уплаченные	6 594	9 119
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	767	747
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	---	---
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	68 113	81 032
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	68 113	81 032
7	Итого отток денежных средств	75 474	90 898

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. Трудоемкость расчетов и отражения в учете такого договора аренды как финансовой аренды при незначительности объекта учета и нематериальности финансового результата от этой операции превышает полезность данной информации для пользователя. 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	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	324	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	324	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	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	951 623	370 883
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	---	960
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(115 752)	(35 185)
4	Итого, в том числе:	835 871	336 658
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	---	---
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	835 871	336 658

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	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 398 404	1 661 899
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20 %; 2022 год: 20 %)	879 681	332 380
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(10 920)	(6 531)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	59 108	58 652
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(91 996)	(47 843)
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	(2)	---
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	835 871	336 658

Примечание 48. Налог на прибыль

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Нематериальные активы	2	1	---	3
2	Оценочное обязательство по неиспользованным дням отпуска сотрудников и предстоящих выплат	68 382	57 122	---	125 504
3	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 773	(4 773)	---	---
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 813	71 615	---	99 428
5	Обязательства по аренде	2 274	(1 686)	---	588
6	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	30	20	---	50
7	Дебиторская задолженность	8 041	---	---	8 041
8	Общая сумма отложенного налогового актива	111 315	122 299	---	233 614
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	---	---	---	---
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	111 315	122 299	---	233 614
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Основные средства	(822)	(2 516)	---	(3 338)
12	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	(4 035)	---	(4 035)
13	Предоставленные займы (РЕПО)	(4)	4	---	---
14	Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия	(6 000)	---	---	(6 000)
15	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(6 826)	(6 547)	---	(13 373)
16	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	104 489	115 752	---	220 241
17	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	104 489	115 752	---	220 241

Примечание 48. Налог на прибыль
Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Нематериальные активы	3	(1)	---	2
2	Оценочное обязательство по неиспользованным дням отпуска сотрудников и предстоящих выплат	70 964	(2 582)	---	68 382
3	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 347	(1 574)	---	4 773
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	27 813	---	27 813
5	Обязательства по аренде	3 739	(1 465)	---	2 274
6	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	25	---	30
7	Дебиторская задолженность	---	8 041	---	8 041
8	Общая сумма отложенного налогового актива	81 058	30 257	---	111 315
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	34	(34)	---	---
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	81 092	30 223	---	111 315
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Основные средства	(92)	(730)	---	(822)
12	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 692)	5 692	---	---
13	Предоставленные займы (РЕПО)	(5)	---	---	(5)
14	Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия	(6 000)	---	---	(6 000)
15	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(11 789)	4 962	---	(6 827)
16	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	69 303	35 185	---	104 488
17	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	69 303	35 185	---	104 488

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.		За 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 2023 г. чистая прибыль ЗАО "Лидер" составила 3562533 тысяч рублей (За 2022 г. чистая прибыль ЗАО "Лидер" составила: 1325242 тысяч рублей). На 31.12.2023 г. нераспределенная прибыль ЗАО "Лидер" составила 15164567 тыс. руб. (на 31.12.2022 г.: 12264655 тыс.руб.).

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 928 052	3 156 391	---	---	---
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 928 052	3 156 391	---	---	---
3	Правительства Российской Федерации	277 334	---	---	---	---
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	---	140 347	---	---	---
5	иностраных государств	---	---	---	---	---
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	908 302	1 485 150	---	---	---
7	некредитных финансовых организаций	375 704	882 293	---	---	---
8	нефинансовых организаций	2 366 712	648 601	---	---	---
9	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	---	---	---	---	---
10	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	---	---	---	---	---
11	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	---	---	---	---	---
12	прочие выданные займы	---	---	---	---	---
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---	---	---	---
27	Итого	3 928 052	3 156 391	---	---	---

52.7.1. Общество анализирует риски на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами S&P, Fitch, Moody's, а также на основе кредитных рейтинговых агентств, включенных в реестр Банка России - АКРА и Эксперт РА. Рейтинг ценной бумаги соответствует рейтингу выпуска (в случае отсутствия рейтинга выпуска – кредитному рейтингу эмитента ценной бумаги). В 1 категорию (рейтинг А) попадают ценные бумаги с рейтингом не ниже суверенного и низким уровнем риска. Нижними границами попадания в 1 категорию являются рейтинги BBB-/Baa3/BBB- по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и рейтинги ruAAA/AAA(RU) по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА. Во 2 категорию (рейтинг В) попадают ценные бумаги, рейтинги которых находятся в пределах от В-/B3/B- до BB+/Ba1/BB+ включительно по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и в пределах от ruBB/BB(RU) до ruAA+/AA+(RU) включительно по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА.

52.7.2. Разбивка показателей по строкам в колонке "Наименование показателя" отражена согласно «Перечню организаций финансового сектора», размещенному на сайте Банка России. https://www.cbr.ru/statistics/reporting/lidt_org_fin/.

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2023 г.

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 233 430	3 770 914	---	---	---
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 233 430	3 770 914	---	---	---
3	Правительства Российской Федерации	672 247	---	---	---	---
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	---	221 345	---	---	---
5	иностраных государств	---	---	---	---	---
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	237 431	740 370	---	---	---
7	некредитных финансовых организаций	483 553	936 247	---	---	---
8	нефинансовых организаций	1 840 199	1 872 952	---	---	---
9	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	---	---	---	---	---
10	маржинальные займы, предоставляемые физическим лицам	---	---	---	---	---
11	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	---	---	---	---	---
12	прочие выданные займы	---	---	---	---	---
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---	---	---	---
27	Итого	3 233 430	3 770 914	---	---	---

52.7.1. Общество анализирует риски на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами S&P, Fitch, Moody's, а также на основе кредитных рейтинговых агентств, включенных в реестр Банка России - АКРА и Эксперт РА. Рейтинг ценной бумаги соответствует рейтингу выпуска (в случае отсутствия рейтинга выпуска - кредитному рейтингу эмитента ценной бумаги). В 1 категорию (рейтинг А) попадают ценные бумаги с рейтингом не ниже суверенного и низким уровнем риска. Нижними границами попадания в 1 категорию являются рейтинги ВВВ-/Ваа3/ВВВ- по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и рейтинги ruAAA/AAA(RU) по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА. Во 2 категорию (рейтинг В) попадают ценные бумаги, рейтинги которых находятся в пределах от В-/В3/В- до ВВ+/Ва1/ВВ+ включительно по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и в пределах от ruВВ/ВВ(RU) до ruAA+/AA+(RU) включительно по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА.

52.7.2. Разбивка показателей по строкам в колонке "Наименование показателя" отражена согласно «Перечню организаций финансового сектора», размещенному на сайте Банка России. https://www.cbr.ru/statistics/reporting/lidt_org_fin/.

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	---	3 018	---	---	42
2	денежные средства на расчетных счетах	---	2 323	---	---	---
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---
4	прочие денежные средства	---	695	---	---	42
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	505 726	3 959 537	---	---	846
19	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	505 726	---	---	---	---
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	3 959 537	---	---	---
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	---	---	---	---	---
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	---	---	---	---	846
29	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---	---	---	---
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 608 722	505 634	---	---	---
31	требования по возврату выданного обеспечения	---	---	---	---	---
32	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 608 722	505 634	---	---	---
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	---	---	---	---
37	сделки обратного репо с некредитными организациями	---	---	---	---	---
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	---	---	---	---	---
39	дебиторская задолженность клиентов	---	---	---	---	---
40	расчеты с валютными и фондовыми биржами	---	---	---	---	---
41	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	---	---	---	---	---
42	дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---	---
43	прочая дебиторская задолженность	---	---	---	---	---

52.8.1. Общество анализирует риски на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами S&P, Fitch, Moody's, а также на основе кредитных рейтинговых агентств, включенных в реестр Банка России - АКРА и Эксперт РА. В 1 категорию (рейтинг А) попадают ценные бумаги/контрагенты с рейтингом не ниже суверенного и низким уровнем риска. Нижними границами попадания в 1 категорию являются рейтинги ВВВ-/Ваа3/ВВВ- по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и рейтинги ruAAA/AAA(RU) по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА. Во 2 категорию (рейтинг В) попадают контрагенты, рейтинги которых находятся в пределах от В-/В3/В- до ВВ+/Ва1/ВВ+ включительно по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и в пределах от ruВВ/ВВ(RU) до ruAA+/AA+(RU) включительно по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА.

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 1 января 2023 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	---	1 985	---	---	39
2	денежные средства на расчетных счетах	---	1 256	---	---	---
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---
4	прочие денежные средства	---	729	---	---	39
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	834 564	1 335 496	---	---	362
19	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	505 606	502 973	---	---	---
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	832 523	---	---	---
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	328 958	---	---	---	---
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	---	---	---	---	362
29	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---	---	---	---
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 238 015	---	---	---	446 210
31	требования по возврату выданного обеспечения	---	---	---	---	---
32	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 238 015	---	---	---	446 210
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	---	---	---	---
37	сделки обратного репо с некредитными организациями	---	---	---	---	---
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	---	---	---	---	825
39	дебиторская задолженность клиентов	---	---	---	---	---
40	расчеты с валютными и фондовыми биржами	---	---	---	---	---
41	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	---	---	---	---	---
42	дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---	---
43	прочая дебиторская задолженность	---	---	---	---	825

52.8.1. Общество анализирует риски на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами S&P, Fitch, Moody's, а также на основе кредитных рейтинговых агентств, включенных в реестр Банка России - АКРА и Эксперт РА. В 1 категорию (рейтинг А) попадают ценные бумаги/контрагенты с рейтингом не ниже суверенного и низким уровнем риска. Нижними границами попадания в 1 категорию являются рейтинги ВВВ-/Ваа3/ВВВ- по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и рейтинги ruAAA/AAA(RU) по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА. Во 2 категорию (рейтинг В) попадают контрагенты, рейтинги которых находятся в пределах от В-/В3/В- до ВВ+/Ва1/ВВ+ включительно по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и в пределах от ruВВ/ВВ(RU) до ruАА+/АА+(RU) включительно по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА.

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 010 157	958	---	---	23 195
39	дебиторская задолженность клиеитов	3 010 157	958	---	---	23 195

52.9.1. Общество анализирует риски на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами S&P, Fitch, Moody's, а также на основе кредитных рейтинговых агентств, включенных в реестр Банка России - АКРА и Эксперт РА. 1 категорию (рейтинг А) попадают контрагенты с рейтингом не ниже суверенного и низким уровнем риска. Нижними границами попадания в 1 категорию являются рейтинги BBB-/Baa3/BBB- по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и рейтинги ruAAA/AAA(RU) по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА. Во 2 категорию (рейтинг В) попадают контрагенты, рейтинги которых находятся в пределах от В-/B3/B- до ВВ+/Ba1/BB+ включительно по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и в пределах от ruBB/BB(RU) до ruAA+/AA+(RU) включительно по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА.

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 1 января 2023 г.

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 572 414	894	---	---	31 232
39	дебиторская задолженность клиентов	1 572 414	894	---	---	31 232

52.9.1. Общество анализирует риски на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами S&P, Fitch, Moody's, а также на основе кредитных рейтинговых агентств, включенных в реестр Банка России - АКРА и Эксперт РА. 1 категорию (рейтинг А) попадают контрагенты с рейтингом не ниже суверенного и низким уровнем риска. Нижними границами попадания в 1 категорию являются рейтинги ВВВ-/Ваа3/ВВВ- по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и рейтинги ruAAA/AAA(RU) по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА. Во 2 категорию (рейтинг В) попадают контрагенты, рейтинги которых находятся в пределах от В-/В3/В- до ВВ+/Ва1/ВВ+ включительно по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и в пределах от ruBB/BB(RU) до ruAA+/AA+(RU) включительно по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА.

Примечание 52. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	3 060	---	---	3 060
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 206 563	---	---	10 206 563
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 206 563	---	---	10 206 563
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 094 582	520 193	---	9 614 775
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 466 109	---	---	4 466 109
10	займы выданные и прочие размещенные средства	1 594 163	520 193	---	2 114 356
11	дебиторская задолженность	3 034 310	---	---	3 034 310
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	72 378	---	---	72 378
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	---	---	---	---
14	Инвестиции в дочерние предприятия	374 060	---	---	374 060
16	Прочие активы	29 878	---	---	29 878
17	Итого активов	19 780 521	520 193	---	20 300 714
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	185 041	---	---	185 041
22	средства клиентов	---	---	---	---
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	181 216	---	---	181 216
24	выпущенные долговые ценные бумаги	---	---	---	---
25	кредиторская задолженность	3 825	---	---	3 825
27	Прочие обязательства	662 736	---	---	662 736
28	Итого обязательств	847 777	---	---	847 777
29	Чистая балансовая позиция	18 932 744	520 193	---	19 452 937

Примечание 52. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 1 января 2023 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	2 024	---	---	2 024
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 123 813	---	---	10 123 813
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 123 813	---	---	10 123 813
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 999 875	953 435	506 702	6 460 012
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 170 422	---	---	2 170 422
10	займы выданные и прочие размещенные средства	1 224 088	953 435	506 702	2 684 225
11	дебиторская задолженность	1 605 365	---	---	1 605 365
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	72 378	---	---	72 378
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	---	---	---	---
14	Инвестиции в дочерние предприятия	272 000	---	---	272 000
16	Прочие активы	26 697	---	---	26 697
17	Итого активов	15 496 787	953 435	506 702	16 956 924
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	77 502	---	---	77 502
22	средства клиентов	---	---	---	---
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	73 368	---	---	73 368
24	выпущенные долговые ценные бумаги	---	---	---	---
25	кредиторская задолженность	4 134	---	---	4 134
27	Прочие обязательства	527 018	---	---	527 018
28	Итого обязательств	604 520	---	---	604 520
29	Чистая балансовая позиция	14 892 267	953 435	506 702	16 352 404

Примечание 52. Управление рисками

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.13

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока пога- шения	Просро- ченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 660	56 474	138 722	164	---	---	---	---	214 020
19	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	---	---	---	---	---	---	---	---	---
20	обязательства по аренде	18 660	56 474	138 722	164	---	---	---	---	214 020
21	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	---	---	---	---	---	---	---	---	---
22	прочие средства, привлеченные от государственных организаций	---	---	---	---	---	---	---	---	---
23	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	---	---	---	---	---	---	---	---	---
24	прочие средства, привлеченные от физических лиц	---	---	---	---	---	---	---	---	---
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 825	---	---	---	---	---	---	---	3 825
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	782	---	---	---	---	---	---	---	782
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	920	---	---	---	---	---	---	---	920
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	501	---	---	---	---	---	---	---	501
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	---	---	---	---	---	---	---	---	---
33	кредиторская задолженность по торговым операциям	---	---	---	---	---	---	---	---	---
34	расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	---	---	---	---	---	---	---	---	---
35	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и ценным бумагам	---	---	---	---	---	---	---	---	---
36	расчеты с организаторами торговли	---	---	---	---	---	---	---	---	---
37	расчеты с операторами товарных поставок	---	---	---	---	---	---	---	---	---
38	расчеты с репозитарием	---	---	---	---	---	---	---	---	---
39	расчеты с клиринговыми организациями	---	---	---	---	---	---	---	---	---
40	прочая кредиторская задолженность	1 622	---	---	---	---	---	---	---	1 622
42	Итого обязательств	22 485	56 474	138 722	164	---	---	---	---	217 845

Примечание 52. Управление рисками

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных педисконтированных денежных потоков), на 1 января 2023 г.

Таблица 52.13

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока пога- шения	Просро- ченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 299	53 189	198	---	---	---	---	---	75 686
19	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	---	---	---	---	---	---	---	---	---
20	обязательства по аренде	22 299	53 189	198	---	---	---	---	---	75 686
21	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	---	---	---	---	---	---	---	---	---
22	прочие средства, привлеченные от государственных организаций	---	---	---	---	---	---	---	---	---
23	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	---	---	---	---	---	---	---	---	---
24	прочие средства, привлеченные от физических лиц	---	---	---	---	---	---	---	---	---
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 134	---	---	---	---	---	---	---	4 134
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 221	---	---	---	---	---	---	---	1 221
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	1 266	---	---	---	---	---	---	---	1 266
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	314	---	---	---	---	---	---	---	314
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	---	---	---	---	---	---	---	---	---
33	кредиторская задолженность по торговым операциям	---	---	---	---	---	---	---	---	---
34	расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	---	---	---	---	---	---	---	---	---
35	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и цепным бумагам	---	---	---	---	---	---	---	---	---
36	расчеты с организаторами торговли	---	---	---	---	---	---	---	---	---
37	расчеты с операторами товарных поставок	---	---	---	---	---	---	---	---	---
38	расчеты с репозитарием	---	---	---	---	---	---	---	---	---
39	расчеты с клиринговыми организациями	---	---	---	---	---	---	---	---	---
40	прочая кредиторская задолженность	1 333	---	---	---	---	---	---	---	1 333
42	Итого обязательств	26 433	53 189	198	---	---	---	---	---	79 820

Примечание 52. Управление рисками

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	3 060	---	---	3 060
2	денежные средства на расчетных счетах	2 323	---	---	2 323
4	прочие денежные средства	737	---	---	737
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 084 443	---	---	7 084 443
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	7 084 443	---	---	7 084 443
7	Правительства Российской Федерации	277 334	---	---	277 334
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	140 347	---	---	140 347
9	иностранных государств	---	---	---	---
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 393 452	---	---	2 393 452
11	некредитных финансовых организаций	1 257 997	---	---	1 257 997
12	нефинансовых организаций	3 015 313	---	---	3 015 313
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 960 383	---	505 726	4 466 109
45	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	---	505 726	505 726
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 959 537	---	---	3 959 537
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	---	---	---	---
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	846	---	---	846
55	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---	---	---
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	---	520 193	1 594 163	2 114 356
57	требования по возврату выданного обеспечения	---	---	---	---
58	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	520 193	1 594 163	2 114 356
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	---	---	---
63	сделки обратного репо с некредитными организациями	---	---	---	---
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 034 310	---	---	3 034 310
65	дебиторская задолженность клиентов	3 034 310	---	---	3 034 310
66	расчеты с валютными и фондовыми биржами	---	---	---	---
67	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	---	---	---	---

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
68	дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---
69	прочая дебиторская задолженность	---	---	---	---
71	Итого активов	14 082 196	520 193	2 099 889	16 702 278
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 353	48 075	119 788	181 216
91	обязательства по аренде	13 353	48 075	119 788	181 216
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 825	---	---	3 825
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	782	---	---	782
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	920	---	---	920
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	501	---	---	501
111	прочая кредиторская задолженность	1 622	---	---	1 622
113	Итого обязательств	17 178	48 075	119 788	185 041
114	Итого разрыв ликвидности	14 065 018	472 118	1 980 101	16 517 237

52.14.1. Стоимость долговых инструментов в обязательном порядке классифицируемых как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в Примечании 52.14 отражена в первой колонке («срок: до 3-х месяцев»), т.к. данные финансовых активы могут быть реализованы в любой момент времени.

Примечание 52. Управление рисками

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 1 января 2023 г.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	2 024	---	---	2 024
2	денежные средства на расчетных счетах	1 256	---	---	1 256
4	прочие денежные средства	768	---	---	768
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 004 344	---	---	7 004 344
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	7 004 344	---	---	7 004 344
7	Правительства Российской Федерации	672 247	---	---	672 247
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	221 345	---	---	221 345
9	иностраннх государств	---	---	---	---
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	977 801	---	---	977 801
11	некредитных финансовых организаций	1 419 800	---	---	1 419 800
12	нефинансовых организаций	3 713 151	---	---	3 713 151
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 161 843	502 973	505 606	2 170 422
45	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	502 973	505 606	1 008 579
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	832 523	---	---	832 523
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	328 958	---	---	328 958
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	362	---	---	362
55	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---	---	---
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	---	1 224 390	1 459 835	2 684 225
57	требования по возврату выданного обеспечения	---	---	---	---
58	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	1 224 390	1 459 835	2 684 225
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	---	---	---
63	сделки обратного репо с некредитными организациями	---	---	---	---
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 605 365	---	---	1 605 365
65	дебиторская задолженность клиентов	1 604 540	---	---	1 604 540
66	расчеты с валютными и фондовыми биржами	---	---	---	---
67	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	---	---	---	---
68	дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
69	прочая дебиторская задолженность	825	---	---	825
71	Итого активов	9 773 576	1 727 363	1 965 441	13 466 380
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 096	52 272	---	73 368
91	обязательства по аренде	21 096	52 272	---	73 368
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 134	---	---	4 134
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 221	---	---	1 221
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	1 266	---	---	1 266
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	314	---	---	314
111	прочая кредиторская задолженность	1 333	---	---	1 333
113	Итого обязательств	25 230	52 272	---	77 502
114	Итого разрыв ликвидности	9 748 346	1 675 091	1 965 441	13 388 878

52.14.1. Стоимость долговых инструментов в обязательном порядке классифицируемых как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в Примечании 52.14 отражена в первой колонке («срок: до 3-х месяцев»), т.к. данные финансовых активы могут быть реализованы в любой момент времени.

Примечание 52. Управление рисками

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	3 060	---	---	---	3 060
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 206 563	---	---	---	10 206 563
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 206 563	---	---	---	10 206 563
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	---	---	---	---	---
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	---	---	---	---	---
6	долговые инструменты	---	---	---	---	---
7	долевые инструменты	---	---	---	---	---
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 614 775	---	---	---	9 614 775
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 466 109	---	---	---	4 466 109
10	займы выданные и прочие размещенные средства	2 114 356	---	---	---	2 114 356
11	дебиторская задолженность	3 034 310	---	---	---	3 034 310
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	72 378	---	---	---	72 378
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	---	---	---	---	---
14	Инвестиции в дочерние предприятия	374 060	---	---	---	374 060
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продаж	---	---	---	---	---
15.1	Прочие активы	---	---	---	---	---
16	Итого активов	20 270 836	---	---	---	20 270 836
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	---	---	---	---	---
18	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	---	---	---	---
19	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	---	---	---	---	---
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	185 041	---	---	---	185 041
21	средства клиентов	---	---	---	---	---
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	181 216	---	---	---	181 216
23	выпущенные долговые ценные бумаги	---	---	---	---	---
24	кредиторская задолженность	3 825	---	---	---	3 825
25	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	---	---	---	---	---
25.1	Прочие обязательства	---	---	---	---	---
26	Итого обязательств	185 041	---	---	---	185 041
27	Чистая балансовая позиция	20 085 795	---	---	---	20 085 795

Примечание 52. Управление рисками

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 1 января 2023 г.

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	2 024	---	---	---	2 024
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 123 813	---	---	---	10 123 813
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 123 813	---	---	---	10 123 813
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	---	---	---	---	---
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	---	---	---	---	---
6	долговые инструменты	---	---	---	---	---
7	долевые инструменты	---	---	---	---	---
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 460 012	---	---	---	6 460 012
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 170 422	---	---	---	2 170 422
10	займы выданные и прочие размещенные средства	2 684 225	---	---	---	2 684 225
11	дебиторская задолженность	1 605 365	---	---	---	1 605 365
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	72 378	---	---	---	72 378
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	---	---	---	---	---
14	Инвестиции в дочерние предприятия	272 000	---	---	---	272 000
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	---	---	---	---	---
15.1	Прочие активы	---	---	---	---	---
16	Итого активов	16 930 227	---	---	---	16 930 227
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	---	---	---	---	---
18	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	---	---	---	---
19	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	---	---	---	---	---
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	77 502	---	---	---	77 502
21	средства клиентов	---	---	---	---	---
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	73 368	---	---	---	73 368
23	выпущенные долговые ценные бумаги	---	---	---	---	---
24	кредиторская задолженность	4 134	---	---	---	4 134
25	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	---	---	---	---	---
25.1	Прочие обязательства	---	---	---	---	---
26	Итого обязательств	77 502	---	---	---	77 502
27	Чистая балансовая позиция	16 852 725	---	---	---	16 852 725

Примечание 52. Управление рисками

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	-100	49411,39 / -49411,39	-99905,02 / 99905,02
2	Евро	100	-100	0,00 / 0,00	0,00 / 0,00
3	Доллар США	100	-100	0,00 / 0,00	0,00 / 0,00

52.16.1. Значение чувствительности чистого процентного дохода на изменение процентных ставок определяется на интервале одного года с расчетной даты исходя из предположения, что высвобождающиеся за этот период средства будут размещаться по ставке выше/ниже текущей в соответствии с изменением процентной ставки.

52.16.2. Значение чувствительности капитала к изменению процентных ставок определяется на расчетную дату исходя из предположения, что учетная стоимость финансового инструмента изменяется пропорционально изменению процентных ставок, с коэффициентом пропорциональности равным отрицательному значению модифицированной дюрации, и стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, не подвержена изменению процентных ставок.

Примечание 52. Управление рисками

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 1 января 2023 г.

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	-100	45431,05 / -45431,05	-92056,41 / 92056,41
2	Евро	100	-100	0,00 / 0,00	0,00 / 0,00
3	Доллар США	100	-100	0,00 / 0,00	0,00 / 0,00

52.16.1. Значение чувствительности чистого процентного дохода на изменение процентных ставок определяется на интервале одного года с расчетной даты исходя из предположения, что высвобождающиеся за этот период средства будут размещаться по ставке выше/ниже текущей в соответствии с изменением процентной ставки.

52.16.2. Значение чувствительности капитала к изменению процентных ставок определяется на расчетную дату исходя из предположения, что учетная стоимость финансового инструмента изменяется пропорционально изменению процентных ставок, с коэффициентом пропорциональности равным отрицательному значению модифицированной дюрации, и стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, не подвержена изменению процентных ставок.

Примечание 52. Управление рисками
Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Но- мер стро- ки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31.12.2023 г.		31.12.2022 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс МосБиржи	10% / -10%	356855,8 / -356855,8	356855,8 / -356855,8	346384,68 / -346384,68	346384,68 / -346384,68

52.17.1. При анализе влияния изменения рыночных индексов на прибыль до налогообложения и на капитал использовался Индекс МосБиржи, который отражает рыночные изменения цен акций. Значение влияния изменения рыночных индексов на прибыль до налогообложения и на капитал определяется из предположения, что стоимость акций акционерных обществ и долей хозяйственных обществ изменяется прямо пропорционально изменению значения Индекса МосБиржи с коэффициентом равным единице.

Примечание 54. Условные обязательства
Условные обязательства и активы на 31.12.2023 г.

Таблица 54.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе</p>	<p>ЗАО "Лидер" имеет обязательства условного характера на внебалансовом счете. На начало отчетного периода 01.01.2023 г. и на па копец отчетного периода 31.12.2023 г. сумма условных обязательств по договорам поручительства составляет 99342,1 тыс.руб. (договор поручительства от 18.12.2018 г. с ОАО «АБ «РОССИЯ» действует по 18 апреля 2024 года). ЗАО «Лидер» являлся поручителем перед ОАО «АБ «РОССИЯ» за исполнение Обществом с ограниченной ответственностью «Концессии водоснабжения - Геленджик» обязательств по предоставленной банковской гарантии. Срок окончания банковской гарантин - февраль 2023 года. На отчетную дату па внебалансовом счете «Обеспечения обязательств и нлатежей выданные» по данному договору отражены обязательства в сумме 99342,1 тыс.руб. за третий год гарантии до истечения срока исковой давности. На балансе Общества отсутствуют требования и обязательства по данной Гарантии.</p>
2	<p>Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе</p>	<p>ЗАО "Лидер" не имеет активов условного характера.</p>

Примечание 54. Условные обязательства
Условные обязательства и активы на 01.01.2023 г.

Таблица 54.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	<p>ЗАО "Лидер" имеет обязательства условного характера. На начало отчетного периода 01.01.2022 г. сумма условных обязательств по договорам поручительства составляет 137349,9 тыс.руб, на конец отчетного периода 31.12.2022 г. сумма условных обязательств по договорам поручительства составляет 99342,1 тыс.руб. На 31.12.2022 г. ЗАО «Лидер» является поручителем перед ОАО «АБ «РОССИЯ» за исполнение Обществом с ограниченной ответственностью «Копцессии водоснабжения - Геленджик» обязательств по предоставленной банковской гарантии (договор поручительства от 18.12.2018). Сумма банковской гарантии 140000 тыс.руб предоставляется исходя из общего лимита на весь срок действия договора по 18.04.2022 г. (включительно). Сумма банковской гарантии на отчетный период предоставляется в рамках лимита 99342,1 тыс.руб. Срок окончания второго года банковской гарантии - февраль 2023 года. На отчетную дату на внебалансовом счете «Обеспечения обязательств и платежей выданные» по данному договору отражены обязательства в сумме 99342,1 тыс.руб. за третий год гарантии до истечения срока исковой давности. Гарантия на третий год выдана банком 01.02.2021 г. Срок действия гарантии с 12.02.2022 г. по 11.02.2023 г. включительно. Обязательство по финансовой гарантии на 31.12.2022 отражено в Примечании 28 в колонке "Финансовая гарантия". Требование по вознаграждению по финансовой гарантии отражено в Примечании 12 по строке "Прочее".</p>
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	<p>ЗАО "Лидер" не имеет активов условного характера.</p>

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 008 862	3 075 581	3 122 120	10 206 563
2	финансовые активы, в том числе:	4 008 862	3 075 581	3 122 120	10 206 563
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4 008 862	3 075 581	3 122 120	10 206 563
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	4 008 862	3 075 581	3 122 120	10 206 563
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	---	---	2 916 612	2 916 612
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	---	---	205 508	205 508
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	---	---	---	---
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	---	277 334	---	277 334
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	---	140 347	---	140 347
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	---	---	---	---
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 840 810	552 642	---	2 393 452
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	324 495	933 502	---	1 257 997
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 843 557	1 171 756	---	3 015 313
14	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	---	---	---	---

56.1.1. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, ЗАО "Лидер" использует такой метод оценки, как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 1 января 2023 г.

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 754 511	3 249 833	3 119 469	10 123 813
2	финансовые активы, в том числе:	3 754 511	3 249 833	3 119 469	10 123 813
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 754 511	3 249 833	3 119 469	10 123 813
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	3 754 511	3 249 833	3 119 469	10 123 813
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	---	---	2 916 612	2 916 612
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	---	---	202 857	202 857
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	---	---	---	---
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	672 247	---	---	672 247
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	---	221 345	---	221 345
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	---	---	---	---
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	663 679	314 122	---	977 801
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	418 607	1 001 193	---	1 419 800
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 999 978	1 713 173	---	3 713 151
14	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	---	---	---	---

56.1.1. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, некредитная финансовая организация использует такой метод оценки, как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2023 г.

Таблица 56.2

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешен- ное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 075 581				
2	финансовые активы, в том числе:	3 075 581				
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 075 581				
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	3 075 581				
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	---				
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	---				
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	---				
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	277 334	DCF- модель	КБД + премия за риск	12,05%	Изменение на 24 502 тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на -1%; изменение на (24 502) тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на +1%
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	140 347	DCF- модель	КБД + премия за риск	15,76% - 15,76%	Изменение на 1 549 тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на -1%; изменение на (1 549) тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на +1%
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	---				
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	552 642	DCF- модель	КБД + премия за риск	10,52% - 15,78%	Изменение на 5 905 тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на -1%; изменение на (5 905) тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на +1%
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	933 502	DCF- модель	КБД + премия за риск	11,50% - 15,52%	Изменение на 14 616 тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на -1%; изменение на (14 616) тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на +1%
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 171 756	DCF- модель	КБД + премия за риск	12,54% - 15,51%	Изменение на 22 969 тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на -1%; изменение на (22 969) тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на +1%

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 1 января 2023 г.

Таблица 56.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 249 833				
2	финансовые активы, в том числе:	3 249 833				
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 249 833				
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	3 249 833				
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	---				
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	---				
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	---				
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	---				
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	221 345	DCF-модель	КБД + премия за риск	7.2% - 9.3%	Изменение на 3 528 тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на -1%; изменение на (3 431) тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на +1%
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	---				
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	314 122	DCF-модель	КБД + премия за риск	7.9% - 9.1%	Изменение на 2 123 тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на -1%; изменение на (2 085) тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на +1%
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 001 193	DCF-модель	КБД + премия за риск	8.8% - 11.2%	Изменение на 24 171 тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на -1%; изменение на (23 837) тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на +1%
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 713 173	DCF-модель	КБД + премия за риск	7.3% - 10.1%	Изменение на 28 016 тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на -1%; изменение на (27 187) тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на +1%

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2023 г.

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 122 120					
2	финансовые активы, в том числе:	3 122 120					
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 122 120					
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	3 122 120					
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 916 612	доходный метод	Отчет независимого оценщика			
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	205 508	затратный метод и оценка чистых активов	цена приобретения и профессиональное суждение			
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	---					
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	---					
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	---					
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	---					
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	---					
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	---					
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	---					

56.3.1. В течение 2023 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 1 января 2023 г.

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 119 469					
2	финансовые активы, в том числе:	3 119 469					
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 119 469					
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	3 119 469					
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 916 612	доходный метод	Отчет независимого оценщика			
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	202 857	затратный метод и оценка чистых активов	цена приобретения и профессиональное суждение			
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	---					
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	---					
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	---					
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	---					
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	---					
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	---					
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	---					

56.3.1. В течение 2022 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости за 2023 г.

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 01.01.2023 года	3 119 469	---	---	---	---	3 119 469
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	2 651	---	---	---	---	2 651
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	---	---	---	---	---	---
4	Приобретение	---	---	---	---	---	---
5	Эмиссия или выпуск	---	---	---	---	---	---
6	Реализация	---	---	---	---	---	---
7	Расчеты	---	---	---	---	---	---
8	Перевод с 3 уровня	---	---	---	---	---	---
9	Перевод на 3 уровень	---	---	---	---	---	---
10	Справедливая стоимость на 31.12.2023 года	3 122 120	---	---	---	---	3 122 120
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31.12.2023 года	---	---	---	---	---	---

56.4.1. Для оценки инвестиций в долевые инструменты уровня 3 общество использует отчет независимого оценщика для оценки стоимости акций Банка ГПБ (АО), для остальных инвестиций применяется метод чистых активов на основании данных отчетности эмитента. Независимый оценщик вычисляет справедливую стоимость акций Банка с помощью дисконтирования денежных потоков в рамках доходного метода. Расчет рыночной стоимости обыкновенных акций Банка ГПБ (АО) был произведен независимым оценщиком на основании анализа информации, предоставленной руководством Банка ГПБ (АО), в том числе данных бухгалтерской и управленческой отчетности за 2023 год, а также данных независимых информационных и аналитических агентств.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости за 2022 г.

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 01.01.2022 года	3 430 161	---	---	---	---	3 430 161
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(310 692)	---	---	---	---	(310 692)
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	---	---	---	---	---	---
4	Приобретение	---	---	---	---	---	---
5	Эмиссия или выпуск	---	---	---	---	---	---
6	Реализация	---	---	---	---	---	---
7	Расчеты	---	---	---	---	---	---
8	Перевод с 3 уровня	---	---	---	---	---	---
9	Перевод на 3 уровень	---	---	---	---	---	---
10	Справедливая стоимость на 31.12.2022 года	3 119 469	---	---	---	---	3 119 469
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31.12.2022 года	---	---	---	---	---	---

56.4.1. Для оценки инвестиций в долевые инструменты уровня 3 общество использует отчет независимого оценщика для оценки стоимости акций Банка ГПБ (АО), для остальных инвестиций применяется метод чистых активов на основании данных отчетности эмитента. Независимый оценщик вычисляет справедливую стоимость акций Банка с помощью дисконтирования денежных потоков в рамках доходного метода. Расчет рыночной стоимости обыкновенных акций Банка ГПБ (АО) был произведен независимым оценщиком на основании анализа информации, предоставленной руководством Банка ГПБ (АО), в том числе данных бухгалтерской и управленческой отчетности за 2022 год, а также данных независимых информационных и аналитических агентств.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	---	2 538 025	---	2 538 025	2 620 082
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	---	2 538 025	---	2 538 025	2 620 082
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	---	469 518	---	469 518	505 726
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	469 518	---	469 518	505 726
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	---	2 068 507	---	2 068 507	2 114 356
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	2 068 507	---	2 068 507	2 114 356

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

56.6.2. Денежные средства и их эквиваленты, депозиты, дебиторская задолженность, задолженность по договорам продажи и обратного выкупа, прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости, поскольку данные финансовые инструменты относятся к категориям «краткосрочные» или «до востребования».

56.6.3. По мнению руководства, справедливую стоимость инвестиций в ассоциированные компании и инвестиций в дочерние предприятия нельзя оценить с достаточной степенью надежности. Указанные ценные бумаги отражены по стоимости приобретения в соответствии с учетной политикой.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 1 января 2023 г.

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	---	3 655 538	---	3 655 538	3 692 804
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	---	3 655 538	---	3 655 538	3 692 804
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	---	1 007 670	---	1 007 670	1 008 579
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	1 007 670	---	1 007 670	1 008 579
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	---	2 647 868	---	2 647 868	2 684 225
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	2 647 868	---	2 647 868	2 684 225

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке займов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

56.6.2. Денежные средства и их эквиваленты, депозиты, дебиторская задолженность, задолженность по договорам продажи и обратного выкупа, прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости, поскольку данные финансовые инструменты относятся к категориям «краткосрочные» или «до востребования».

56.6.3. По мнению руководства, справедливую стоимость инвестиций в ассоциированные компании и инвестиций в дочерние предприятия нельзя оценить с достаточной степенью надежности. Указанные ценные бумаги отражены по стоимости приобретения в соответствии с учетной политикой.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 г.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	4	6	7	9	10
1	Денежные средства	---	---	---	1 171	1 171
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	---	76 464	---	3 441 048	3 517 512
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	76 464	---	3 441 048	3 517 512
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	---	3 010 157	---	3 959 840	6 969 997
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---	---	3 959 537	3 959 537
10	займы выданные и прочие размещенные средства	---	---	---	---	---
11	дебиторская задолженность	---	3 010 157	---	303	3 010 460
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	---	72 378	---	---	72 378
14	Инвестиции в дочерние предприятия	374 060	---	---	---	374 060
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	---	4 926	---	---	4 926
24	средства клиентов	---	---	---	---	---
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	---	4 926	---	---	4 926
27	кредиторская задолженность	---	---	---	---	---
29	Прочие обязательства	---	---	---	---	---

58.1.1. В ходе обычной деятельности ЗАО "Лидер" проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включали: операции с денежными средствами; ценными бумагами; депозитами, оказание услуг доверительного управления, аренду имущества, расчеты с ключевым персоналом по выплате вознаграждения, командировочных и представительских расходов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2023 г.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	4	6	7	9	10
1	Денежные средства	---	---	---	935	935
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	---	109 457	---	3 265 395	3 374 852
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	109 457	---	3 265 395	3 374 852
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	96	1 572 414	---	833 029	2 405 539
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---	---	832 523	832 523
10	займы выданные и прочие размещенные средства	---	---	---	---	---
11	дебиторская задолженность	96	1 572 414	---	506	1 573 016
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	---	72 378	---	---	72 378
14	Инвестиции в дочерние предприятия	272 000	---	---	---	272 000
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	---	2 265	---	---	2 265
24	средства клиптов	---	---	---	---	---
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	---	2 265	---	---	2 265
27	кредиторская задолженность	---	---	---	---	---
29	Прочие обязательства	---	174 000	---	---	174 000

58.1.1. В ходе обычной деятельности ЗАО "Лидер" проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включали: операции с денежными средствами; ценными бумагами; депозитами, оказание услуг доверительного управления, аренду имущества, расчеты с ключевым персоналом по выплате вознаграждения, командировочных и представительских расходов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	4	6	7	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	3 671	289 627	---	133 801	427 099
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	---	(13 565)	---	(3 048)	(16 613)
4	процентные доходы	---	17 500	---	136 949	154 449
5	дивиденды и доходы от участия	3 671	285 692	---	---	289 363
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	---	---	---	(100)	(100)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	---	---	---	---	---
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	---	---	---	---	---
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	---	5 145 739	---	953	5 146 692
16	Расходы на персонал	---	---	310 610	---	310 610
17	Прямые операционные расходы	---	---	---	---	---
18	Процентные расходы	---	132	---	---	132
20	Общие и административные расходы	---	395	478	1 182	2 055
22	Прочие доходы	327	---	---	---	327
23	Прочие расходы	---	---	---	---	---

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	4	6	7	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	---	18 748	---	(163 519)	(144 771)
2	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	---	7 998	---	(320 988)	(312 990)
4	процентные доходы	---	10 750	---	64 051	74 801
5	дивиденды и доходы от участия	---	---	---	93 543	93 543
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	---	---	---	(125)	(125)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	---	---	---	---	---
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	---	---	---	---	---
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	---	2 213 862	---	1 472	2 215 334
16	Расходы на персонал	---	---	289 992	---	289 992
17	Прямые операционные расходы	---	---	---	---	---
18	Процентные расходы	---	282	---	---	282
20	Общие и административные расходы	---	---	76	1 082	1 158
22	Прочие доходы	320	---	---	---	320
23	Прочие расходы	---	---	---	---	---

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	310 610	289 992
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	---	---
3	Долгосрочные вознаграждения	---	---
4	Выходные пособия	---	---
5	Выплаты на основе долевых инструментов	---	---

58.3.1. В состав ключевого управленческого персонала включены: генеральный директор, заместители генерального директора, члены совета директоров.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

В период с 01.01.2024 года до даты составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год существенных событий в деятельности Общества, подлежащих раскрытию, не происходило; годовое общее собрание акционеров не созывалось.

Заместитель генерального директора по общим вопросам



Буланцева О.С.

Начальник Управления учета и отчетности - главный бухгалтер



Сидорова М.Н.

28.02.2024





Прошнуровано, пронумеровано, скреплено
печатью 133 (сто тридцать три) листов.
" 04 " марта 20 24 г.