



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

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность**  
**некредитной финансовой организации,**  
**составленная в соответствии с**  
**Отраслевыми стандартами**  
**бухгалтерского учета**

**за 2024 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

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

### **Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации**

|                                                                                                                                                                                                                             |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации                                                                                                                                                      | 11 |
| Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность                                                                                                              | 12 |
| Примечание 3. Основы составления отчетности                                                                                                                                                                                 | 13 |
| Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики                                                                                              | 14 |
| Примечание 5. Денежные средства                                                                                                                                                                                             | 26 |
| Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                 | 32 |
| Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                        | 34 |
| Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства                                                                                                   | 40 |
| Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность                                                                                                                      | 45 |
| Примечание 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия                                                                                                                                                                     | 50 |
| Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия                                                                                                                                                                            | 51 |
| Примечание 18. Нематериальные активы                                                                                                                                                                                        | 54 |
| Примечание 19. Основные средства                                                                                                                                                                                            | 55 |
| Примечание 20. Прочие активы                                                                                                                                                                                                | 57 |
| Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства                                                                                           | 61 |
| Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность                                                                                                              | 63 |
| Примечание 28. Резервы – оценочные обязательства                                                                                                                                                                            | 64 |
| Примечание 29. Прочие обязательства                                                                                                                                                                                         | 66 |
| Примечание 30. Капитал                                                                                                                                                                                                      | 67 |
| Примечание 31. Управление капиталом                                                                                                                                                                                         | 68 |
| 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 | 69 |
| Примечание 34. Процентные доходы                                                                                                                                                                                            | 71 |
| Примечание 37. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                                                        | 72 |
| Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы                                                                                                                                                              | 74 |
| Примечание 42. Расходы на персонал                                                                                                                                                                                          | 75 |

|                                                               |     |
|---------------------------------------------------------------|-----|
| Примечание 43. Прямые операционные расходы                    | 76  |
| Примечание 44. Процентные расходы                             | 77  |
| Примечание 46. Общие и административные расходы               | 78  |
| Примечание 47. Прочие доходы и расходы                        | 79  |
| Примечание 47.1 Аренда                                        | 81  |
| 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 2024 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 31.12.2024 г. | На 31.12.2023 г. |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|------------------|
| 1                | 2                                                                                                                             | 3                    | 4                | 5                |
| Раздел I. Активы |                                                                                                                               |                      |                  |                  |
| 1                | Денежные средства                                                                                                             | 5                    | 3 560 932        | 3 060            |
| 2                | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                               |                      | 10 957 822       | 10 206 563       |
| 3                | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6                    | 10 957 822       | 10 206 563       |
| 8                | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                                                    |                      | 6 695 944        | 9 614 775        |
| 9                | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                       | 10                   | 3 577 546        | 4 466 109        |
| 10               | займы выданные и прочие размещенные средства                                                                                  | 11                   | 2 489 292        | 2 114 356        |
| 11               | дебиторская задолженность                                                                                                     | 12                   | 629 106          | 3 034 310        |
| 12               | Инвестиции в ассоциированные предприятия                                                                                      | 13                   | 72 378           | 72 378           |
| 14               | Инвестиции в дочерние предприятия                                                                                             | 15                   | 272 000          | 374 060          |
| 17               | Нематериальные активы и капитальные вложения в них                                                                            | 18                   | 15 505           | 15 569           |
| 18               | Основные средства и капитальные вложения в них                                                                                | 19                   | 309 367          | 291 630          |
| 19               | Требования по текущему налогу на прибыль                                                                                      | 48                   | ---              | ---              |

| Номер строки             | Наименование показателя                                                           | Примечания к строкам | На 31.12.2024 г. | На 31.12.2023 г. |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|------------------|
| 1                        | 2                                                                                 | 3                    | 4                | 5                |
| 20                       | Отложенные налоговые активы                                                       | 48                   | 90 194           | 220 241          |
| 21                       | Прочие активы                                                                     | 20                   | 30 263           | 29 878           |
| 22                       | Итого активов                                                                     |                      | 22 004 405       | 20 828 154       |
| Раздел II. Обязательства |                                                                                   |                      |                  |                  |
| 26                       | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: |                      | 139 440          | 185 041          |
| 28                       | кредиты, займы и прочие привлеченные средства                                     | 24                   | 133 048          | 181 216          |
| 30                       | кредиторская задолженность                                                        | 26                   | 6 392            | 3 825            |
| 33                       | Обязательство по текущему налогу на прибыль                                       | 48                   | 81 722           | 806 099          |
| 34                       | Отложенные налоговые обязательства                                                | 48                   | ---              | ---              |
| 35                       | Резервы - оценочные обязательства                                                 | 28                   | ---              | ---              |
| 36                       | Прочие обязательства                                                              | 29                   | 416 992          | 662 736          |
| 37                       | Итого обязательств                                                                |                      | 638 154          | 1 653 876        |
| 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)                                      |                      | 17 356 540       | 15 164 567       |
| 52                       | Итого капитала                                                                    |                      | 21 366 251       | 19 174 278       |
| 53                       | Итого капитала и обязательств                                                     |                      | 22 004 405       | 20 828 154       |

Заместитель генерального директора –  
Начальник Управления по работе на  
фондовом рынке

Алешин О.Н.

Начальник Управления учета и отчетности -  
главный бухгалтер

Сидорова М.Н.

25.02.2025

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<br>ОКАТО | Код некредитной финансовой организации |                                                      |                          |
|----------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------|
|                            | по ОКПО                                | основной<br>государственный<br>регистрационный номер | регистрационный<br>номер |
| 45296575000                | 11767986                               | 1025002040250                                        | S125                     |

#### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 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 | 2024 г.   | 2023 г.   |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------|-----------|
| 1                          | 2                                                                                                                                                                                                            | 3                    | 4         | 5         |
| Раздел I. Прибыли и убытки |                                                                                                                                                                                                              |                      |           |           |
| 1                          | Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:                                                                                                                                                               |                      | 2 765 101 | 1 072 441 |
| 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                   | 362 043   | (341 997) |
| 4                          | процентные доходы                                                                                                                                                                                            | 34                   | 2 060 505 | 1 166 400 |
| 5                          | дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия                                                                                                                               |                      | 338 670   | 301 180   |
| 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                   | 3 883     | 2 466     |
| 13                         | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой                                                                                                                    | 39                   | ---       | ---       |
| 14                         | прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)                                                                                                                                | 40                   | ---       | ---       |

| Номер строки | Наименование показателя                            | Примечания к строкам | 2024 г.     | 2023 г.     |
|--------------|----------------------------------------------------|----------------------|-------------|-------------|
| 1            | 2                                                  | 3                    | 4           | 5           |
| 15           | Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы    | 41                   | 1 724 666   | 5 205 797   |
| 16           | Расходы на персонал                                | 42                   | (1 417 074) | (1 571 730) |
| 17           | Прямые операционные расходы                        | 43                   | (8 939)     | (5 874)     |
| 18           | Процентные расходы                                 | 44                   | (18 695)    | (6 594)     |
| 20           | Общие и административные расходы                   | 46                   | (296 311)   | (265 743)   |
| 22           | Прочие доходы                                      | 47                   | 1 135       | 1 383       |
| 23           | Прочие расходы                                     | 47                   | (98 026)    | (31 276)    |
| 24           | Прибыль (убыток) до налогообложения                |                      | 2 651 857   | 4 398 404   |
| 25           | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:  | 48                   | (459 884)   | (835 871)   |
| 26           | доход (расход) по текущему налогу на прибыль       | 48                   | (329 837)   | (951 623)   |
| 27           | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль    | 48                   | (130 047)   | 115 752     |
| 29           | Прибыль (убыток) после налогообложения             |                      | 2 191 973   | 3 562 533   |
| 68           | Итого совокупный доход (расход) за отчетный период |                      | 2 191 973   | 3 562 533   |

Заместитель генерального директора – Начальник  
Управления по работе на фондовом рынке

\_\_\_\_\_

Алешин О.Н.

Начальник Управления учета и отчетности -  
главный бухгалтер

\_\_\_\_\_

Сидорова М.Н.

25.02.2025

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 2024 г.

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

Почтовый адрес: 117556, г. Москва, б-р Симферопольский, д.13

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

| Номер строки | Наименование показателя                                               | Примечания к строкам | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого      |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------------------|------------|
| 1            | 2                                                                     | 3                    | 4                | 5                  | 6                 | 17                                           | 18         |
| 1            | Остаток на 01.01.2023 г.                                              |                      | 14 357           | 3 993 200          | 2 154             | 12 264 655                                   | 16 274 366 |
| 4            | Остаток на 01.01.2023 г., пересмотренный                              |                      | 14 357           | 3 993 200          | 2 154             | 12 264 655                                   | 16 274 366 |
| 5            | Прибыль (убыток) после налогообложения                                |                      | ---              | ---                | ---               | 3 562 533                                    | 3 562 533  |
| 11           | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | 49                   | ---              | ---                | ---               | (662 621)                                    | (662 621)  |
| 14           | Прочее движение резервов                                              | 30                   | ---              | ---                | ---               | ---                                          | ---        |
| 14.1         | Остаток на 31.12.2023г.                                               |                      | 14 357           | 3 993 200          | 2 154             | 15 164 567                                   | 19 174 278 |
| 15           | Остаток на 31.12.2023г.                                               |                      | 14 357           | 3 993 200          | 2 154             | 15 164 567                                   | 19 174 278 |
| 18           | Остаток на 31.12.2023 г., пересмотренный                              |                      | 14 357           | 3 993 200          | 2 154             | 15 164 567                                   | 19 174 278 |
| 19           | Прибыль (убыток) после налогообложения                                |                      | ---              | ---                | ---               | 2 191 973                                    | 2 191 973  |
| 25           | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | 49                   | ---              | ---                | ---               | ---                                          | ---        |
| 28           | Прочее движение резервов                                              | 30                   | ---              | ---                | ---               | ---                                          | ---        |
| 29           | Остаток на 31.12.2024 г., в том числе:                                |                      | 14 357           | 3 993 200          | 2 154             | 17 356 540                                   | 21 366 251 |

Заместитель генерального директора –  
Начальник Управления по работе на  
фондовом рынке

Алешин О.Н.

Начальник Управления учета и отчетности -  
главный бухгалтер

Сидорова М.Н.

25.02.2025

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 2024 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 | 2024 г.     | 2023 г.     |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|-------------|
| 1                                                      | 2                                                                                                                                                                                                           | 3                    | 4           | 5           |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности |                                                                                                                                                                                                             |                      |             |             |
| 1                                                      | Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |                      | 2 357 411   | 5 683 288   |
| 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       |                      | (2 554 659) | (5 989 151) |
| 3                                                      | Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии                                                                                                                                          |                      | 4 325 094   | 3 777 244   |
| 4                                                      | Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги                                                                                                                                                             |                      | (273 484)   | (219 549)   |
| 5                                                      | Проценты полученные                                                                                                                                                                                         |                      | 1 832 801   | 896 713     |
| 6                                                      | Проценты уплаченные                                                                                                                                                                                         |                      | (18 695)    | (6 594)     |
| 7                                                      | Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат                                                                                                                                                            |                      | 338 670     | 301 180     |
| 9                                                      | Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам                                                                                                                                               |                      | (1 773 117) | (1 220 095) |
| 11                                                     | Уплаченный налог на прибыль                                                                                                                                                                                 |                      | (1 054 214) | (449 245)   |
| 12                                                     | Прочие денежные потоки от операционной деятельности                                                                                                                                                         |                      | (131 418)   | (225 365)   |

| Номер строки                                              | Наименование показателя                                                                                                  | Примечания к строкам | 2024 г.       | 2023 г.       |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|---------------|
| 1                                                         | 2                                                                                                                        | 3                    | 4             | 5             |
| 13                                                        | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности                                                                     |                      | 3 048 389     | 2 548 426     |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности |                                                                                                                          |                      |               |               |
| 14                                                        | Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них                                                     |                      | 3 726         | 645           |
| 17                                                        | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств |                      | (88 407)      | (88 787)      |
| 18                                                        | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов                                                        |                      | (6 731)       | (2 850)       |
| 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                         |                      | 393 962 657   | 212 399 091   |
| 27                                                        | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                            |                      | (393 323 427) | (214 022 211) |
| 31                                                        | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности                                                                   |                      | 547 818       | (1 816 172)   |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности    |                                                                                                                          |                      |               |               |
| 39                                                        | Выплаченные дивиденды                                                                                                    | 49                   | ---           | (662 621)     |
| 41.1                                                      | Платежи в погашение обязательств по договорам аренды                                                                     |                      | (56 494)      | (68 113)      |
| 44                                                        | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности                                                                       |                      | (56 494)      | (730 734)     |
| 45                                                        | Сальдо денежных потоков за отчетный период                                                                               |                      | 3 539 713     | 1 520         |
| 46                                                        | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю                                                 |                      | ---           | ---           |
| 47                                                        | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода                                                   | 5                    | 3 906         | 2 386         |
| 48                                                        | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода                                                    | 5                    | 3 543 619     | 3 906         |

Заместитель генерального директора –  
Начальник Управления по работе на фондовом  
рынке

Алешин О.Н.

Начальник Управления учета и отчетности -  
главный бухгалтер

Сидорова М.Н.

25.02.2025

## 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)                      | В обществе отсутствует материнское предприятие и бенефициар, т.к. отсутствует физическое лицо, обладающее конечным контролем                                                                          |
| 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 31.12.2024 г. - 145 чел. (на 31.12.2023 г. - 135 чел.)                                                                                                                                             |
| 15           | МСФО (IAS) 1                | Валюта отчетности                                                                                           | 643                                                                                                                                                                                                   |

| 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. Соответственно, на бизнес общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.</p> <p>По предварительным оценкам Минэкономразвития, за 2024 год ВВП увеличился на 3,9%. Основным драйвером роста стала положительная динамика в промышленном секторе. Кроме этого, в 2024 году наблюдалось снижение безработицы до исторического минимума 2,3% в ноябре 2024г. и рост реальных зарплат за январь-сентябрь на 9,0%, к аналогичному периоду прошлого года.</p> <p>В то же время следующие факторы оказывали негативное влияние на экономический рост: усиление санкционного давления, снижение мировых цен на основные товары российского экспорта, сужение экспортных возможностей, нехватка квалифицированных кадров, рост расходов бюджета, волатильность курса рубля и жесткая денежно-кредитная политика. Инфляция по итогам года составила 9,5%, превысив ожидания Банка России. Повышение темпов роста цен вынудило Банк России ужесточать денежно-кредитную политику. В июле регулятор начал цикл повышения ключевой ставки с 16% доведя ее до рекордных 21% в октябре. Высокие ставки существенно повлияли на стоимость облигаций. Ценовой индекс государственных облигаций Московской биржи (RGBI) – основной индикатор рынка российского государственного долга по итогам года снизился на 12%.</p> <p>Индекс МосБиржи, отражающий динамику российского рынка акций, за 12 месяцев 2024 года показал снижение на 7%. Негативное влияние на динамику российских акций оказали:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Жесткая денежно-кредитная политика;</li> <li>-Снижение инвестиционной активности;</li> <li>-Сохранение геополитической напряженности;</li> <li>-Санкции в отношении инфраструктурных институтов финансового рынка (Московской биржи, Национального клирингового центра и Национального расчетного депозитария);</li> <li>-Повышение корпоративного налога на прибыль с 20% до 25%.</li> </ul> <p>В настоящее время сохраняется высокая степень неопределенности в отношении развития ситуации на российском фондовом рынке в 2025 году связанная с:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Будущей траекторией денежно-кредитной политики;</li> <li>-Высокими бюджетными расходами;</li> <li>-Способностью бизнеса и государственных институтов адаптироваться к ужесточающимся санкциям.</li> </ul> <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 прибылей и убытков, и сумму кредитных убытков от обесценения финансовых активов, классифицированных как отражаемые по амортизированной стоимости.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 3            | МСФО (IAS) 1  | Причины реклассификации сравнительных сумм                                                                                                                                                                                                                                          | Нет реклассификации сравнительных сумм, за исключением данных в Примечании 19 .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 4            | МСФО (IAS) 1  | Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)                                                                                                                                                                     | Нет реклассификации сравнительных сумм, за исключением данных в Примечании 19 .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 5            | МСФО (IAS) 1  | Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации                                                                                                                                                                                                     | Нет реклассификации сравнительных сумм, за исключением данных в Примечании 19 .                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 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 5, 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"> <li>- Долгосрочный инвестиционный портфель, состоящий из долговых ценных бумаг;</li> <li>- Торговый портфель, состоящий из долговых и долевого ценных бумаг.</li> </ul> <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"> <li>- ФИ, оцениваемые по амортизированной стоимости;</li> <li>- ФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;</li> <li>- ФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</li> </ul> <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 весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Вероятность дефолта для расчета величины ожидаемых кредитных убытков рассчитывается на основе мотивированного суждения и профессиональных методов оценки.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 4            | МСФО (IAS) 21                               | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте                                                        | <p>Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Монетарные активы и обязательства пересчитываются в рубли по курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются на счетах прибылей и убытков. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на конец отчетного периода. Доходы и расходы (положительные и отрицательные курсовые разницы) от расчетов по операциям в иностранных валютах и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по обменному курсу Банка России на конец отчетного периода отражаются на счетах прибылей и убытков.</p> <p>Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает реализованный результат от валютно-обменных операций и комиссию за проведение операций с иностранной валютой.</p> |
| 5            | МСФО (IAS) 1                                | Непрерывность деятельности                                                                                                | <p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения руководства, что Общество сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 6            | МСФО (IAS) 29                               | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля | <p>Показатели предыдущих периодов не пересчитывались в связи с тем, что на основании профессионального суждения Общества изменение 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)   | <p>С 01.01.2024 г. в текст Учетной политики внесен ряд изменений, связанных: с переходом на ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (Приказ Минфина РФ от 30.05.2022 N 86н), изменениями, внесенными в ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения" в отношении капитальных затрат на НМА (Приказ Минфина России от 17.09.2020 N 204н в ред. от 30.05.2022); с вступлением в силу с 1 января 2024 года изменений в Положение банка России от 22.09.2015 № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных 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, в некредитных финансовых организациях" (ред. от 19.06.2023). Внесенные изменения не повлияли на сопоставимую информацию за предыдущий отчетный период.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 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>Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2025 г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»</li> </ul> <p>Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»</li> </ul> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Классификация финансовых активов: – Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам</li> <li>– Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.</li> <li>– Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.</li> <li>- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.</li> </ul> <p>Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».</p> <p>Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»</li> </ul> <p>МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.</p> |

| Номер строки                                                                                                                                                                          | Стандарт МСФО               | Требования к раскрытию информации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                     | 2                           | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 8                                                                                                                                                                                     | МСФО (IAS) 8                | Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено | <p>Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).</p> <p>Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»</li> </ul> <p>Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевого или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.</p> <p>Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты.</p> <p>По мнению руководства Общества, новые стандарты и поправки, к стандартам не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Общества.</p>                                                                                    |
| Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов |                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 9                                                                                                                                                                                     | МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7 | Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Классификация активов Общества в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 7. В категорию денежных средств и их эквивалентов Общества классифицируются следующие активы: денежные средства в кассе Общества; денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях и денежные средства на счетах брокеров. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 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. |

| Номер строки | Стандарт МСФО                | Требования к раскрытию информации                                                                                              | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                            | 3                                                                                                                              | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 11           | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | Финансовые активы, включенные в торговый портфель, относятся в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они отвечают критериям бизнес-модели управления краткосрочной ликвидностью Общества, финансирование деятельности Общества на краткосрочном горизонте с учетом ожидаемых или непредвиденных обязательств и максимизации дохода с учетом установленных лимитов рыночных и кредитных рисков, а также рисков ликвидности. Результативность торгового портфеля оценивается на основе справедливой стоимости, последующая оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 12           | МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Общество не классифицирует финансовые активы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI), поскольку Общество не проводит операции в рамках бизнес-модели, целью которой являлось бы удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами, так и посредством продажи финансовых активов.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 13           | МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                           | Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, если он отвечает двум следующим условиям и не является активом, классифицированным по усмотрению Обществом как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:<br>- 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»);<br>- 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»).<br>Финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по амортизированной стоимости. |
| 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| Номер строки | Стандарт МСФО                | Требования к раскрытию информации                                                                         | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                            | 3                                                                                                         | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 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:<br>а) суммы вознаграждения по договору гарантии, и<br>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 |

#### 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. |

| Номер строки                                                       | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                  | 2             | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 24                                                                 | МСФО (IAS) 40 | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект определяются на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств        |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 25                                                                 | МСФО (IAS) 16 | Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (дату готовности к использованию). После первоначального признания основные средства классификационных групп однородных основных средств «Земельные участки» и «Здания и сооружения» учитываются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Основные средства остальных классификационных групп учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет более 100 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 2024 года и на 1 июля 2024 года был совершен пересмотр сроков полезного использования основных средств.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов |               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 28                                                                 | МСФО (IAS) 38 | Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 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);                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации                                                                                                                                                                     | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2             | 3                                                                                                                                                                                                     | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 28           | МСФО (IAS) 38 | Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)                                                                                                                  | <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. Общество выделяет следующие классификационные группы однородных нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Программное обеспечение</li> <li>• Лицензии и франшизы</li> <li>• Товарные марки</li> <li>• Интернет-сайт</li> <li>• Прочее.</li> </ul> <p>В Учетной политике на 2024 год определен стоимостной лимит для отнесения объекта к нематериальным активам в сумме более 100 тысяч рублей. 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  | Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)                                                           | 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, накопленных убытков от обесценения и ликвидационной стоимости.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 30           | МСФО (IAS) 38 | Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | <p>По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Организация проверяет такие нематериальные активы на возможность определения срока полезного использования ежегодно в конце отчетного периода, а также при наступлении фактов, свидетельствующих о появлении такой возможности. Амортизация таких нематериальных активов начинает начисляться с периода, в котором стало возможным надежно определить срок полезного использования.</p> <p>Проверка на обесценение таких активов включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: существуют признаки устаревания; простои 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.</p> |
| 31           | МСФО (IAS) 38 | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения                                         | 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 делящимся 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| Номер строки                                                                             | Стандарт МСФО               | Требования к раскрытию информации                                                                                                                                                           | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                        | 2                           | 3                                                                                                                                                                                           | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 35                                                                                       | МСФО (IAS) 19               | Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода | Не применимо (см. п. 34 Таблицы 4.1 Примечания 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                                                                                                    | Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, признаются Обществом долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:<br><br>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. |
| 37.1                                                                                     | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2  | Порядок признания и последующего учета запасов                                                                                                                                              | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 38                                                                                       | МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37 | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств                                                                                                                    | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| Номер строки | Стандарт МСФО                | Требования к раскрытию информации                                                                                                                                                                                                                      | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                            | 3                                                                                                                                                                                                                                                      | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 39           | МСФО (IAS) 16                | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды                                                                                                                                                                          | 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. |
| 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| Номер строки | Стандарт МСФО                | Требования к раскрытию информации                                                                                                         | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                            | 3                                                                                                                                         | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 44           | МСФО (IAS) 12                | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены. |
| 45           | МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32 | Порядок отражения дивидендов                                                                                                              | Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя                                  | 31.12.2024 г.               |                                                 |                      | 31.12.2023 г.               |                                                 |                      |
|--------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|
|              |                                                          | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость |
| 1            | 2                                                        | 3                           | 4                                               | 5                    | 6                           | 7                                               | 8                    |
| 1            | Денежные средства в кассе                                | 66                          | ---                                             | 66                   | 42                          | ---                                             | 42                   |
| 2            | Денежные средства в пути                                 | ---                         | ---                                             | ---                  | ---                         | ---                                             | ---                  |
| 3            | Денежные средства на расчетных счетах                    | 3 560 332                   | (143)                                           | 3 560 189            | 2 323                       | ---                                             | 2 323                |
| 4            | Денежные средства, переданные в доверительное управление | ---                         | ---                                             | ---                  | ---                         | ---                                             | ---                  |
| 5            | Прочие денежные средства                                 | 677                         | ---                                             | 677                  | 695                         | ---                                             | 695                  |
| 6            | Итого                                                    | 3 561 075                   | (143)                                           | 3 560 932            | 3 060                       | ---                                             | 3 060                |

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года ЗАО "Лидер" имело остатки денежных средств на счетах в 1 кредитных организациях (на 31.12.2023 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 3542244 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 2998 тысяч рублей), или 99.97 % от общей суммы денежных средств на счетах в кредитных организациях (на 31.12.2023 года: 99,32 %).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года отсутствуют (на 31.12.2023 года: отсутствуют).

5.1.3. По статье "Прочие денежные средства" Общество отражает денежные средства на корпоративных карточных счетах. Остатки данных средств по состоянию на 31.12.2024 года составили 677 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 695 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                                                                                                                              | 31.12.2024 г. | 31.12.2023 г. |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                    | 3             | 4             |
| 1            | Денежные средства                                                                                                                                    | 3 560 932     | 3 060         |
| 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 | 250           | 846           |
| 4            | Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)                                                                                | ---           | ---           |
| 4.1          | Прочее                                                                                                                                               | (17 563)      | ---           |
| 5            | Итого                                                                                                                                                | 3 543 619     | 3 906         |

5.2.1. По строке "Прочее" Общество отражает следующие показатели:

- 1) сумму оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на расчетных счетах - 143 тыс.руб.;
- 2) сумму начисленных процентов на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях - 17706 тыс.руб. Данные суммы не учитываются при составлении Отчета о потоках денежных средств.

## Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2024 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: | 2 322                                 | ---                                                      | 738                      | 3 060        |
| 2            | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев      | 2 322                                 | ---                                                      | 738                      | 3 060        |
| 6            | Поступление финансовых активов, в том числе:                                       | 68 210 880                            | ---                                                      | 562                      | 68 211 442   |
| 7            | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев      | 68 210 880                            | ---                                                      | 562                      | 68 211 442   |
| 11           | Прекращение признания финансовых активов, в том числе:                             | (64 669 016)                          | ---                                                      | (2 117)                  | (64 671 133) |
| 12           | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев      | (64 669 016)                          | ---                                                      | (2 117)                  | (64 671 133) |
| 31           | Прочие изменения, в том числе:                                                     | 16 146                                | ---                                                      | 1 560                    | 17 706       |
| 32           | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев      | 16 146                                | ---                                                      | 1 560                    | 17 706       |
| 36           | Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:  | 3 560 332                             | ---                                                      | 743                      | 3 561 075    |
| 37           | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев      | 3 560 332                             | ---                                                      | 743                      | 3 561 075    |

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 оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2024 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:                                                           | 275                                   | ---                                                      | ---                      | 275   |
| 7            | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев                          | 275                                   | ---                                                      | ---                      | 275   |
| 11           | Прекращение признания финансовых активов, в том числе:                                                 | (132)                                 | ---                                                      | ---                      | (132) |
| 12           | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев                          | (132)                                 | ---                                                      | ---                      | (132) |
| 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:  | 143                                   | ---                                                      | ---                      | 143   |
| 37           | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев                          | 143                                   | ---                                                      | ---                      | 143   |

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 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                                                                                                                                                              | 31.12.2024 г. | 31.12.2023 г. |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                    | 3             | 4             |
| 1            | Ценные бумаги, удерживаемые для торговли                                                                                                                                             | 10 957 822    | 10 206 563    |
| 2            | Прочие долевыми инструментами, 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 | ---           | ---           |
| 5(1)         | Цифровые финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                               | ---           | ---           |
| 6            | Итого                                                                                                                                                                                | 10 957 822    | 10 206 563    |

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                                          | 31.12.2024 г. | 31.12.2023 г. |
|--------------|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1            | 2                                                                | 3             | 4             |
| 1            | Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:   | 3 791 780     | 3 122 120     |
| 2            | кредитных организаций и банков-нерезидентов                      | 3 433 932     | 2 916 612     |
| 3            | некредитных финансовых организаций                               | 357 848       | 205 508       |
| 4            | нефинансовых организаций                                         | ---           | ---           |
| 5            | Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:  | 7 166 042     | 7 084 443     |
| 6            | Правительства Российской Федерации                               | 230 178       | 277 334       |
| 7            | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 47 125        | 140 347       |
| 8            | иностранных государств                                           | ---           | ---           |
| 9            | кредитных организаций и банков-нерезидентов                      | 2 003 333     | 2 393 452     |
| 10           | некредитных финансовых организаций                               | 971 185       | 1 257 997     |
| 11           | нефинансовых организаций                                         | 3 914 221     | 3 015 313     |
| 12           | Итого                                                            | 10 957 822    | 10 206 563    |

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/](https://www.cbr.ru/statistics/reporting/lidt_org_fin/).

6.2.2. По состоянию на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 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                                                                                          | 31.12.2024 г.               |                                                 |                      | 31.12.2023 г.               |                                                 |                      |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|
|              |                                                                                                                  | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость |
| 1            | 2                                                                                                                | 3                           | 4                                               | 5                    | 6                           | 7                                               | 8                    |
| 1            | Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости    | 506 400                     | (225)                                           | 506 175              | 506 172                     | (446)                                           | 505 726              |
| 2            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 1 163 712                   | (78)                                            | 1 163 634            | 3 959 788                   | (251)                                           | 3 959 537            |
| 3            | субординированные депозиты                                                                                       | ---                         | ---                                             | ---                  | ---                         | ---                                             | ---                  |
| 10           | Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами                                         | 1 907 487                   | ---                                             | 1 907 487            | ---                         | ---                                             | ---                  |
| 11           | Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами       | 250                         | ---                                             | 250                  | 846                         | ---                                             | 846                  |
| 13           | Итого                                                                                                            | 3 577 849                   | (303)                                           | 3 577 546            | 4 466 806                   | (697)                                           | 4 466 109            |

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года ЗАО "Лидер" имело остатки средств на депозитах в 1 кредитной организации (на 31.12.2023 года в 1 кредитной организации) в сумме, превышающей 5% от общей суммы средств в кредитных организациях. Совокупная сумма этих средств составляла 1163712 тысяч рублей, или 32.53 % от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31.12.2023 года: 3959788 тысяч рублей, 88.65 %).

10.1.2. Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года отсутствуют (на 31.12.2023 года: отсутствуют).

10.1.3. По состоянию на 31.12.2024 года (на 31.12.2023 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). Общая сумма полученного обеспечения (справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных на внебалансовом счете) составляет 2053049 тыс.руб. (на 31.12.2023 г. - сделки РЕПО отсутствовали).

10.1.6. По состоянию на 31.12.2024 года по строке «Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» отражены вложения в ценные бумаги: эмитента ПАО Сбербанк рег. номер: 4B02-511-01481-B-001P в количестве 500000 штук. в сумме 506400 тыс.руб., что составляет 14.15 % от общей суммы средств в кредитных организациях. 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: эмитента ПАО Сбербанк рег. номер: 4B02-511-01481-B-001P в количестве 500000 штук; в сумме 506172 тыс.руб.; 11.33 % 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 2024 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: | 506 172                                                            | 3 959 788                                               | ---                                                                      | 846                                                                                                        | ---             | 4 466 806     |
| 2            | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев      | 506 172                                                            | 3 959 788                                               | ---                                                                      | 846                                                                                                        | ---             | 4 466 806     |
| 6            | Поступление финансовых активов, в том числе:                                       | ---                                                                | 50 001 000                                              | 342 443 652                                                              | 353 110 195                                                                                                | ---             | 745 554 847   |
| 7            | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев      | ---                                                                | 50 001 000                                              | 342 443 652                                                              | 353 110 195                                                                                                | ---             | 745 554 847   |
| 11           | Прекращение признания финансовых активов, в том числе:                             | ---                                                                | (53 491 220)                                            | (340 795 821)                                                            | (353 110 791)                                                                                              | ---             | (747 397 832) |
| 12           | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев      | ---                                                                | (53 491 220)                                            | (340 795 821)                                                            | (353 110 791)                                                                                              | ---             | (747 397 832) |
| 31           | Прочие изменения, в том числе:                                                     | 228                                                                | 694 144                                                 | 259 656                                                                  | ---                                                                                                        | ---             | 954 028       |
| 32           | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев      | 228                                                                | 694 144                                                 | 259 656                                                                  | ---                                                                                                        | ---             | 954 028       |
| 36           | Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:  | 506 400                                                            | 1 163 712                                               | 1 907 487                                                                | 250                                                                                                        | ---             | 3 577 849     |
| 37           | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев      | 506 400                                                            | 1 163 712                                               | 1 907 487                                                                | 250                                                                                                        | ---             | 3 577 849     |

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 оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 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: | 446                                                                | 251                                                     | ---                                                                      | ---                                                                                                        | ---             | 697     |
| 2            | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев                          | 446                                                                | 251                                                     | ---                                                                      | ---                                                                                                        | ---             | 697     |
| 6            | Поступление финансовых активов, в том числе:                                                           | ---                                                                | 5 483                                                   | ---                                                                      | ---                                                                                                        | ---             | 5 483   |
| 7            | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев                          | ---                                                                | 5 483                                                   | ---                                                                      | ---                                                                                                        | ---             | 5 483   |
| 11           | Прекращение признания финансовых активов, в том числе:                                                 | ---                                                                | (212)                                                   | ---                                                                      | ---                                                                                                        | ---             | (212)   |
| 12           | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев                          | ---                                                                | (212)                                                   | ---                                                                      | ---                                                                                                        | ---             | (212)   |
| 31           | Прочие изменения, в том числе:                                                                         | (221)                                                              | (5 444)                                                 | ---                                                                      | ---                                                                                                        | ---             | (5 665) |
| 32           | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев                          | (221)                                                              | (5 444)                                                 | ---                                                                      | ---                                                                                                        | ---             | (5 665) |
| 36           | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:  | 225                                                                | 78                                                      | ---                                                                      | ---                                                                                                        | ---             | 303     |
| 37           | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев                          | 225                                                                | 78                                                      | ---                                                                      | ---                                                                                                        | ---             | 303     |

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

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

Таблица 10.4

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                             | 31.12.2024 г.                          |                                     | 31.12.2023 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                              | 129 - 129                           | 8,8 - 8,8                              | 131 - 131                           |
| 2            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                  | 15,75 - 23,5                           | 15 - 15                             | 12 - 16,4                              | 9 - 87                              |
| 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                                                                            | 20,85 - 21                             | 9 - 9                               |                                        |                                     |
| 10           | Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами                                          |                                        |                                     |                                        |                                     |

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                            | на 31.12.2024 г.            |                                                 |                      | на 31.12.2023 г.            |                                                 |                      |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|
|              |                                                                                                                                    | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость |
| 1            | 2                                                                                                                                  | 3                           | 4                                               | 5                    | 6                           | 7                                               | 8                    |
| 1            | Требования по возврату выданного обеспечения                                                                                       | ---                         | ---                                             | ---                  | ---                         | ---                                             | ---                  |
| 2            | Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости                                          | 2 493 162                   | (3 870)                                         | 2 489 292            | 2 118 066                   | (3 710)                                         | 2 114 356            |
| 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                                                                                                                              | 2 493 162                   | (3 870)                                         | 2 489 292            | 2 118 066                   | (3 710)                                         | 2 114 356            |

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 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года нет просроченных займов и прочих размещенных средств.

11.1.3. По состоянию на 31.12.2024 года по строке «Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости» отражены вложения в ценные бумаги:

- 1) эмитента ПАО "Ростелеком" рег. номер: 4B02-12-00124-A-002P в количестве 500000 штук. в сумме 508490 тыс.руб., что составляет 20.4 % от общей суммы финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости: «Займы выданные и прочие размещенные средства»;
- 2) эмитента Минфин России рег. номер: 26244RMFS, 26243RMFS в количестве 1100000 штук. в сумме 1022776 тыс.руб., что составляет 41.02 % от общей суммы финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости: «Займы выданные и прочие размещенные средства»;
- 3) эмитента ПАО "Россети" рег. номер: 4B02-07-65018-D в количестве 500000 штук. в сумме 507494 тыс.руб., что составляет 20.36 % от общей суммы финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости: «Займы выданные и прочие размещенные средства»;
- 4) эмитента ОАО "РЖД" рег. номер: 4B02-30-65045-D-001P в количестве 445000 штук. в сумме 454402 тыс.руб., что составляет 18.22 % от общей суммы финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости: «Займы выданные и прочие размещенные средства».

По состоянию на 31.12.2023 года отражены вложения в ценные бумаги:

- 1) эмитента ПАО "Ростелеком" рег. номер: 4B02-12-00124-A-002P в количестве 500000 штук; в сумме 508200 тыс. руб.; 23.99 %;
- 2) эмитента Минфин России рег. номер: 26244RMFS, 26243RMFS в количестве 600000 штук; в сумме 582006 тыс. руб.; 27.48 %;
- 3) эмитента RusHydro Capital Markets DAC ISIN: XS2082937967 в количестве 5295 штук; в сумме 520608 тыс. руб.; 24.58 %;
- 4) эмитента ПАО "Россети" рег. номер: 4B02-07-65018-D в количестве 500000 штук; в сумме 507252 тыс. руб.; 23.95 %.

По состоянию на 31.12.2024 года по еврооблигациям VEON Holdings B.V. (ISIN: XS2343532508) отражена задолженность по погашению купона на сумму 31 983 тыс. рублей. (На 31.12.2023 года по еврооблигациям VEON Holdings B.V. 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.

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 2024 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: | ---                                          | 2 118 066                                      | ---                                          | ---                                                | 2 118 066 |
| 2            | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев      | ---                                          | 2 118 066                                      | ---                                          | ---                                                | 2 118 066 |
| 6            | Поступление финансовых активов, в том числе:                                       | ---                                          | 878 963                                        | ---                                          | ---                                                | 878 963   |
| 7            | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев      | ---                                          | 878 963                                        | ---                                          | ---                                                | 878 963   |
| 11           | Прекращение признания финансовых активов, в том числе:                             | ---                                          | (547 503)                                      | ---                                          | ---                                                | (547 503) |
| 12           | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев      | ---                                          | (547 503)                                      | ---                                          | ---                                                | (547 503) |
| 31           | Прочие изменения, в том числе:                                                     | ---                                          | 43 636                                         | ---                                          | ---                                                | 43 636    |
| 32           | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев      | ---                                          | 43 636                                         | ---                                          | ---                                                | 43 636    |
| 36           | Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:            | ---                                          | 2 493 162                                      | ---                                          | ---                                                | 2 493 162 |
| 37           | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев      | ---                                          | 2 493 162                                      | ---                                          | ---                                                | 2 493 162 |

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 оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам за 2024 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: | ---                                          | 3 710                                          | ---                                          | ---                                                | 3 710 |
| 2            | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев                          | ---                                          | 3 710                                          | ---                                          | ---                                                | 3 710 |
| 6            | Поступление финансовых активов, в том числе:                                                           | ---                                          | 690                                            | ---                                          | ---                                                | 690   |
| 7            | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев                          | ---                                          | 690                                            | ---                                          | ---                                                | 690   |
| 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:                                                                         | ---                                          | (530)                                          | ---                                          | ---                                                | (530) |
| 32           | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев                          | ---                                          | (530)                                          | ---                                          | ---                                                | (530) |
| 36           | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:  | ---                                          | 3 870                                          | ---                                          | ---                                                | 3 870 |
| 37           | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев                          | ---                                          | 3 870                                          | ---                                          | ---                                                | 3 870 |

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   |

## Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                | на 31.12.2024 г.            |                                                 |                      | на 31.12.2023 г.            |                                                 |                      |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|
|              |                                                                                                                                        | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость |
| 1            | 2                                                                                                                                      | 3                           | 4                                               | 5                    | 6                           | 7                                               | 8                    |
| 1            | Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям                                                                                  | ---                         | ---                                             | ---                  | ---                         | ---                                             | ---                  |
| 2            | Дебиторская задолженность клиентов                                                                                                     | 588 106                     | ---                                             | 588 106              | 3 034 310                   | ---                                             | 3 034 310            |
| 3            | Расчеты с валютными и фондовыми биржами                                                                                                | ---                         | ---                                             | ---                  | ---                         | ---                                             | ---                  |
| 4            | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами | 31 983                      | (31 983)                                        | ---                  | 35 774                      | (35 774)                                        | ---                  |
| 5            | Дебиторская задолженность по финансовой аренде                                                                                         | ---                         | ---                                             | ---                  | ---                         | ---                                             | ---                  |
| 6            | Прочая дебиторская задолженность                                                                                                       | 41 000                      | ---                                             | 41 000               | ---                         | ---                                             | ---                  |
| 7            | Итого                                                                                                                                  | 661 089                     | (31 983)                                        | 629 106              | 3 070 084                   | (35 774)                                        | 3 034 310            |

12.1.1. По состоянию на 31.12.2024 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 588106 тысяч рублей, в том числе задолженность крупнейшего дебитора АО "НПФ ГАЗФОНД" составляет 83.66% от общей суммы дебиторской задолженности (на 31.12.2023 г.: дебиторская задолженность клиентов - 3034310 тысяч рублей, в том числе задолженность крупнейшего дебитора АО "НПФ ГАЗФОНД" составляет 98.05 % от общей суммы дебиторской задолженности).

12.1.2. По состоянию на 31.12.2024 года по строке 4 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами" отражена сумма неполученного купонного дохода (Полная балансовая стоимость) по еврооблигациям VEON Holdings B.V. (ISIN: XS2343532508) - 31983 тыс. руб. и сумма созданного резерва (Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки) - 31983 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 31.12.2024 года составляет 1022 дня. В сентябре 2024 года получена часть задолженности в сумме 3792 тыс.руб. ( На 31.12.2023 года по строке 4 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами" отражена сумма неполученного купонного дохода по еврооблигациям VEON Holdings B.V. (ISIN: XS2343532508) - 35774 тыс. руб. и сумма созданного резерва - 35744 тыс. руб. Срок просрочки на 31.12.2023 года составляет 656 дней.)

12.1.3 По состоянию на 31.12.2024 года по строке 6 «Прочая дебиторская задолженность» отражена сумма 41000 тыс. руб., что соответствует сумме задолженности ООО «Алор +» по возмещению расходов Общества согласно договору от 26.12.2024 о передаче результатов оказанных услуг.

12.1.4. По состоянию на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года нет просроченной дебиторской задолженности, за исключением описанной в п.12.1.2.

12.1.5. 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 2024 г.

Таблица 12.2

| Но-<br>мер<br>стро-<br>ки | Наименование<br>показателя                                                                                 | Дебиторская<br>задолженность<br>клиентов | Расчеты с<br>валютным<br>и и<br>фондовыми<br>биржами | Расчеты по<br>конверсионным<br>операциям,<br>производным<br>финансовым<br>инструментам,<br>операциям с ценными<br>бумагами и<br>цифровыми<br>финансовыми | Дебиторская<br>задолженность<br>по<br>финансовой<br>аренде | Прочая<br>дебиторская<br>задолженность | Итого        |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------|
| 1                         | 2                                                                                                          | 3                                        | 4                                                    | 5                                                                                                                                                        | 6                                                          | 7                                      | 8            |
| 1                         | Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:                         | 3 034 310                                | ---                                                  | 35 774                                                                                                                                                   | ---                                                        | ---                                    | 3 070 084    |
| 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) | 3 034 310                                | ---                                                  | ---                                                                                                                                                      | ---                                                        | ---                                    | 3 034 310    |
| 5                         | кредитно-обесцененные финансовые активы                                                                    | ---                                      | ---                                                  | 35 774                                                                                                                                                   | ---                                                        | ---                                    | 35 774       |
| 6                         | Поступление финансовых активов, в том числе:                                                               | 1 724 666                                | ---                                                  | 20 627 788                                                                                                                                               | ---                                                        | 48 953                                 | 22 401 407   |
| 7                         | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев                              | ---                                      | ---                                                  | 20 627 788                                                                                                                                               | ---                                                        | 48 953                                 | 20 676 741   |
| 8                         | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка) | 1 724 666                                | ---                                                  | ---                                                                                                                                                      | ---                                                        | ---                                    | 1 724 666    |
| 10                        | кредитно-обесцененные финансовые активы                                                                    | ---                                      | ---                                                  | ---                                                                                                                                                      | ---                                                        | ---                                    | ---          |
| 11                        | Прекращение признания финансовых активов, в том числе:                                                     | (4 170 870)                              | ---                                                  | (20 631 579)                                                                                                                                             | ---                                                        | (7 953)                                | (24 810 402) |
| 12                        | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев                              | ---                                      | ---                                                  | (20 627 788)                                                                                                                                             | ---                                                        | (7 953)                                | (20 635 741) |
| 13                        | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка) | (4 170 870)                              | ---                                                  | ---                                                                                                                                                      | ---                                                        | ---                                    | (4 170 870)  |
| 15                        | кредитно-обесцененные финансовые активы                                                                    | ---                                      | ---                                                  | (3 791)                                                                                                                                                  | ---                                                        | ---                                    | (3 791)      |
| 36                        | Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:                                    | 588 106                                  | ---                                                  | 31 983                                                                                                                                                   | ---                                                        | 41 000                                 | 661 089      |
| 37                        | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев                              | ---                                      | ---                                                  | ---                                                                                                                                                      | ---                                                        | 41 000                                 | 41 000       |
| 38                        | финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка) | 588 106                                  | ---                                                  | ---                                                                                                                                                      | ---                                                        | ---                                    | 588 106      |
| 40                        | кредитно-обесцененные финансовые активы                                                                    | ---                                      | ---                                                  | 31 983                                                                                                                                                   | ---                                                        | ---                                    | 31 983       |

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2023 г.

Таблица 12.2

| Но-<br>мер<br>стро-<br>ки | Наименование<br>показателя                                                                                          | Дебиторская<br>задолженность<br>клиентов | Расчеты с<br>валютными<br>и<br>фондовыми<br>биржами | Расчеты по<br>конверсионным<br>операциям,<br>производным<br>финансовым<br>инструментам,<br>операциям с ценными<br>бумагами и<br>цифровыми<br>финансовыми | Дебиторская<br>задолженность<br>по<br>финансовой<br>аренде | Прочая<br>дебиторская<br>задолженность | Итого           |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------|
| 1                         | 2                                                                                                                   | 3                                        | 4                                                   | 5                                                                                                                                                        | 6                                                          | 7                                      | 8               |
| 1                         | Полная балансовая стоимость по<br>состоянию на начало отчетного<br>периода, в том числе:                            | 1 604 540                                | ---                                                 | 35 774                                                                                                                                                   | ---                                                        | 825                                    | 1 641 139       |
| 2                         | финансовые активы, кредитные<br>убытки по которым ожидаются в<br>течение 12 месяцев                                 | ---                                      | ---                                                 | ---                                                                                                                                                      | ---                                                        | 825                                    | 825             |
| 3                         | финансовые активы, кредитные<br>убытки по которым ожидаются в<br>течение всего срока жизни<br>(коллективная оценка) | 1 604 540                                | ---                                                 | ---                                                                                                                                                      | ---                                                        | ---                                    | 1 604 540       |
| 5                         | кредитно-обесцененные<br>финансовые активы                                                                          | ---                                      | ---                                                 | 35 774                                                                                                                                                   | ---                                                        | ---                                    | 35 774          |
| 6                         | Поступление финансовых<br>активов, в том числе:                                                                     | 5 205 797                                | ---                                                 | 12 874 293                                                                                                                                               | ---                                                        | 1 119                                  | 18 081 209      |
| 7                         | финансовые активы, кредитные<br>убытки по которым ожидаются в<br>течение 12 месяцев                                 | ---                                      | ---                                                 | 12 874 293                                                                                                                                               | ---                                                        | 1 119                                  | 12 875 412      |
| 8                         | финансовые активы, кредитные<br>убытки по которым ожидаются в<br>течение всего срока жизни<br>(коллективная оценка) | 5 205 797                                | ---                                                 | ---                                                                                                                                                      | ---                                                        | ---                                    | 5 205 797       |
| 10                        | кредитно-обесцененные<br>финансовые активы                                                                          | ---                                      | ---                                                 | ---                                                                                                                                                      | ---                                                        | ---                                    | ---             |
| 11                        | Прекращение признания<br>финансовых активов, в том<br>числе:                                                        | (3 776 027)                              | ---                                                 | (12 874 293)                                                                                                                                             | ---                                                        | (1 944)                                | (16 652<br>264) |
| 12                        | финансовые активы, кредитные<br>убытки по которым ожидаются в<br>течение 12 месяцев                                 | ---                                      | ---                                                 | (12 874 293)                                                                                                                                             | ---                                                        | (1 944)                                | (12 876<br>237) |
| 13                        | финансовые активы, кредитные<br>убытки по которым ожидаются в<br>течение всего срока жизни<br>(коллективная оценка) | (3 776 027)                              | ---                                                 | ---                                                                                                                                                      | ---                                                        | ---                                    | (3 776<br>027)  |
| 15                        | кредитно-обесцененные<br>финансовые активы                                                                          | ---                                      | ---                                                 | ---                                                                                                                                                      | ---                                                        | ---                                    | ---             |
| 36                        | Полная балансовая стоимость по<br>состоянию на отчетную дату, в<br>том числе:                                       | 3 034 310                                | ---                                                 | 35 774                                                                                                                                                   | ---                                                        | ---                                    | 3 070 084       |
| 37                        | финансовые активы, кредитные<br>убытки по которым ожидаются в<br>течение 12 месяцев                                 | ---                                      | ---                                                 | ---                                                                                                                                                      | ---                                                        | ---                                    | ---             |
| 38                        | финансовые активы, кредитные<br>убытки по которым ожидаются в<br>течение всего срока жизни<br>(коллективная оценка) | 3 034 310                                | ---                                                 | ---                                                                                                                                                      | ---                                                        | ---                                    | 3 034 310       |
| 40                        | кредитно-обесцененные<br>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 2024 г.

Таблица 12.3

| Но-<br>мер<br>стро-<br>ки | Наименование<br>показателя                                                                                 | Дебиторская<br>задолженность<br>клиентов | Расчеты с<br>валютным<br>и и<br>фондовым<br>и биржами | Расчеты по<br>конверсионным<br>операциям,<br>производным<br>финансовым<br>инструментам,<br>операциям с ценными<br>бумагами и<br>цифровыми<br>финансовыми активами | Дебиторская<br>задолженность<br>по<br>финансовой<br>аренде | Прочая<br>дебиторская<br>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:                                                     | ---                                      | ---                                                   | (3 791)                                                                                                                                                           | ---                                                        | ---                                    | (3 791) |
| 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                                                                    | ---                                      | ---                                                   | (3 791)                                                                                                                                                           | ---                                                        | ---                                    | (3 791) |
| 36                        | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:      | ---                                      | ---                                                   | 31 983                                                                                                                                                            | ---                                                        | ---                                    | 31 983  |
| 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                                                                    | ---                                      | ---                                                   | 31 983                                                                                                                                                            | ---                                                        | ---                                    | 31 983  |

## 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

| Но-<br>мер<br>стро-<br>ки | Наименование<br>показателя                                                                                 | Дебиторская<br>задолженность<br>клиентов | Расчеты с<br>валютным<br>и и<br>фондовым<br>и биржами | Расчеты по<br>конверсионным<br>операциям,<br>производным<br>финансовым<br>инструментам,<br>операциям с ценными<br>бумагами и<br>цифровыми<br>финансовыми | Дебиторская<br>задолженность<br>по<br>финансовой<br>аренде | Прочая<br>дебиторская<br>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 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия

## Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 13.1

| Но-<br>мер<br>стро-<br>ки | Наименование<br>показателя                     | 31.12.2024 г.                     |                           |                         |                       | 31.12.2023 г.                     |                           |                         |                       | Страна<br>регистрации |
|---------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                           |                                                | Полная<br>балансовая<br>стоимость | Резерв под<br>обесценение | Балансовая<br>стоимость | Доля<br>участия,<br>% | Полная<br>балансовая<br>стоимость | Резерв под<br>обесценение | Балансовая<br>стоимость | Доля<br>участия,<br>% |                       |
| 1                         | 2                                              | 3                                 | 4                         | 5                       | 6                     | 7                                 | 8                         | 9                       | 10                    | 11                    |
| 1                         | ао. АО<br>"Главная<br>дорога".<br>1-01-12755-А | 42 378                            | ---                       | 42 378                  | 19,90                 | 42 378                            | ---                       | 42 378                  | 19,90                 | 643                   |
| 2                         | ао. АО "НПФ<br>ГАЗФОНД".<br>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 31.12.2024 признаков обесценения не выявлено (на 31.12.2023 - признаков обесценения не выявлено).

**Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия**  
**Инвестиции в дочерние предприятия**

Таблица 15.1

| Но-<br>мер<br>стро-<br>ки | Наименование<br>показателя                         | 31.12.2024 г.                     |                           |                         |                               | 31.12.2023 г.                     |                           |                         |                               | Страна<br>регистрации |
|---------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------------------|
|                           |                                                    | Полная<br>балансовая<br>стоимость | Резерв под<br>обесценение | Балансовая<br>стоимость | Доля<br>собствен-<br>ности, % | Полная<br>балансовая<br>стоимость | Резерв под<br>обесценение | Балансовая<br>стоимость | Доля<br>собствен-<br>ности, % |                       |
| 1                         | 2                                                  | 3                                 | 4                         | 5                       | 6                             | 7                                 | 8                         | 9                       | 10                            | 11                    |
| 1                         | Доля. ООО<br>«Северянка».                          | 271 000                           | ---                       | 271 000                 | 100,00                        | 271 000                           | ---                       | 271 000                 | 100,00                        | 643                   |
| 2                         | Доля. ООО<br>"Глобал-<br>Менеджмент"               | 1 000                             | ---                       | 1 000                   | 5,00                          | 1 000                             | ---                       | 1 000                   | 5,00                          | 643                   |
| 3                         | ао. АО "УК<br>ВСМ Две<br>Столицы".<br>1-01-06121-G | ---                               | ---                       | ---                     |                               | 102 060                           | ---                       | 102 060                 | 51,00                         | 643                   |
| 4                         | Итого                                              | 272 000                           | ---                       | 272 000                 |                               | 374 060                           | ---                       | 374 060                 |                               |                       |

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. В связи с утратой контроля над дочерней организацией АО "УК ВСМ Две Столицы" в октябре 2024 года финансовый актив - акции АО "УК ВСМ Две Столицы" был реклассифицирован из категории "Инвестиции в дочерние предприятия, оцениваемые по себестоимости" в категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

15.1.4. По состоянию на 31.12.2024 признаков обесценения не выявлено (на 31.12.2023 - признаков обесценения не выявлено).

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

Информация о переносе долевых инструментов из статьи "Инвестиции в дочерние предприятия" за 2024 г.

Таблица 15.4

| Но-<br>мер<br>стро-<br>ки | Категория<br>финансового<br>актива до<br>реклассификации                                               | До переноса                                                                  |                                                                      |                                                             | После переноса                                                                                                                     |                                                                                                                                            |                                                             |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                           |                                                                                                        | Полная<br>балансовая<br>стоимость<br>инвестиций в<br>дочерние<br>предприятия | Резерв под<br>обесценение<br>инвестиций в<br>дочерние<br>предприятия | Переоценка<br>в составе<br>прочего<br>совокупного<br>дохода | Балансовая<br>стоимость<br>финансовых<br>активов,<br>оцениваемых<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прибыль<br>или убыток | Балансовая<br>стоимость<br>финансовых<br>активов,<br>оцениваемых<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Переоценка<br>в составе<br>прочего<br>совокупного<br>дохода |
| 1                         | 2                                                                                                      | 3                                                                            | 4                                                                    | 5                                                           | 6                                                                                                                                  | 7                                                                                                                                          | 8                                                           |
| 1                         | Инвестиции в дочерние предприятия, оцениваемые по себестоимости                                        | 102 060                                                                      | ---                                                                  | ---                                                         | 102 133                                                                                                                            | ---                                                                                                                                        | ---                                                         |
| 2                         | Инвестиции в дочерние предприятия, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | ---                                                                          | ---                                                                  | ---                                                         | ---                                                                                                                                | ---                                                                                                                                        | ---                                                         |
| 3                         | Инвестиции в дочерние предприятия, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | ---                                                                          | ---                                                                  | ---                                                         | ---                                                                                                                                | ---                                                                                                                                        | ---                                                         |
| 4                         | Итого                                                                                                  | 102 060                                                                      | ---                                                                  | ---                                                         | 102 133                                                                                                                            | ---                                                                                                                                        | ---                                                         |

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

Информация о переносе долевых инструментов из статьи "Инвестиции в дочерние предприятия" за 2023 г.

Таблица 15.4

| Но-<br>мер<br>стро-<br>ки | Категория<br>финансового<br>актива до<br>реклассификации                                               | До переноса                                                                  |                                                                      |                                                             | После переноса                                                                                                                     |                                                                                                                                            |                                                             |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                           |                                                                                                        | Полная<br>балансовая<br>стоимость<br>инвестиций в<br>дочерние<br>предприятия | Резерв под<br>обесценение<br>инвестиций в<br>дочерние<br>предприятия | Переоценка<br>в составе<br>прочего<br>совокупного<br>дохода | Балансовая<br>стоимость<br>финансовых<br>активов,<br>оцениваемых<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прибыль<br>или убыток | Балансовая<br>стоимость<br>финансовых<br>активов,<br>оцениваемых<br>по<br>справедливой<br>стоимости<br>через прочий<br>совокупный<br>доход | Переоценка<br>в составе<br>прочего<br>совокупного<br>дохода |
| 1                         | 2                                                                                                      | 3                                                                            | 4                                                                    | 5                                                           | 6                                                                                                                                  | 7                                                                                                                                          | 8                                                           |
| 1                         | Инвестиции в дочерние предприятия, оцениваемые по себестоимости                                        | ---                                                                          | ---                                                                  | ---                                                         | ---                                                                                                                                | ---                                                                                                                                        | ---                                                         |
| 2                         | Инвестиции в дочерние предприятия, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | ---                                                                          | ---                                                                  | ---                                                         | ---                                                                                                                                | ---                                                                                                                                        | ---                                                         |
| 3                         | Инвестиции в дочерние предприятия, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | ---                                                                          | ---                                                                  | ---                                                         | ---                                                                                                                                | ---                                                                                                                                        | ---                                                         |
| 4                         | Итого                                                                                                  | ---                                                                          | ---                                                                  | ---                                                         | ---                                                                                                                                | ---                                                                                                                                        | ---                                                         |

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них  
Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

| Номер строки | Наименование показателя                               | Нематериальные активы, приобретенные |                     |         | Капитальные вложения в объекты нематериальных активов | Итого    |
|--------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|---------|-------------------------------------------------------|----------|
|              |                                                       | Программное обеспечение              | Лицензии и франшизы | Прочее  |                                                       |          |
| 1            | 2                                                     | 3                                    | 4                   | 5       | 9                                                     | 10       |
| 1            | Балансовая стоимость на 01.01.2023 года, в том числе: | 18 776                               | ---                 | 507     | ---                                                   | 19 283   |
| 2            | первоначальная (переоцененная) стоимость              | 32 204                               | ---                 | 1 883   | ---                                                   | 34 087   |
| 3            | накопленная амортизация                               | (13 428)                             | ---                 | (1 376) | ---                                                   | (14 804) |
| 5            | Поступление                                           | ---                                  | ---                 | ---     | 2 850                                                 | 2 850    |
| 6            | Перевод капитальных вложений в нематериальные активы  | 2 850                                | ---                 | ---     | (2 850)                                               | ---      |
| 8            | Выбытие, в том числе:                                 | (112)                                | ---                 | (44)    | ---                                                   | (156)    |
| 9            | первоначальная (переоцененная) стоимость              | (1 227)                              | ---                 | (573)   | ---                                                   | (1 800)  |
| 10           | накопленная амортизация                               | 1 115                                | ---                 | 529     | ---                                                   | 1 644    |
| 12           | Амортизация                                           | (6 227)                              | ---                 | (181)   | ---                                                   | (6 408)  |
| 22           | Прочее                                                | ---                                  | ---                 | ---     | ---                                                   | ---      |
| 23           | Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе: | 15 287                               | ---                 | 282     | ---                                                   | 15 569   |
| 24           | первоначальная (переоцененная) стоимость              | 33 827                               | ---                 | 1 310   | ---                                                   | 35 137   |
| 25           | накопленная амортизация                               | (18 540)                             | ---                 | (1 028) | ---                                                   | (19 568) |
| 27           | Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе: | 15 287                               | ---                 | 282     | ---                                                   | 15 569   |
| 28           | первоначальная (переоцененная) стоимость              | 33 827                               | ---                 | 1 310   | ---                                                   | 35 137   |
| 29           | накопленная амортизация                               | (18 540)                             | ---                 | (1 028) | ---                                                   | (19 568) |
| 31           | Поступление                                           | 6 911                                | ---                 | ---     | ---                                                   | 6 911    |
| 32           | Перевод капитальных вложений в нематериальные активы  | ---                                  | ---                 | ---     | ---                                                   | ---      |
| 34           | Выбытие, в том числе:                                 | ---                                  | ---                 | ---     | ---                                                   | ---      |
| 35           | первоначальная (переоцененная) стоимость              | (256)                                | ---                 | ---     | ---                                                   | (256)    |
| 36           | накопленная амортизация                               | 256                                  | ---                 | ---     | ---                                                   | 256      |
| 38           | Амортизация                                           | (6 816)                              | ---                 | (159)   | ---                                                   | (6 975)  |
| 48           | Прочее                                                | ---                                  | ---                 | ---     | ---                                                   | ---      |
| 49           | Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе: | 15 382                               | ---                 | 123     | ---                                                   | 15 505   |
| 50           | первоначальная (переоцененная) стоимость              | 40 482                               | ---                 | 1 310   | ---                                                   | 41 792   |
| 51           | накопленная амортизация                               | (25 100)                             | ---                 | (1 187) | ---                                                   | (26 287) |

18.1.1. На 31.12.2024 года первоначальная стоимость полностью самортизированных и продолжающих использоваться нематериальных активов составляет 506 тыс.руб. (На 31.12.2023 года первоначальная стоимость полностью самортизированных и продолжающих использоваться нематериальных активов составляет 506 тыс.руб.)

18.1.2. У Общества отсутствуют самостоятельно созданные НМА. У Общества отсутствуют неамортизируемые НМА, кроме полностью самортизированных.

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-<br>мер<br>стро-<br>ки | Наименование показателя                               | Основные средства в собственности         |                          |        | Активы в форме<br>права пользования,<br>относящиеся к<br>основным средствам | Капитальные<br>вложения в<br>основные<br>средства | Итого     |
|---------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------|
|                           |                                                       | Офисное и<br>компьютерное<br>оборудование | Транспортные<br>средства | Прочее | Прочее                                                                      |                                                   |           |
| 1                         | 2                                                     | 4                                         | 5                        | 6      | 10                                                                          | 11                                                | 12        |
| 1                         | Балансовая стоимость на 01.01.2023 года, в том числе: | 28 891                                    | 11 209                   | 96     | 61 695                                                                      | 250                                               | 102 141   |
| 2                         | первоначальная (переоцененная) стоимость              | 98 266                                    | 59 588                   | 644    | 362 963                                                                     | 250                                               | 521 711   |
| 3                         | накопленная амортизация                               | (69 375)                                  | (48 379)                 | (548)  | (301 268)                                                                   |                                                   | (419 570) |
| 5                         | Поступление                                           | 40 667                                    | 29 824                   |        | 321                                                                         | 88 787                                            | 159 599   |
| 6                         | Перевод в основные средства из капитальных вложений   |                                           |                          |        |                                                                             | (70 491)                                          | (70 491)  |
| 9                         | Выбытие, в том числе:                                 |                                           |                          |        |                                                                             |                                                   |           |
| 9.1                       | первоначальная (переоцененная) стоимость              | (1 100)                                   | (2 557)                  |        |                                                                             |                                                   | (3 657)   |
| 9.2                       | накопленная амортизация                               | 1 100                                     | 2 557                    |        |                                                                             |                                                   | 3 657     |
| 10                        | Амортизация                                           | (13 846)                                  | (1 551)                  | (67)   | (51 744)                                                                    |                                                   | (67 208)  |
| 20                        | Прочее                                                |                                           |                          |        | 167 589                                                                     |                                                   | 167 589   |
| 21                        | Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе: | 55 712                                    | 39 482                   | 29     | 177 861                                                                     | 18 546                                            | 291 630   |
| 22                        | первоначальная (переоцененная) стоимость              | 137 832                                   | 86 855                   | 644    | 530 874                                                                     | 18 546                                            | 774 751   |
| 23                        | накопленная амортизация                               | (82 120)                                  | (47 373)                 | (615)  | (353 013)                                                                   |                                                   | (483 121) |
| 25                        | Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе: | 56 442                                    | 39 482                   | 29     | 177 861                                                                     | 17 816                                            | 291 630   |
| 26                        | первоначальная (переоцененная) стоимость              | 138 562                                   | 86 855                   | 644    | 530 874                                                                     | 17 816                                            | 774 751   |
| 27                        | накопленная амортизация                               | (82 120)                                  | (47 373)                 | (615)  | (353 013)                                                                   |                                                   | (483 121) |
| 29                        | Поступление                                           | 3 181                                     | 15 430                   |        | 675                                                                         | 69 797                                            | 89 083    |
| 30                        | Перевод в основные средства из капитальных вложений   | 58 654                                    | 28 959                   |        |                                                                             | (87 613)                                          |           |
| 33                        | Выбытие, в том числе:                                 |                                           | (378)                    |        | (2 818)                                                                     |                                                   | (3 196)   |
| 33.1                      | первоначальная (переоцененная) стоимость              | (1 643)                                   | (7 720)                  | (524)  | (10 880)                                                                    |                                                   | (20 767)  |
| 33.2                      | накопленная амортизация                               | 1 643                                     | 7 342                    | 524    | 8 062                                                                       |                                                   | 17 571    |
| 34                        | Амортизация                                           | (12 887)                                  | (3 699)                  | (29)   | (62 654)                                                                    |                                                   | (79 269)  |
| 44                        | Прочее                                                |                                           |                          |        | 11 119                                                                      |                                                   | 11 119    |
| 45                        | Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе: | 105 390                                   | 79 794                   |        | 124 183                                                                     |                                                   | 309 367   |
| 46                        | первоначальная (переоцененная) стоимость              | 198 754                                   | 123 524                  | 120    | 531 788                                                                     |                                                   | 854 186   |
| 47                        | накопленная амортизация                               | (93 364)                                  | (43 730)                 | (120)  | (407 605)                                                                   |                                                   | (544 819) |

19.1.1. На 31.12.2024 года балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств составляет 305011 тыс.руб.; балансовая стоимость неамортизируемых объектов основных средств (автомобили) составляет 4356 тыс.руб. Амортизация приостановлена, т.к. ликвидационная стоимость этих основных средств стала больше их балансовой стоимости. (На 31.12.2023 года балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств составляет 269080 тыс.руб.; балансовая стоимость неамортизируемых объектов основных средств составляет 4734 тыс.руб.)

19.1.2. На 31.12.2024 года по строке 44 "Прочее" в колонке 10 "Прочее" отражена сумма 11119 тыс.руб., состоящая из суммы корректировки стоимости активов в форме права пользования в сторону увеличения, полученной в связи с пересчетом стоимости активов в форме права пользования при изменении арендной платы.

(На 31.12.2023 года по строке 20 "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.)

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

19.1.4. В сравнительных данных на 31.12.2023 по строке 26 "Первоначальная (переоцененная) стоимость" в колонке "Капитальные вложения в основные средства" скорректирован показатель: сумма 730 тыс. руб. перенесена из колонки "Капитальные вложения в основные средства" в колонку «Офисное и компьютерное оборудование». Корректировка связана с тем, что сумма (730 тыс.руб.), относящаяся к готовым основным средствам, не должна быть отражена в колонке "Капитальные вложения в основные средства".

## Примечание 20. Прочие активы

## Прочие активы

таблица  
20.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                       | на 31.12.2024 г.            |                        |                      | на 31.12.2023 г.            |                        |                      |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
|              |                                                                                                               | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1            | 2                                                                                                             | 3                           | 4                      | 5                    | 6                           | 7                      | 8                    |
| 1            | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль                                                          | 42                          | ---                    | 42                   | 37                          | ---                    | 37                   |
| 2            | Расчеты с персоналом                                                                                          | 2 453                       | ---                    | 2 453                | 323                         | ---                    | 323                  |
| 3            | Расчеты по социальному страхованию                                                                            | 128                         | ---                    | 128                  | 99                          | ---                    | 99                   |
| 4            | Налог на добавленную стоимость, уплаченный                                                                    | ---                         | ---                    | ---                  | ---                         | ---                    | ---                  |
| 5            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                                                                         | 29 589                      | (4 430)                | 25 159               | 33 011                      | (4 430)                | 28 581               |
| 6            | Запасы                                                                                                        | 2 050                       | ---                    | 2 050                | 152                         | ---                    | 152                  |
| 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                                                                                                        | 431                         | ---                    | 431                  | 686                         | ---                    | 686                  |
| 11           | Итого                                                                                                         | 34 693                      | (4 430)                | 30 263               | 34 308                      | (4 430)                | 29 878               |

20.1.1. По состоянию на 31.12.2024 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 31.12.2023 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 01.01.2023 г., в том числе:   | ---            | 398       | 106                        | ---                                                      | 6       | 510      |
| 2            | стоимость (или оценка)                                | ---            | 398       | 106                        | ---                                                      | 6       | 510      |
| 3            | резерв под обесценение                                | ---            | ---       | ---                        | ---                                                      | ---     | ---      |
| 4            | Поступление (создание)                                | 3 048          | 15 857    | 3 033                      | ---                                                      | 713     | 22 651   |
| 5            | Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки | ---            | ---       | ---                        | ---                                                      | ---     | ---      |
| 6            | Перевод в другие активы и обратно                     | ---            | ---       | ---                        | ---                                                      | ---     | ---      |
| 7            | Выбытие                                               | ---            | ---       | (1 202)                    | ---                                                      | ---     | (1 202)  |
| 8            | Признание в составе расходов                          | (3 048)        | (16 109)  | (1 937)                    | ---                                                      | (713)   | (21 807) |
| 9            | Создание резерва под обесценение                      | ---            | ---       | ---                        | ---                                                      | ---     | ---      |
| 10           | Восстановление резерва под обесценение                | ---            | ---       | ---                        | ---                                                      | ---     | ---      |
| 11           | Прочее                                                | ---            | ---       | ---                        | ---                                                      | ---     | ---      |
| 12           | Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:   | ---            | 146       | ---                        | ---                                                      | 6       | 152      |
| 13           | стоимость (или оценка)                                | ---            | 146       | ---                        | ---                                                      | 6       | 152      |
| 14           | резерв под обесценение                                | ---            | ---       | ---                        | ---                                                      | ---     | ---      |
| 15           | Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:   | ---            | 146       | ---                        | ---                                                      | 6       | 152      |
| 16           | стоимость (или оценка)                                | ---            | 146       | ---                        | ---                                                      | 6       | 152      |
| 17           | резерв под обесценение                                | ---            | ---       | ---                        | ---                                                      | ---     | ---      |
| 18           | Поступление (создание)                                | 2 366          | 17 075    | 3 738                      | ---                                                      | 5 926   | 29 105   |
| 19           | Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки | ---            | ---       | ---                        | ---                                                      | ---     | ---      |
| 20           | Перевод в другие активы и обратно                     | ---            | ---       | ---                        | ---                                                      | ---     | ---      |
| 21           | Выбытие                                               | ---            | ---       | (263)                      | ---                                                      | (678)   | (941)    |
| 22           | Признание в составе расходов                          | (2 366)        | (15 994)  | (3 063)                    | ---                                                      | (4 843) | (26 266) |
| 23           | Создание резерва под обесценение                      | ---            | ---       | ---                        | ---                                                      | ---     | ---      |
| 24           | Восстановление резерва под обесценение                | ---            | ---       | ---                        | ---                                                      | ---     | ---      |
| 25           | Прочее                                                | ---            | ---       | ---                        | ---                                                      | ---     | ---      |
| 26           | Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:   | ---            | 1 227     | 412                        | ---                                                      | 411     | 2 050    |
| 27           | стоимость (или оценка)                                | ---            | 1 227     | 412                        | ---                                                      | 411     | 2 050    |
| 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 2024 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 01.01.2024 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 31.12.2024 г.                      | ---                  | 4 430                                 | ---    | ---                                                          | ---    | 4 430 |

20.3.1. По строке 1 "Резерв под обесценение на 01.01.2024 г." и по строке 5 "Резерв под обесценение на 31.12.2024 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 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 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                                                    | 31.12.2024 г. | 31.12.2023 г. |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1            | 2                                                                          | 3             | 4             |
| 1            | Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)      | ---           | ---           |
| 2            | Обязательства по аренде                                                    | 133 048       | 181 216       |
| 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                | ---           | ---           |
| 14(1)        | Выпущенные цифровые финансовые активы                                      | ---           | ---           |
| 15           | Итого                                                                      | 133 048       | 181 216       |

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                                          | 31.12.2024 г.     |                 | 31.12.2023 г.     |                 |
|--------------|------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|              |                                                                  | Процентные ставки | Сроки погашения | Процентные ставки | Сроки погашения |
| 1            | 2                                                                | 3                 | 4               | 5                 | 6               |
| 1            | Обязательства по аренде                                          | 13,05 - 22,48     | 10 - 730        | 13,05 - 13,22     | 10 - 1096       |
| 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                           |                   |                 |                   |                 |
| 8            | Выпущенные цифровые финансовые активы                            |                   |                 |                   |                 |

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

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                | 31.12.2024 г. | 31.12.2023 г. |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1            | 2                                                                                                                                      | 3             | 4             |
| 1            | Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам                                                                    | 1 940         | 782           |
| 2            | Кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений                                                                  | 1 021         | 920           |
| 3            | Кредиторская задолженность перед депозитариями                                                                                         | 937           | 501           |
| 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, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами | ---           | ---           |
| 19           | Прочая кредиторская задолженность                                                                                                      | 2 494         | 1 622         |
| 20           | Итого                                                                                                                                  | 6 392         | 3 825         |

26.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных 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                                                                | 31.12.2024 г. | 31.12.2023 г. |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1            | 2                                                                                      | 3             | 4             |
| 1            | Задолженность за услуги связи                                                          | 364           | 305           |
| 2            | Задолженность за курьерские и почтовые услуги                                          | 99            | 99            |
| 3            | Задолженность по медицинским услугам                                                   | 40            | 40            |
| 4            | Обеспечительный взнос по договору аренды                                               | 625           | ---           |
| 5            | Задолженность по оплате пенсионных взносов на негосударственное пенсионное обеспечение | 106           | ---           |
| 6            | Задолженность по охранным услугам                                                      | 1 260         | 1 178         |
|              | Итого:                                                                                 | 2 494         | 1 622         |

Примечание 28. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 28.1

| Номер | Наименование показателя                                                                                                     | Налоговые<br>риски | Судебные<br>иски | Финансовые<br>гарантии | Прочее | Итого |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|------------------------|--------|-------|
| 1     | 2                                                                                                                           | 3                  | 4                | 5                      | 6      | 7     |
| 1     | Балансовая стоимость на 01.01.2024 года                                                                                     | ---                | ---              | ---                    | ---    | ---   |
| 2     | Создание резервов                                                                                                           | ---                | ---              | ---                    | ---    | ---   |
| 3     | Использование резервов                                                                                                      | ---                | ---              | ---                    | ---    | ---   |
| 4     | Восстановление неиспользованных резервов                                                                                    | ---                | ---              | ---                    | ---    | ---   |
| 5     | Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменения ставки дисконтирования | ---                | ---              | ---                    | ---    | ---   |
| 6     | Прочее                                                                                                                      | ---                | ---              | ---                    | ---    | ---   |
| 7     | Балансовая стоимость на 31.12.2024 года                                                                                     | ---                | ---              | ---                    | ---    | ---   |

Примечание 28. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 28.1

| Номер | Наименование показателя                                                                                                     | Налоговые<br>риски | Судебные<br>иски | Финансовые<br>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 29. Прочие обязательства

## Прочие обязательства

Таблица 29.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                       | 31.12.2024 г. | 31.12.2023 г. |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1            | 2                                                                                                             | 3             | 4             |
| 1            | Расчеты с акционерами, участниками                                                                            | ---           | ---           |
| 2            | Расчеты с персоналом                                                                                          | ---           | 3             |
| 3            | Расчеты по социальному страхованию                                                                            | 580           | 200           |
| 4            | Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам                                                 | 220 332       | 646 013       |
| 5            | Налог на добавленную стоимость, полученный                                                                    | ---           | ---           |
| 6            | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль                                                          | 46 080        | 16 520        |
| 7            | Авансы (предоплаты) полученные                                                                                | 150 000       | ---           |
| 8            | Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство) | ---           | ---           |
| 10           | Прочее                                                                                                        | ---           | ---           |
| 11           | Итого                                                                                                         | 416 992       | 662 736       |

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 01.01.2023 года                                    | 143 571 431                               | 14 357                                   | ---                                | ---                                           | ---                  | 14 357 |
| 2            | Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде | ---                                       | ---                                      | ---                                | ---                                           | ---                  | ---    |
| 3            | Прочее                                                | ---                                       | ---                                      | ---                                | ---                                           | ---                  | ---    |
| 4.1          | Остаток на 31.12.2023                                 | 143 571 431                               | 14 357                                   | ---                                | ---                                           | ---                  | 14 357 |
| 5            | На 01.01.2024 года                                    | 143 571 431                               | 14 357                                   | ---                                | ---                                           | ---                  | 14 357 |
| 6            | Новые акции, выпущенные в отчетном периоде            | ---                                       | ---                                      | ---                                | ---                                           | ---                  | ---    |
| 7            | Прочее                                                | ---                                       | ---                                      | ---                                | ---                                           | ---                  | ---    |
| 9            | На 31.12.2024 года                                    | 143 571 431                               | 14 357                                   | ---                                | ---                                           | ---                  | 14 357 |

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал ЗАО "Лидер" по состоянию на 31.12.2024 года составляет 14357 тысяч рублей (на 31.12.2023 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 2023 года и 2024 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 31.12.2024 года величина собственных средств ЗАО "Лидер" составляет 14413040 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 11650827 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 2024 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:                                                                                                                                                      | 21 112                                                                       | 340 931                                                               | ---                                                                                                                                                                                                                             | ---                                                                                                                                                                                                                                | 362 043 |
| 2            | ценные бумаги, удерживаемые для торговли                                                                                                                                             | 21 112                                                                       | 340 931                                                               | ---                                                                                                                                                                                                                             | ---                                                                                                                                                                                                                                | 362 043 |
| 3            | прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли                                                                                                                             | ---                                                                          | ---                                                                   | ---                                                                                                                                                                                                                             | ---                                                                                                                                                                                                                                | ---     |
| 4            | производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод                                                                                              | ---                                                                          | ---                                                                   | ---                                                                                                                                                                                                                             | ---                                                                                                                                                                                                                                | ---     |
| 6            | займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | ---                                                                          | ---                                                                   | ---                                                                                                                                                                                                                             | ---                                                                                                                                                                                                                                | ---     |
| 6(1)         | цифровые финансовые активы, 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                                                                                                                                                                                | 21 112                                                                       | 340 931                                                               | ---                                                                                                                                                                                                                             | ---                                                                                                                                                                                                                                | 362 043 |

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 | ---                                                                          | ---                                                                   | ---                                                                                                                                                                                                                             | ---                                                                                                                                                                                                                                | ---       |
| 6(1)         | цифровые финансовые активы, 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 34. Процентные доходы

## Процентные доходы

Таблица 34.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                     | 2024 г.   | 2023 г.   |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| 1            | 2                                                                                                                                                           | 3         | 4         |
| 1            | По необесцененным финансовым активам, в том числе:                                                                                                          | 2 060 505 | 1 166 400 |
| 2            | по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                           | 720 336   | 735 474   |
| 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                                  | 993 080   | 269 054   |
| 6            | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам                                            | 328 109   | 161 863   |
| 7            | по дебиторской задолженности по финансовой аренде                                                                                                           | ---       | ---       |
| 8            | прочее                                                                                                                                                      | 18 980    | 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                                                                                                                                                       | 2 060 505 | 1 166 400 |

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 01.01.2024 г.                                 | 697                                                     | 3 710                                        | 35 774                    | 40 181  |
| 2            | Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки | (251)                                                   | 160                                          | (3 792)                   | (3 883) |
| 3            | Средства, списанные как безнадежные                                                              | ---                                                     | ---                                          | ---                       | ---     |
| 4            | Прочие движения                                                                                  | ---                                                     | ---                                          | ---                       | ---     |
| 5            | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.                                 | 446                                                     | 3 870                                        | 31 983                    | 36 298  |

Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 5 и 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 01.01.2023 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 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

## Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

| Номер строки                                             | Наименование показателя                                                                                                                                                | 2024 г.   | 2023 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                                                                                                                 | 1 724 666 | 5 205 797 |
| 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                                                                                                                                                                  | 1 724 666 | 5 205 797 |
| 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                                                                                                                                                                  | 1 724 666 | 5 205 797 |

Примечание 42. Расходы на персонал.  
Расходы на персонал

Таблица 42.1

| Номер строки | Наименование показателя                                             | 2024 г.   | 2023 г.   |
|--------------|---------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| 1            | 2                                                                   | 3         | 4         |
| 1            | Расходы по оплате труда                                             | 1 163 923 | 1 298 866 |
| 2            | Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу | 215 371   | 237 366   |
| 3            | Расходы по пенсионному плану                                        | ---       | ---       |
| 4            | Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям                      | ---       | ---       |
| 4.1          | Расходы по выходным пособиям                                        | ---       | ---       |
| 5            | Прочее                                                              | 37 780    | 35 498    |
| 6            | Итого                                                               | 1 417 074 | 1 571 730 |

42.1.1. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 г. включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 215371 тысяч рублей (за 2023 г.: 237366 тысяч рублей).

Примечание 43. Прямые операционные расходы  
Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                               | 2024 г. | 2023 г. |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 1            | 2                                                                                                     | 3       | 4       |
| 1            | Расходы на услуги маркет-мейкеров                                                                     | ---     | ---     |
| 2            | Расходы на выплату премий                                                                             | ---     | ---     |
| 3            | Почтовые расходы                                                                                      | ---     | ---     |
| 4            | Расходы на услуги депозитариев и регистраторов                                                        | 8 939   | 5 594   |
| 5            | Расходы по комиссии за клиринг                                                                        | ---     | ---     |
| 6            | Биржевые сборы                                                                                        | ---     | ---     |
| 7            | Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов     | ---     | 280     |
| 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                                                                                                 | 8 939   | 5 874   |

## Примечание 44. Процентные расходы

## Процентные расходы

Таблица 44.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                            | 2024 г. | 2023 г. |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                  | 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 долговым ценным бумагам                                                        | ---     | ---     |
| 5            | По обязательствам по аренде                                                                                                                                        | 18 695  | 6 594   |
| 6            | Прочие процентные расходы                                                                                                                                          | ---     | ---     |
| 7            | Итого                                                                                                                                                              | 18 695  | 6 594   |

**Примечание 46. Общие и административные расходы**  
**Общие и административные расходы**

**Таблица 46.1**

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                             | 2024 г. | 2023 г. |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 1            | 2                                                                                                                                                   | 3       | 4       |
| 1            | Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги                                                                                                | 7 393   | 6 584   |
| 2            | Амортизация основных средств                                                                                                                        | 79 269  | 74 173  |
| 3            | Амортизация нематериальных активов                                                                                                                  | 6 975   | 6 408   |
| 4            | Расходы по аренде                                                                                                                                   | 836     | 767     |
| 5            | Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов | 32 583  | 36 448  |
| 6            | Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)                                                                                         | 51 350  | 42 311  |
| 7            | Расходы по страхованию                                                                                                                              | 3 717   | 2 887   |
| 8            | Расходы на рекламу и маркетинг                                                                                                                      | 5 895   | 4 727   |
| 9            | Расходы на юридические и консультационные услуги                                                                                                    | 13 758  | 2 042   |
| 10           | Расходы на создание резервов - оценочных начислений                                                                                                 | ---     | ---     |
| 11           | Представительские расходы                                                                                                                           | 113     | 191     |
| 12           | Транспортные расходы                                                                                                                                | 3 954   | 3 511   |
| 13           | Командировочные расходы                                                                                                                             | 4 396   | 11 859  |
| 14           | Штрафы, пени                                                                                                                                        | 5       | 2       |
| 15           | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                       | 1 668   | 1 217   |
| 16           | Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль                                                                                         | 15 846  | 16 113  |
| 17           | Прочие административные расходы                                                                                                                     | 68 553  | 56 503  |
| 18           | Итого                                                                                                                                               | 296 311 | 265 743 |

**Расшифровка строки 17 Прочие административные расходы**

| Номер строки | Наименование показателя                        | 2024 г. | 2023 г. |
|--------------|------------------------------------------------|---------|---------|
| 1            | 2                                              | 3       | 4       |
| 1            | Расходы по списанию стоимости ТМЦ              | 31 041  | 26 126  |
| 2            | Плата за право пользования                     | 11 528  | 7 396   |
| 3            | Услуги по сопровождению ПО, IT-инфраструктура  | 4 000   | 4 871   |
| 4            | Услуги по содержанию офиса                     | 1 412   | 4 626   |
| 5            | Членские взносы                                | 928     | 930     |
| 6            | Участие в конференции, конгрессе, форуме       | 5 042   | 1 048   |
| 7            | Материальная помощь                            | 1 379   | 429     |
| 8            | Услуги по организации и проведению мероприятий | 12 142  | 9 897   |
| 9            | Расходы по рекламе                             | 181     | ---     |
| 10           | Прочие расходы                                 | 900     | 1 180   |
|              | Итого:                                         | 68 553  | 56 503  |

Примечание 47. Прочие доходы и расходы  
Прочие доходы

Таблица 47.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                   | 2024 г. | 2023 г. |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                         | 3       | 4       |
| 1            | Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества                                                                                                                | 360     | 327     |
| 2            | Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам                                                                                                     | ---     | ---     |
| 3            | Доходы от списания кредиторской задолженности                                                                                                                                             | ---     | ---     |
| 4            | Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств                                                                                                 | ---     | ---     |
| 5            | Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов                                         | ---     | ---     |
| 6            | Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков                                                                                                                                | ---     | ---     |
| 7            | Доходы от операций с полученными кредитами, привлеченными средствами, выпущенными долговыми ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | ---     | ---     |
| 8            | Прочие доходы                                                                                                                                                                             | 775     | 1 056   |
| 9            | Итого                                                                                                                                                                                     | 1 135   | 1 383   |

Расшифровка строки 8 "Прочие доходы "

| Номер строки | Наименование показателя                                  | 2024 г. | 2023 г. |
|--------------|----------------------------------------------------------|---------|---------|
| 1            | 2                                                        | 3       | 4       |
| 1            | Комиссионные доходы от операций по выдаче поручительства | ---     | 229     |
| 2            | Доходы от возмещенных расходов                           | 577     | 680     |
| 3            | Доходы от возврата арендованного помещения               | 195     | 147     |
| 4            | Прочие                                                   | 3       | ---     |
|              | Итого:                                                   | 775     | 1 056   |

## Примечание 47. Прочие доходы и расходы

## Прочие расходы

Таблица 47.2

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                        | 2024 г. | 2023 г. |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                              | 3       | 4       |
| 1            | Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами, выпущенными долговыми ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | ---     | ---     |
| 2            | Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности                                                                                                                                                      | ---     | ---     |
| 3            | Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам                                                                                                                                                 | ---     | ---     |
| 4            | Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера                                                                                | 97 995  | 30 123  |
| 5            | Прочие расходы                                                                                                                                                                                                 | 31      | 1 153   |
| 6            | Итого                                                                                                                                                                                                          | 98 026  | 31 276  |

## Расшифровка строки 5 "Прочие расходы "

| Номер строки | Наименование показателя                        | 2024 г. | 2023 г. |
|--------------|------------------------------------------------|---------|---------|
| 1            | 2                                              | 3       | 4       |
| 1            | Прочие расходы по договорам аренды             | ---     | 1 153   |
| 2            | Расходы по услугам публикации информации в СМИ | 31      | ---     |
|              | Итого:                                         | 31      | 1 153   |

## Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

| Но-<br>мер<br>стро-<br>ки | Требования к раскрытию информации                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                         | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 1                         | Характер арендной деятельности арендатора                                                                                                                                                                                                                                                                              | ЗАО "Лидер" арендует объекты недвижимости (офисные помещения, складские помещения, парковочные места, гаражи). Классификация договоров аренды осуществляется на дату первого применения МСФО (IFRS) 16 "Аренда", в дальнейшем - на дату заключения договора аренды. В соответствии с п. 2.12. Положения 635-П и параграфом 5 МСФО (IFRS) 16 "Аренда" для краткосрочных договоров аренды и/или договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость ЗАО "Лидер" не применяет общий подход к учету аренды, то есть не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Упрощение принято по договорам аренды гаражей. Арендные платежи по таким договорам признаются в качестве расхода в течение срока аренды. По договорам аренды офисных помещений, складских помещений и парковочных мест на дату первого применения МСФО (IFRS) 16 "Аренда" ( 01.01.2019 ) по каждому объекту учета признаны активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды. Срок договоров аренды для бухгалтерского учета определяется на основании сложившейся практики и профессионального суждения в соответствии с Положением 635-П и МСФО (IFRS) 16 "Аренда". |
| 2                         | Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде                                                                                                                                                                                                     | отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 3                         | Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды                                                                                                                                                                                                                                                          | отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 4                         | Операции продажи с обратной арендой                                                                                                                                                                                                                                                                                    | отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 5                         | Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды | не отличаются                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 6                         | Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации                                                                                                                                                                                                                   | отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 7                         | Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях                                                                                                                                                               | отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 8                         | Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде                                                                                                                                                                                                              | отсутствует                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 9                         | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды                                                                                                                                                                                                                                                       | Ставка дисконтирования арендных платежей по всем договорам аренды в ТЦ "АЭРОБУС" установлена в связи с продлением срока действия основного договора аренды №5-01/14 от 01.11.2013 г. до 31.10.2026 г. и 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%). В связи с возникновением нового объекта аренды с 01.11.2024 г. по Доп.соглашение №1 к Дог. № 4-50-01/24 от 01.01.2024 г. ставка дисконтирования определена в размере 22.48% (номинальная безрисковая ставка доходности =21,30% плюс премия за риск =1,18%).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 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 |               |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------|---------------|
|              |                                                                                                                    |            | 31.12.2024 г.        | 31.12.2023 г. |
| 1            | 2                                                                                                                  | 3          | 4                    | 5             |
| 1            | Основные средства и капитальные вложения в них                                                                     | 19         | 124 183              | 177 861       |
| 2            | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него                                                             | 17         | ---                  | ---           |
| 3            | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства | 24         | 133 048              | 181 216       |

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                                                                                                                     | 2024 г. | 2023 г. |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 1            | 2                                                                                                                                           | 3       | 4       |
| 1            | Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:                                                                                  | 19 545  | 7 361   |
| 2            | проценты уплаченные                                                                                                                         | 18 695  | 6 594   |
| 3            | платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды | 850     | 767     |
| 4            | переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде                                                                  | ---     | ---     |
| 5            | Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:                                                                                    | 56 494  | 68 113  |
| 6            | платежи в погашение обязательств по договорам аренды                                                                                        | 56 494  | 68 113  |
| 7            | Итого отток денежных средств                                                                                                                | 76 039  | 75 474  |

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                                                                                                                                                                      | 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 несущественности 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. |
| 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 | 31.12.2024 г. | 31.12.2023 г. |
|--------------|-------------------------|---------------|---------------|
| 1            | 2                       | 3             | 4             |
| 1            | Менее 1 года            | 318           | 324           |
| 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                   | 318           | 324           |

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                                                                          | 2024 г. | 2023 г.   |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|
| 1            | 2                                                                                                | 3       | 4         |
| 1            | Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль                                                    | 329 837 | 951 623   |
| 2            | Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды                        | ---     | ---       |
| 3            | Изменение отложенного налогового обязательства (актива)                                          | 130 047 | (115 752) |
| 4            | Итого, в том числе:                                                                              | 459 884 | 835 871   |
| 5            | расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода | ---     | ---       |
| 6            | расходы (доходы) по налогу на прибыль                                                            | 459 884 | 835 871   |

48.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2024 г. составляет 20 процентов (в 2023 г.: 20 процентов).

48.1.2 Отложенные налоги на конец 2024 г. пересчитаны по ставке 25%.

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                                                                                                      | 2024 г.   | 2023 г.   |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| 1            | 2                                                                                                                            | 3         | 4         |
| 1            | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                          | 2 651 857 | 4 398 404 |
| 2            | Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20 %; 2023 год: 20 %)       | 530 371   | 879 681   |
| 3            | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:    | 69 519    | 48 188    |
| 4            | доходы, не принимаемые к налогообложению                                                                                     | (13 415)  | (10 920)  |
| 5            | расходы, не принимаемые к налогообложению                                                                                    | 82 934    | 59 108    |
| 6            | Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки                  | (121 968) | (91 996)  |
| 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                                                                               | (18 038)  | ---       |
| 11.1         | Прочее                                                                                                                       | ---       | (2)       |
| 12           | Расходы (доходы) по налогу на прибыль                                                                                        | 459 884   | 835 871   |

## Примечание 48. Налог на прибыль

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

| Номер строки                                                                                                         | Наименование показателя                                                                            | 01.01.2024 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | 31.12.2024 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------|
| 1                                                                                                                    | 2                                                                                                  | 3             | 4                                     | 5                                             | 6             |
| Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка |                                                                                                    |               |                                       |                                               |               |
| 1                                                                                                                    | Нематериальные активы                                                                              | 3             | ---                                   | ---                                           | 3             |
| 2                                                                                                                    | Оценочное обязательство по неиспользованным дням отпуска сотрудников и предстоящих выплат          | 125 504       | (70 421)                              | ---                                           | 55 083        |
| 3                                                                                                                    | Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                                           | ---           | 239                                   | ---                                           | 239           |
| 4                                                                                                                    | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                  | 99 428        | (58 838)                              | ---                                           | 40 590        |
| 5                                                                                                                    | Обязательства по аренде                                                                            | 588           | 1 538                                 | ---                                           | 2 126         |
| 6                                                                                                                    | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости | 50            | 5                                     | ---                                           | 55            |
| 7                                                                                                                    | Дебиторская задолженность                                                                          | 8 041         | 1 219                                 | ---                                           | 9 260         |
| 8                                                                                                                    | Общая сумма отложенного налогового актива                                                          | 233 614       | (126 258)                             | ---                                           | 107 356       |
| 9                                                                                                                    | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды                  | ---           | ---                                   | ---                                           | ---           |
| 10                                                                                                                   | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами                      | 233 614       | (126 258)                             | ---                                           | 107 356       |
| Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу                               |                                                                                                    |               |                                       |                                               |               |
| 11                                                                                                                   | Основные средства                                                                                  | (3 338)       | (6 290)                               | ---                                           | (9 628)       |
| 12                                                                                                                   | Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                                           | (4 035)       | 4 035                                 | ---                                           | ---           |
| 13                                                                                                                   | Предоставленные займы (РЕПО)                                                                       | ---           | (34)                                  | ---                                           | (34)          |
| 14                                                                                                                   | Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия                                                | (6 000)       | (1 500)                               | ---                                           | (7 500)       |
| 15                                                                                                                   | Общая сумма отложенного налогового обязательства                                                   | (13 373)      | (3 789)                               | ---                                           | (17 162)      |
| 16                                                                                                                   | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)                                                  | 220 241       | (130 047)                             | ---                                           | 90 194        |
| 17                                                                                                                   | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)                                              | 220 241       | (130 047)                             | ---                                           | 90 194        |

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 49. Дивиденды

## Дивиденды

Таблица 49.1

| Номер строки | Наименование показателя                                     | За 2024 г.             |                             | За 2023 г.             |                             |
|--------------|-------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------------------------|
|              |                                                             | По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям | По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям |
| 1            | 2                                                           | 3                      | 4                           | 5                      | 6                           |
| 1            | Дивиденды к выплате на начало отчетного периода             | ---                    | ---                         | ---                    | ---                         |
| 2            | Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода          | ---                    | ---                         | 662 621                | ---                         |
| 3            | Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода          | ---                    | ---                         | (662 621)              | ---                         |
| 4            | Дивиденды к выплате на конец отчетного периода              | ---                    | ---                         | ---                    | ---                         |
| 5            | Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода | ---                    | ---                         | 0,0046152688879        | ---                         |

49.1.1. На годовом общем собрании акционеров от 25.06.2024 принято решение не объявлять и не выплачивать дивиденды по акциям ЗАО «Лидер». Чистая прибыль по итогам 2023 года в размере 3562533 тыс. руб. оставлена в распоряжении ЗАО «Лидер». (Размер дивидендов, выплаченных в 2023 году по итогам 2022 года, составил 0,00461526888793 тыс.руб. на 1 акцию. Оставшаяся часть (50%) чистой прибыли по итогам 2022 года в размере 662621 тыс. руб. оставлена в распоряжении ЗАО «Лидер»).

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 2024 г. чистая прибыль ЗАО "Лидер" составила 2191973 тысяч рублей (За 2023 г. чистая прибыль ЗАО "Лидер" составила: 3562533 тысяч рублей). На 31.12.2024 г. нераспределенная прибыль ЗАО "Лидер" составила 17356540 тыс. руб. (на 31.12.2023 г.: 15164567 тыс.руб.).

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2024 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:                                                                              | 4 603 891 | 2 562 151 | ---       | ---       | ---          |
| 2            | долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                                                   | 4 603 891 | 2 562 151 | ---       | ---       | ---          |
| 3            | Правительства Российской Федерации                                                                                                                                                                 | 230 178   | ---       | ---       | ---       | ---          |
| 4            | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                                                                                                                   | 47 125    | ---       | ---       | ---       | ---          |
| 5            | иностранных государств                                                                                                                                                                             | ---       | ---       | ---       | ---       | ---          |
| 6            | кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                                                                                        | 684 815   | 1 318 518 | ---       | ---       | ---          |
| 7            | некредитных финансовых организаций                                                                                                                                                                 | 333 438   | 637 747   | ---       | ---       | ---          |
| 8            | нефинансовых организаций                                                                                                                                                                           | 3 308 335 | 605 886   | ---       | ---       | ---          |
| 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                                                                                                                                                                                              | 4 603 891 | 2 562 151 | ---       | ---       | ---          |

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/](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 2024 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 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.

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/](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 2024 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:                                                                                                        | ---       | 3 560 866 | ---       | ---       | 66           |
| 2            | денежные средства на расчетных счетах                                                                                                  | ---       | 3 560 189 | ---       | ---       | ---          |
| 3            | денежные средства, переданные в доверительное управление                                                                               | ---       | ---       | ---       | ---       | ---          |
| 4            | прочие денежные средства                                                                                                               | ---       | 677       | ---       | ---       | 66           |
| 18           | Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                       | 2 413 662 | 1 163 884 | ---       | ---       | ---          |
| 19           | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости                          | 506 175   | ---       | ---       | ---       | ---          |
| 20           | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости                                     | ---       | 1 163 634 | ---       | ---       | ---          |
| 27           | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами                                                               | 1 907 487 | ---       | ---       | ---       | ---          |
| 28           | расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами                             | ---       | 250       | ---       | ---       | ---          |
| 29           | прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                             | ---       | ---       | ---       | ---       | ---          |
| 30           | Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                                  | 1 983 458 | 505 834   | ---       | ---       | ---          |
| 31           | требования по возврату выданного обеспечения                                                                                           | ---       | ---       | ---       | ---       | ---          |
| 32           | долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости                                              | 1 983 458 | 505 834   | ---       | ---       | ---          |
| 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:                                                     | ---       | 41 000    | ---       | ---       | ---          |
| 39           | дебиторская задолженность клиентов                                                                                                     | ---       | ---       | ---       | ---       | ---          |
| 40           | расчеты с валютными и фондовыми биржами                                                                                                | ---       | ---       | ---       | ---       | ---          |
| 41           | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами | ---       | ---       | ---       | ---       | ---          |
| 42           | дебиторская задолженность по финансовой аренде                                                                                         | ---       | ---       | ---       | ---       | ---          |
| 43           | прочая дебиторская задолженность                                                                                                       | ---       | 41 000    | ---       | ---       | ---          |

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 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 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.

## 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 2024 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 и цифровыми финансовыми активами | ---       | ---       | ---       | ---       | ---          |
| 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 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 B-/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.

## 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 2024 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: | 553 085   | 2 170     | ---       | ---       | 32 851       |
| 39           | дебиторская задолженность клиентов                                                 | 553 085   | 2 170     | ---       | ---       | 32 851       |

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 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.

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 2024 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 клиентов                                                 | 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 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.

## Примечание 52. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации  
на 31 декабря 2024 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                                                                                                             | 3 560 932  | ---                                                         | ---           | 3 560 932  |
| 2                        | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                               | 10 957 822 | ---                                                         | ---           | 10 957 822 |
| 3                        | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 957 822 | ---                                                         | ---           | 10 957 822 |
| 8                        | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                                                    | 6 695 944  | ---                                                         | ---           | 6 695 944  |
| 9                        | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                       | 3 577 546  | ---                                                         | ---           | 3 577 546  |
| 10                       | займы выданные и прочие размещенные средства                                                                                  | 2 489 292  | ---                                                         | ---           | 2 489 292  |
| 11                       | дебиторская задолженность                                                                                                     | 629 106    | ---                                                         | ---           | 629 106    |
| 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                                                                                                                 | ---        | ---                                                         | ---           | ---        |
| 17                       | Итого активов                                                                                                                 | 21 559 076 | ---                                                         | ---           | 21 559 076 |
| Раздел II. Обязательства |                                                                                                                               |            |                                                             |               |            |
| 21                       | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                                             | 139 440    | ---                                                         | ---           | 139 440    |
| 22                       | средства клиентов                                                                                                             | ---        | ---                                                         | ---           | ---        |
| 23                       | кредиты, займы и прочие привлеченные средства                                                                                 | 133 048    | ---                                                         | ---           | 133 048    |
| 24                       | выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                             | ---        | ---                                                         | ---           | ---        |
| 25                       | кредиторская задолженность                                                                                                    | 6 392      | ---                                                         | ---           | 6 392      |
| 27                       | Прочие обязательства                                                                                                          | ---        | ---                                                         | ---           | ---        |
| 28                       | Итого обязательств                                                                                                            | 139 440    | ---                                                         | ---           | 139 440    |
| 29                       | Чистая балансовая позиция                                                                                                     | 21 419 636 | ---                                                         | ---           | 21 419 636 |

## Примечание 52. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации  
на 1 января 2024 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                                                                                                                 | ---        | ---                                                         | ---           | ---        |
| 17                       | Итого активов                                                                                                                 | 19 750 643 | 520 193                                                     | ---           | 20 270 836 |
| 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                                                                                                          | ---        | ---                                                         | ---           | ---        |
| 28                       | Итого обязательств                                                                                                            | 185 041    | ---                                                         | ---           | 185 041    |
| 29                       | Чистая балансовая позиция                                                                                                     | 19 565 602 | 520 193                                                     | ---           | 20 085 795 |

## Примечание 52. Управление рисками

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.13

| Но-<br>мер<br>стро-<br>ки | Наименование показателя                                                                                                                | До 3<br>месяцев | От 3<br>месяцев<br>до 1<br>года | От 1<br>года до<br>3 лет | От 3 до<br>5 лет | От 5<br>до<br>15<br>лет | Более<br>15<br>лет | Без<br>срока<br>пога-<br>шения | Просро-<br>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:                                 | 19 462          | 60 575                          | 68 143                   | ---              | ---                     | ---                | ---                            | ---               | 148 180 |
| 19                        | кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)                                                                  | ---             | ---                             | ---                      | ---              | ---                     | ---                | ---                            | ---               | ---     |
| 20                        | обязательства по аренде                                                                                                                | 19 462          | 60 575                          | 68 143                   | ---              | ---                     | ---                | ---                            | ---               | 148 180 |
| 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                                                                                        | ---             | ---                             | ---                      | ---              | ---                     | ---                | ---                            | ---               | ---     |
| 24(1)                     | выпущенные цифровые финансовые активы                                                                                                  | ---             | ---                             | ---                      | ---              | ---                     | ---                | ---                            | ---               | ---     |
| 28                        | Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:                                                    | 6 392           | ---                             | ---                      | ---              | ---                     | ---                | ---                            | ---               | 6 392   |
| 29                        | кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам                                                                    | 1 940           | ---                             | ---                      | ---              | ---                     | ---                | ---                            | ---               | 1 940   |
| 30                        | кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений                                                                 | 1 021           | ---                             | ---                      | ---              | ---                     | ---                | ---                            | ---               | 1 021   |
| 31                        | кредиторская задолженность перед депозитариями                                                                                         | 937             | ---                             | ---                      | ---              | ---                     | ---                | ---                            | ---               | 937     |
| 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, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами | ---             | ---                             | ---                      | ---              | ---                     | ---                | ---                            | ---               | ---     |
| 36                        | расчеты с организаторами торговли                                                                                                      | ---             | ---                             | ---                      | ---              | ---                     | ---                | ---                            | ---               | ---     |
| 37                        | расчеты с операторами товарных поставок                                                                                                | ---             | ---                             | ---                      | ---              | ---                     | ---                | ---                            | ---               | ---     |
| 38                        | расчеты с репозитарием                                                                                                                 | ---             | ---                             | ---                      | ---              | ---                     | ---                | ---                            | ---               | ---     |
| 39                        | расчеты с клиринговыми организациями                                                                                                   | ---             | ---                             | ---                      | ---              | ---                     | ---                | ---                            | ---               | ---     |
| 40                        | прочая кредиторская задолженность                                                                                                      | 2 494           | ---                             | ---                      | ---              | ---                     | ---                | ---                            | ---               | 2 494   |
| 42                        | Итого обязательств                                                                                                                     | 25 854          | 60 575                          | 68 143                   | ---              | ---                     | ---                | ---                            | ---               | 154 572 |

Примечание 52. Управление рисками

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 1 января 2024 г.

Таблица 52.13

| Но-<br>мер<br>стро-<br>ки | Наименование показателя                                                                                                                | До 3<br>месяцев | От 3<br>месяцев<br>до 1<br>года | От 1<br>года до<br>3 лет | От 3<br>до 5<br>лет | От<br>5 до<br>15<br>лет | Более<br>15<br>лет | Без<br>срока<br>пога-<br>шения | Просро-<br>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                                                                                        | ---             | ---                             | ---                      | ---                 | ---                     | ---                | ---                            | ---               | ---     |
| 24(1)                     | выпущенные цифровые финансовые активы                                                                                                  | ---             | ---                             | ---                      | ---                 | ---                     | ---                | ---                            | ---               | ---     |
| 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, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами | ---             | ---                             | ---                      | ---                 | ---                     | ---                | ---                            | ---               | ---     |
| 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 активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2024 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         |
| <b>Раздел I. Активы</b> |                                                                                                                                                                   |              |                        |              |           |
| 1                       | Денежные средства, в том числе:                                                                                                                                   | 3 560 932    | ---                    | ---          | 3 560 932 |
| 2                       | денежные средства на расчетных счетах                                                                                                                             | 3 560 189    | ---                    | ---          | 3 560 189 |
| 4                       | прочие денежные средства                                                                                                                                          | 743          | ---                    | ---          | 743       |
| 5                       | Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 7 166 042    | ---                    | ---          | 7 166 042 |
| 6                       | долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:                                                                                                   | 7 166 042    | ---                    | ---          | 7 166 042 |
| 7                       | Правительства Российской Федерации                                                                                                                                | 230 178      | ---                    | ---          | 230 178   |
| 8                       | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                                                                                  | 47 125       | ---                    | ---          | 47 125    |
| 9                       | иностранных государств                                                                                                                                            | ---          | ---                    | ---          | ---       |
| 10                      | кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                                                       | 2 003 333    | ---                    | ---          | 2 003 333 |
| 11                      | некредитных финансовых организаций                                                                                                                                | 971 185      | ---                    | ---          | 971 185   |
| 12                      | нефинансовых организаций                                                                                                                                          | 3 914 221    | ---                    | ---          | 3 914 221 |
| 44                      | Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                                                  | 3 071 371    | 506 175                | ---          | 3 577 546 |
| 45                      | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                     | ---          | 506 175                | ---          | 506 175   |
| 46                      | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                | 1 163 634    | ---                    | ---          | 1 163 634 |
| 53                      | сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами                                                                                          | 1 907 487    | ---                    | ---          | 1 907 487 |
| 54                      | расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами                                                        | 250          | ---                    | ---          | 250       |
| 55                      | прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                        | ---          | ---                    | ---          | ---       |
| 56                      | Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                                                             | ---          | 505 834                | 1 983 458    | 2 489 292 |
| 57                      | требования по возврату выданного обеспечения                                                                                                                      | ---          | ---                    | ---          | ---       |
| 58                      | долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                         | ---          | 505 834                | 1 983 458    | 2 489 292 |
| 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:                                                                                | 629 106      | ---                    | ---          | 629 106   |
| 65                      | дебиторская задолженность клиентов                                                                                                                                | 588 106      | ---                    | ---          | 588 106   |
| 66                      | расчеты с валютными и фондовыми биржами                                                                                                                           | ---          | ---                    | ---          | ---       |
| 67                      | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами                            | ---          | ---                    | ---          | ---       |

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                                                                       | 41 000       | ---                    | ---          | 41 000     |
| 71                       | Итого активов                                                                                          | 14 427 451   | 1 012 009              | 1 983 458    | 17 422 918 |
| Раздел II. Обязательства |                                                                                                        |              |                        |              |            |
| 89                       | Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 15 709       | 58 415                 | 58 924       | 133 048    |
| 91                       | обязательства по аренде                                                                                | 15 709       | 58 415                 | 58 924       | 133 048    |
| 99                       | Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:                    | 6 392        | ---                    | ---          | 6 392      |
| 100                      | кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам                                    | 1 940        | ---                    | ---          | 1 940      |
| 101                      | кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений                                  | 1 021        | ---                    | ---          | 1 021      |
| 102                      | кредиторская задолженность перед депозитариями                                                         | 937          | ---                    | ---          | 937        |
| 111                      | прочая кредиторская задолженность                                                                      | 2 494        | ---                    | ---          | 2 494      |
| 113                      | Итого обязательств                                                                                     | 22 101       | 58 415                 | 58 924       | 139 440    |
| 114                      | Итого разрыв ликвидности                                                                               | 14 405 350   | 953 594                | 1 924 534    | 17 283 478 |

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 2024 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 и цифровыми финансовыми активами                            | ---          | ---                    | ---          | ---        |
| 68               | дебиторская задолженность по финансовой аренде                                                                                                                    | ---          | ---                    | ---          | ---        |
| 69               | прочая дебиторская задолженность                                                                                                                                  | ---          | ---                    | ---          | ---        |
| 71               | Итого активов                                                                                                                                                     | 14 082 196   | 520 193                | 2 099 889    | 16 702 278 |

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 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

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 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                                                                                                                                              | 3 560 932  | ---         | ---  | ---           | 3 560 932  |
| 2                        | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                                                                | 10 957 822 | ---         | ---  | ---           | 10 957 822 |
| 3                        | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                  | 10 957 822 | ---         | ---  | ---           | 10 957 822 |
| 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:                                                                                     | 6 695 944  | ---         | ---  | ---           | 6 695 944  |
| 9                        | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                                        | 3 577 546  | ---         | ---  | ---           | 3 577 546  |
| 10                       | займы выданные и прочие размещенные средства                                                                                                                   | 2 489 292  | ---         | ---  | ---           | 2 489 292  |
| 11                       | дебиторская задолженность                                                                                                                                      | 629 106    | ---         | ---  | ---           | 629 106    |
| 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                                                                                                                                                  | 21 559 076 | ---         | ---  | ---           | 21 559 076 |
| 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:                                                                              | 139 440    | ---         | ---  | ---           | 139 440    |
| 21                       | средства клиентов                                                                                                                                              | ---        | ---         | ---  | ---           | ---        |
| 22                       | кредиты, займы и прочие привлеченные средства                                                                                                                  | 133 048    | ---         | ---  | ---           | 133 048    |
| 23                       | выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                              | ---        | ---         | ---  | ---           | ---        |
| 24                       | кредиторская задолженность                                                                                                                                     | 6 392      | ---         | ---  | ---           | 6 392      |
| 25                       | Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи                                                                             | ---        | ---         | ---  | ---           | ---        |
| 25.1                     | Прочие обязательства                                                                                                                                           | ---        | ---         | ---  | ---           | ---        |
| 26                       | Итого обязательств                                                                                                                                             | 139 440    | ---         | ---  | ---           | 139 440    |
| 27                       | Чистая балансовая позиция                                                                                                                                      | 21 419 636 | ---         | ---  | ---           | 21 419 636 |

## Примечание 52. Управление рисками

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют  
на 1 января 2024 г.

Таблица 52.15

| Номер строки                    | Наименование показателя                                                                                                                                        | Рубли      | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого      |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|------|---------------|------------|
| 1                               | 2                                                                                                                                                              | 3          | 4           | 5    | 6             | 7          |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                                                                                                                |            |             |      |               |            |
| 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 выходящих групп), классифицированные как предназначенные для продажи                                                                            | ---        | ---         | ---  | ---           | ---        |
| 15.1                            | Прочие активы                                                                                                                                                  | ---        | ---         | ---  | ---           | ---        |
| 16                              | Итого активов                                                                                                                                                  | 20 270 836 | ---         | ---  | ---           | 20 270 836 |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                                                                                                |            |             |      |               |            |
| 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 выходящих 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

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2024 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                          | 66457,43 / -66457,43                        | -68285,92 / 68285,92      |
| 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 2024 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  
Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

| Но-<br>мер<br>стро-<br>ки | Рыночные<br>индексы | Изменение<br>допущений | 31.12.2024 г.                            |                        | 31.12.2023 г.                            |                       |
|---------------------------|---------------------|------------------------|------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------|-----------------------|
|                           |                     |                        | Влияние на прибыль<br>до налогообложения | Влияние<br>на капитал  | Влияние на прибыль<br>до налогообложения | Влияние<br>на капитал |
| 1                         | 2                   | 3                      | 4                                        | 5                      | 6                                        | 7                     |
| 1                         | Индекс<br>МосБиржи  | 10% / -10%             | 376600,64 / -376600,64                   | 376600,64 / -376600,64 | 356855,8 / -356855,8                     | 356855,8 / -356855,8  |

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 31.12.2024 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" на начало отчетного периода 01.01.2024 г. имеет обязательства условного характера на внебалансовом счете. На начало отчетного периода 01.01.2023 г. сумма условных обязательств по договорам поручительства составляет 99342,1 тыс.руб. за третий год гарантии до истечения срока исковой давности. (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 гарантии - февраль 2023 года.</p> <p>На отчетную дату на внебалансовом счете «Обеспечения обязательств и платежей выданные» обязательства отсутствуют в связи с истечением срока исковой давности. На балансе Общества отсутствуют требования и обязательства по данной Гарантии.</p> |
| 2            | Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе      | ЗАО "Лидер" не имеет активов условного характера.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

Примечание 54. Условные обязательства  
Условные обязательства и активы на 01.01.2024 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 внебалансовом счете. На начало отчетного периода 01.01.2023 г. и на конец 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 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.</p> <p>На балансе Общества отсутствуют требования и обязательства по данной Гарантии.</p> |
| 2            | Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе      | ЗАО "Лидер" не имеет активов условного характера.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 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:                                                                                 | 4 092 607                                         | 3 073 435                                                         | 3 791 780                                                                       | 10 957 822                   |
| 2            | финансовые активы, в том числе:                                                                                                             | 4 092 607                                         | 3 073 435                                                         | 3 791 780                                                                       | 10 957 822                   |
| 3            | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 4 092 607                                         | 3 073 435                                                         | 3 791 780                                                                       | 10 957 822                   |
| 4            | ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:                                                                                      | 4 092 607                                         | 3 073 435                                                         | 3 791 780                                                                       | 10 957 822                   |
| 5            | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                           | ---                                               | ---                                                               | 3 433 932                                                                       | 3 433 932                    |
| 6            | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                                                                                    | ---                                               | ---                                                               | 357 848                                                                         | 357 848                      |
| 7            | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                              | ---                                               | ---                                                               | ---                                                                             | ---                          |
| 8            | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                                   | 230 178                                           | ---                                                               | ---                                                                             | 230 178                      |
| 9            | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                                     | ---                                               | 47 125                                                            | ---                                                                             | 47 125                       |
| 10           | долговые ценные бумаги иностранных государств                                                                                               | ---                                               | ---                                                               | ---                                                                             | ---                          |
| 11           | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                          | 1 585 620                                         | 417 713                                                           | ---                                                                             | 2 003 333                    |
| 12           | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                                                                                   | 95 632                                            | 875 553                                                           | ---                                                                             | 971 185                      |
| 13           | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                             | 2 181 177                                         | 1 733 044                                                         | ---                                                                             | 3 914 221                    |
| 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 2024 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, 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 2024 г.

Таблица 56.2

| Но-<br>мер<br>стро-<br>ки | Наименование<br>показателя                                                                                                                  | Справедливая<br>стоимость | Метод<br>оценки | Используемые<br>исходные<br>данные | Диапазон<br>исходных<br>данных<br>(средневзвешен-<br>\ | Обоснованные<br>изменения                                                                                                                            |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                         | 2                                                                                                                                           | 3                         | 4               | 5                                  | 6                                                      | 7                                                                                                                                                    |
| 1                         | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:                                                                                 | 3 073 435                 |                 |                                    |                                                        |                                                                                                                                                      |
| 2                         | финансовые активы, в том числе:                                                                                                             | 3 073 435                 |                 |                                    |                                                        |                                                                                                                                                      |
| 3                         | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 3 073 435                 |                 |                                    |                                                        |                                                                                                                                                      |
| 4                         | ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:                                                                                      | 3 073 435                 |                 |                                    |                                                        |                                                                                                                                                      |
| 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                                                     | 47 125                    | DCF-<br>модель  | КБД + премия<br>за риск            | 19,1% - 19,1%                                          | Изменение на 388 тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на -1%; изменение на (388) тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на +1%       |
| 10                        | долговые ценные бумаги иностранных государств                                                                                               | ---                       |                 |                                    |                                                        |                                                                                                                                                      |
| 11                        | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                          | 417 713                   | DCF-<br>модель  | КБД + премия<br>за риск            | 21,2% - 21,2%                                          | Изменение на 7 576 тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на -1%; изменение на (7 576) тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на +1%   |
| 12                        | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                                                                                   | 875 553                   | DCF-<br>модель  | КБД + премия<br>за риск            | 21,8% - 28,8%                                          | Измененис на 10 907 тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на -1%; изменение на (10 907) тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на +1% |
| 13                        | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                             | 1 733 044                 | DCF-<br>модель  | КБД + премия<br>за риск            | 18,1% - 22,8%                                          | Изменение на 16 900 тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на -1%; изменение на (16 900) 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 2024 г.

Таблица 56.2

| Но-<br>мер<br>стро-<br>ки | Наименование показателя                                                                                                                     | Справедливая<br>стоимость | Метод<br>оценки | Используемые<br>исходные<br>данные | Диапазон<br>исходных<br>данных<br>(средневзвешен-<br>ный) | Обоснованные<br>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-<br>модель  | КБД + премия<br>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-<br>модель  | КБД + премия<br>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-<br>модель  | КБД + премия<br>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-<br>модель  | КБД + премия<br>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-<br>модель  | КБД + премия<br>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 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2024 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:                                                                                 | 3 791 780              |                                         |                                               |                                                      |                        |                                                |
| 2            | финансовые активы, в том числе:                                                                                                             | 3 791 780              |                                         |                                               |                                                      |                        |                                                |
| 3            | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 3 791 780              |                                         |                                               |                                                      |                        |                                                |
| 4            | ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:                                                                                      | 3 791 780              |                                         |                                               |                                                      |                        |                                                |
| 5            | долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                           | 3 433 932              | доходный метод                          | Отчет независимого оценщика                   |                                                      |                        |                                                |
| 6            | долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                                                                                    | 357 848                | 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 2024 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло.

56.3.2. Оценка долевых ценных бумаг (акций) кредитной организации произведена независимым оценщиком по состоянию на 01.01.2025.

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 2024 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

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости за 2024 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 01.01.2024 года                                                                                                              | 3 122 120                                                                             | ---                                                                                        | ---                                                                                    | ---                                                                                         | ---    | 3 122 120 |
| 2            | Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год                                                                                     | 567 600                                                                               | ---                                                                                        | ---                                                                                    | ---                                                                                         | ---    | 567 600   |
| 3            | Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода                                                                                    | ---                                                                                   | ---                                                                                        | ---                                                                                    | ---                                                                                         | ---    | ---       |
| 4            | Приобретение                                                                                                                                           | 102 060                                                                               | ---                                                                                        | ---                                                                                    | ---                                                                                         | ---    | 102 060   |
| 5            | Эмиссия или выпуск                                                                                                                                     | ---                                                                                   | ---                                                                                        | ---                                                                                    | ---                                                                                         | ---    | ---       |
| 6            | Реализация                                                                                                                                             | ---                                                                                   | ---                                                                                        | ---                                                                                    | ---                                                                                         | ---    | ---       |
| 7            | Расчеты                                                                                                                                                | ---                                                                                   | ---                                                                                        | ---                                                                                    | ---                                                                                         | ---    | ---       |
| 8            | Перевод с 3 уровня                                                                                                                                     | ---                                                                                   | ---                                                                                        | ---                                                                                    | ---                                                                                         | ---    | ---       |
| 9            | Перевод на 3 уровень                                                                                                                                   | ---                                                                                   | ---                                                                                        | ---                                                                                    | ---                                                                                         | ---    | ---       |
| 10           | Справедливая стоимость на 31.12.2024 года                                                                                                              | 3 791 780                                                                             | ---                                                                                        | ---                                                                                    | ---                                                                                         | ---    | 3 791 780 |
| 11           | Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31.12.2024 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 2024 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 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**

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

Таблица 56.6

| 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:                                     | ---                                        | 2 583 109                                                         | ---                                                                             | 2 583 109                    | 2 995 467            |
| 8            | финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                                    | ---                                        | 2 583 109                                                         | ---                                                                             | 2 583 109                    | 2 995 467            |
| 9            | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:                                         | ---                                        | 466 670                                                           | ---                                                                             | 466 670                      | 506 175              |
| 10           | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | ---                                        | 466 670                                                           | ---                                                                             | 466 670                      | 506 175              |
| 21           | займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:                                                    | ---                                        | 2 116 439                                                         | ---                                                                             | 2 116 439                    | 2 489 292            |
| 23           | долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости                     | ---                                        | 2 116 439                                                         | ---                                                                             | 2 116 439                    | 2 489 292            |

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 2024 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 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 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                                                                                                             | ---                  | ---                         | ---                              | 3 559 807                | 3 559 807 |
| 2            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                               | ---                  | 54 746                      | ---                              | 3 851 645                | 3 906 391 |
| 3            | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | ---                  | 54 746                      | ---                              | 3 851 645                | 3 906 391 |
| 8            | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:                                                    | ---                  | 553 085                     | ---                              | 1 164 415                | 1 717 500 |
| 9            | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                       | ---                  | ---                         | ---                              | 1 163 634                | 1 163 634 |
| 10           | займы выданные и прочие размещенные средства                                                                                  | ---                  | ---                         | ---                              | ---                      | ---       |
| 11           | дебиторская задолженность                                                                                                     | ---                  | 553 085                     | ---                              | 781                      | 553 866   |
| 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:                                             | ---                  | 3 588                       | ---                              | ---                      | 3 588     |
| 24           | средства клиентов                                                                                                             | ---                  | ---                         | ---                              | ---                      | ---       |
| 25           | кредиты, займы и прочие привлеченные средства                                                                                 | ---                  | 3 482                       | ---                              | ---                      | 3 482     |
| 27           | кредиторская задолженность                                                                                                    | ---                  | 106                         | ---                              | ---                      | 106       |
| 29           | Прочие обязательства                                                                                                          | ---                  | 150 000                     | ---                              | ---                      | 150 000   |

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2024 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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 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:                                                                                                                                                              | 73                   | 155 451                     | ---                              | 1 376 381                | 1 531 905 |
| 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 | 73                   | (4 715)                     | ---                              | 431 223                  | 426 581   |
| 4            | процентные доходы                                                                                                                                                                                           | ---                  | 4 961                       | ---                              | 779 361                  | 784 322   |
| 5            | дивиденды и доходы от участия                                                                                                                                                                               | ---                  | 155 205                     | ---                              | 165 767                  | 320 972   |
| 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     | ---                  | ---                         | ---                              | 30                       | 30        |
| 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                                                                                                                                                             | ---                  | 1 684 029                   | ---                              | 1 518                    | 1 685 547 |
| 16           | Расходы на персонал                                                                                                                                                                                         | ---                  | ---                         | 555 828                          | ---                      | 555 828   |
| 17           | Прямые операционные расходы                                                                                                                                                                                 | ---                  | ---                         | ---                              | ---                      | ---       |
| 18           | Процентные расходы                                                                                                                                                                                          | ---                  | 529                         | ---                              | ---                      | 529       |
| 20           | Общие и административные расходы                                                                                                                                                                            | ---                  | 395                         | 558                              | 1 631                    | 2 584     |
| 22           | Прочие доходы                                                                                                                                                                                               | 360                  | ---                         | ---                              | ---                      | 360       |
| 23           | Прочие расходы                                                                                                                                                                                              | ---                  | ---                         | ---                              | ---                      | ---       |

## 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

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

| Номер строки | Наименование показателя                  | 2024 г. | 2023 г. |
|--------------|------------------------------------------|---------|---------|
| 1            | 2                                        | 3       | 4       |
| 1            | Краткосрочные вознаграждения             | 555 828 | 310 610 |
| 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 01.01.2025 года до даты составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год существенных событий в деятельности Общества, подлежащих раскрытию, не происходило; годовое общее собрание акционеров не созывалось.

Заместитель генерального директора – Начальник  
Управления по работе на фондовом рынке

Алешин О.Н.

Начальник Управления учета и отчетности - главный  
бухгалтер

Сидорова М.Н.

25.02.2025