



**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 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс организации	4
Отчет о финансовых результатах организации	6
Отчет об изменениях капитала организации	8
Отчет о движении денежных средств организации	9

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации

Примечание 1. Основная деятельность организации	11
Примечание 2. Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность	12
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	13
Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
Примечание 5. Денежные средства	25
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31
Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства	35
Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность	38
Примечание 10. Инвестиции в ассоциированные организации	41
Примечание 11. Инвестиции в дочерние организации	42
Примечание 12. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	0
Примечание 13. Нематериальные активы и капитальные вложения в них	44
Примечание 14. Основные средства и капитальные вложения в них	45
Примечание 15. Прочие активы	46
Примечание 16. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	50
Примечание 17. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	52
Примечание 18. Прочие обязательства	53
Примечание 19. Капитал и управление капиталом	54
Примечание 20. 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	56
Примечание 21. Процентные доходы	58
Примечание 22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	59
Примечание 23. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	60
Примечание 24. Расходы на персонал	61
Примечание 25. Прямые операционные расходы	62
Примечание 26. Процентные расходы	63

Примечание 27. Общие и административные расходы	64
Примечание 28. Прочие доходы и расходы	65
Примечание 29. Аренда	67
Примечание 30. Налог на прибыль	72
Примечание 31. Управление рисками	76
Примечание 32. Условные обязательства	100
Примечание 33. Справедливая стоимость	102
Примечание 34. Операции со связанными сторонами	109
Примечание 35. События после окончания отчетного периода	114

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296575000	11767986	1025002040250	5018026672

Бухгалтерский баланс организации
на 31 декабря 2025 г.

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

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

117556, г. Москва, б-р Симферопольский, д.13

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)
(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	2 562	3 560 932
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		19 057 493	10 957 822
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	19 057 493	10 957 822
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		8 049 748	6 695 944
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	1 489 196	3 577 546
6	займы выданные и прочие размещенные средства	8	1 988 145	2 489 292
7	дебиторская задолженность	9	4 572 407	629 106
8	Инвестиции в ассоциированные организации	10	489 048	72 378
9	Инвестиции в дочерние организации	11	272 000	272 000
10	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	12	1 476 786	---
11	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	13	10 947	15 505
12	Основные средства и капитальные вложения в них	14	516 234	309 367
13	Требования по текущему налогу на прибыль	30	---	---
14	Отложенные налоговые активы	30	---	90 194
15	Прочие активы	15	316 436	30 263

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
16	Итого активов		30 191 254	22 004 405
Раздел II. Обязательства				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		120 517	139 440
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	16	104 378	133 048
19	кредиторская задолженность	17	16 139	6 392
20	Обязательство по текущему налогу на прибыль	30	1 168 619	81 722
21	Отложенные налоговые обязательства	30	233 825	---
22	Резервы - оценочные обязательства		---	---
23	Прочие обязательства	18	585 163	416 992
24	Итого обязательств		2 108 124	638 154
Раздел III. Капитал				
25	Уставный капитал	19	14 357	14 357
26	Добавочный капитал	19	3 993 200	3 993 200
27	Резервный капитал	19	2 154	2 154
28	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	19	---	---
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		24 073 419	17 356 540
30	Итого капитала		28 083 130	21 366 251
31	Итого капитала и обязательств		30 191 254	22 004 405

Советник генерального директора
по Доверенности №19 от 19.02.2026 г.

Буланцева О.С.

Начальник Управления учета и отчетности -
главный бухгалтер

Сидорова М.Н.

26.02.2026

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296575000	11767986	1025002040250	5018026672

Отчет о финансовых результатах организации

за 2025 г.

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

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

117556, г. Москва, б-р Симферопольский, д.13

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		4 258 294	2 765 101
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	20	1 229 599	362 043
3	процентные доходы	21	2 451 091	2 060 505
4	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях		399 571	338 670
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		---	---
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		21 407	3 883
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	22	156 626	---
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		---	---

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
9	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		---	---
10	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	23	7 815 069	1 724 666
11	Расходы на персонал	24	(2 072 213)	(1 417 074)
12	Прямые операционные расходы	25	(17 553)	(8 939)
13	Процентные расходы	26	(13 347)	(18 695)
14	Общие и административные расходы	27	(412 839)	(296 311)
15	Прочие доходы	28	1 004	1 135
16	Прочие расходы	28	(567 744)	(98 026)
17	Прибыль (убыток) до налогообложения		8 990 671	2 651 857
18	Налог на прибыль, в том числе:	30	(2 273 792)	(459 884)
19	текущий налог на прибыль	30	(1 949 773)	(329 837)
20	отложенный налог на прибыль	30	(324 019)	(130 047)
21	Прибыль (убыток) после налогообложения		6 716 879	2 191 973
22	Итого совокупного дохода (расхода)		6 716 879	2 191 973

Советник генерального директора
по Доверенности №19 от 19.02.2026 г.

Буланцева О.С.

Начальник Управления учета и отчетности - главный
бухгалтер

Сидорова М.Н.

26.02.2026

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296575000	11767986	1025002040250	5018026672

Отчет об изменениях капитала организации
за 2025 г.

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

(полное и (или) сокращенные фирменные наименования)

117556, г. Москва, б-р Симферопольский, д.13

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Остаток на 01.01.2024 г.		14 357	3 993 200	2 154	15 164 567	19 174 278
2	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		14 357	3 993 200	2 154	15 164 567	19 174 278
3	Остаток на 01.01.2024 г.		14 357	3 993 200	2 154	15 164 567	19 174 278
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		---	---	---	2 191 973	2 191 973
5	Дивиденды (распределенная прибыль)		---	---	---	---	---
6	Прочее	19	---	---	---	---	---
7	Остаток на 31.12.2024г.		14 357	3 993 200	2 154	17 356 540	21 366 251
8	Остаток на 31.12.2024г.		14 357	3 993 200	2 154	17 356 540	21 366 251
9	Остаток на 31.12.2024 г., пересмотренный		14 357	3 993 200	2 154	17 356 540	21 366 251
10	Остаток на 31.12.2024г.		14 357	3 993 200	2 154	17 356 540	21 366 251
11	Прибыль (убыток) после налогообложения		---	---	---	6 716 879	6 716 879
12	Дивиденды (распределенная прибыль)		---	---	---	---	---
13	Прочее	19	---	---	---	---	---
14	Остаток на 31.12.2025 г., в том числе:		14 357	3 993 200	2 154	24 073 419	28 083 130

Советник генерального директора
по Доверенности №19 от 19.02.2026 г.

Буланцева О.С.

Начальник Управления учета и отчетности -
главный бухгалтер

Сидорова М.Н.

26.02.2026

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296575000	11767986	1025002040250	5018026672

Отчет о движении денежных средств организации

за 2025 г.

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

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

117556, г. Москва, б-р Симферопольский, д.13

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	2025 г.	2024 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		4 979 681	2 357 411
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		(11 604 648)	(2 554 659)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		3 849 574	4 325 094
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(17 054)	(8 513)
5	Проценты полученные		2 346 933	1 832 801
6	Проценты уплаченные		(13 347)	(18 695)
7	Поступления дивидендов (распределенной прибыли)		399 571	338 670
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(1 716 221)	(1 773 117)
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(333 495)	(265 015)
10	Уплаченный налог на прибыль		(862 875)	(1 054 214)
11	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(710 165)	(131 374)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(3 682 046)	3 048 389

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		1 346	3 726
14	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(264 549)	(88 407)
15	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(2 303)	(6 731)
16	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию инвестиционного имущества		(1 581 321)	---
17	Платежи в связи с вложениями в акции и доли дочерних и ассоциированных организаций, совместных предприятий		(416 670)	---
18	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		472 197 272	393 962 657
19	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(469 716 560)	(393 323 427)
20	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(557)	---
21	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		216 658	547 818
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
22	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(75 142)	(56 494)
23	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(75 142)	(56 494)
24	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		---	---
25	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(75 142)	(56 494)
26	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(3 540 530)	3 539 713
27	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		---	---
28	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	3 543 619	3 906
29	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	3 089	3 543 619

Советник генерального директора
по Доверенности №19 от 19.02.2026 г.

Буланцева О.С.

Начальник Управления учета и отчетности -
главный бухгалтер

Сидорова М.Н.

26.02.2026

ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	077-05812-001000 от 27.12.2001 г.; 21-000-1-00094 от 17.12.2002 г.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Осуществление деятельности по управлению ценными бумагами; Осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Закрытое акционерное общество
4	Место нахождения организации	117556, г. Москва, Симферопольский бульвар, д.13
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	В обществе отсутствует материнское предприятие и бенефициар, т.к. отсутствует физическое лицо, обладающее конечным контролем
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Нет
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	на 01.01.2025 г. - 145 чел.; на 31.12.2025 г. - 146 чел.

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.	<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 вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.</p> <p>Рост российской экономики в 2025 году, по предварительным итогам, замедлился до 1% после 4,3% в 2024 году, что стало следствием продолжительного периода высоких ставок.</p> <p>В 2025 году дефицит бюджета составил 2,6% от ВВП, или 5,6 трлн руб., при годовом скорректированном плане на уровне 2,6% (5,7 трлн руб.). По сравнению с 2024 годом совокупные доходы бюджета увеличились на 1,6% – до 37,3 трлн руб. В то же время на фоне укрепления рубля и снижения стоимости нефти нефтегазовые доходы снизились на 23,8% – до 8,5 трлн руб. Объем расходов за 2025 год вырос на 6,8% – до 42,9 трлн рублей по сравнению с 2024 годом.</p> <p>В 2025 году в результате ослабления инфляционного давления Банк России перешел к смягчению денежно-кредитной политики. Начиная с июня регулятор пять раз понижал ключевую ставку, доведя ее до 16% к концу года. Жесткая денежно-кредитная политика способствовала замедлению инфляции до 5,6% после 9,5% в 2024 году.</p> <p>Ценовой индекс государственных облигаций Московской биржи (RGBI) – основной индикатор рынка российского государственного долга по итогам 2025 года показал рост на 10,8%.</p> <p>Доходность консервативного индекса активов пенсионных накоплений (RUPCI) составила 24,8% с начала года.</p> <p>Индекс МосБиржи, отражающий динамику российского рынка акций, за 2025 год показал снижение на 4,0%. Наибольшее влияние на динамику российских акций за этот период оказали:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Снижение цен на энергоресурсы и значительное укрепление рубля; •Геополитическая напряженность и затяжной характер переговоров между Россией и Украиной; •Продолжительный период высоких ставок в экономике и как следствие более высокая привлекательность облигаций.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Следующие факторы оказывали косвенное или прямое влияние на деятельность общества за 12 месяцев 2025 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Повышение геополитической неопределенности; •Снижение цен на сырьевые товары и укрепление рубля; •Усиление санкционного давления: санкции против нефтегазовых компаний РФ; •Рост долговой нагрузки эмитентов корпоративных облигаций; •Повышение НДС с 20 до 22% с 2026 года; •Расширение дефицита бюджета; <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. Представить достоверную оценку предпринятых обществом действий не представляется возможным, в связи с высокой степенью неопределенности внешней среды и наличием отложенного эффекта от реализуемых мер.</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 бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, Положением Банка России от 02.10.2024 N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" и 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. 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.</p>
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Нет реклассификации сравнительных сумм, за исключением данных в Отчете о движении денежных средств организации и Примечании «Общие и административные расходы».
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Нет реклассификации сравнительных сумм, за исключением данных в Отчете о движении денежных средств организации и Примечании «Общие и административные расходы».
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Нет реклассификации сравнительных сумм, за исключением данных в Отчете о движении денежных средств организации и Примечании «Общие и административные расходы».
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Ретроспективного пересчета и реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок не производилось

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное 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	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства приводится в соответствующих примечаниях. Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики: в части оценки финансовых активов классифицированных как отражаемые по справедливой стоимости, суммы кредитных убытков от обесценения финансовых активов классифицированных как отражаемые по амортизированной стоимости (Примечания: "Денежные средства", "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах", "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства", "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность"), суммы резерва под обесценение прочих активов (Примечание "Прочие активы").
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Общество определяет цель бизнес-модели на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку данный подход наилучшим образом отражает особенности управления бизнесом Общества. В целях управления собственными средствами Общества для покрытия потребности в финансировании его деятельности на краткосрочном и долгосрочном горизонтах Общество формирует два портфеля финансовых активов: - Долгосрочный инвестиционный портфель, состоящий из долговых ценных бумаг; - Торговый портфель, состоящий из долговых и долевого ценных бумаг. При первоначальном признании финансовые инструменты (ФИ) классифицируются Обществом в зависимости от бизнес-модели в одну из следующих категорий: - ФИ, оцениваемые по амортизированной стоимости; - ФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - ФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании ФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ФИ при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
3	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	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	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения руководства, что Общество сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей 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 показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>В текст Учетной политики внесен ряд изменений, связанных с вступлением в силу с 2025 года: Положения Банка России от 02.10.2024 N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"; Положения Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения", Положения Банка России от 29.06.2020 N 726-П (ред. от 21.05.2024) "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода", ФСБУ28/2023 «Инвентаризация». Внесенные изменения не повлияли на методы оценки и сравнительные данные.</p>
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты.</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» 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. 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). Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. • МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» 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 долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. По мнению руководства Общества, новые стандарты и поправки, к стандартам не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Общества.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>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 денежных средства на счетах брокеров. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>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.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>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.</p>
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>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.</p>
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - управление этим активом осуществляется в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами (далее - бизнес-модель «удерживать для получения»); - договорными условиями данного финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (далее - критерий SPPI, от англ. «solely payments of principal and interest»). <p>Финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по амортизированной стоимости.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные 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	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы принимаются к учету в сумме фактических затрат. После первоначального признания прочие активы учитываются за вычетом резерва под обесценение.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости при условии, если Общество при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицирует обязательства в данную категорию, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.
17	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.
18	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	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутствуют
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутствуют
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Операции хеджирования отсутствуют
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционная собственность учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной собственности осуществляется на каждую отчетную дату.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Критерии, используемые Обществом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности, определяются на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40.
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	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 и база оценки основных средств		
25	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	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	У Общества отсутствуют основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	По всем группам основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.
28	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 2025 года был совершен пересмотр сроков полезного использования основных средств.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);</p> <p>объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы. Общество выделяет следующие классификационные группы однородных нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Программное обеспечение • Лицензии и франшизы • Товарные марки • Интернет-сайт • Прочее. <p>В Учетной политике 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>
30	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.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	У Общества отсутствуют нематериальные активы, учитываемые по переоцененной стоимости.
32	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 начинается 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; простой актива (неиспользования); планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой используется актив. При наличии признаков возможного обесценения актива Общество определяет возмещаемую стоимость НМА как справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость НМА меньше балансовой стоимости этого НМА, балансовая стоимость НМА уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного 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.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: 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.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, 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. Несписанная сумма страховой премии учитывается по счету 60312 «Авансы (предоплаты) по услугам». В соответствии с Положением о премировании на конец отчетного года создается резерв под оценочные обязательства на сумму премий.</p> <p>Начисление обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, в том числе обязательств по оплате взносов на социальное страхование, производится ежеквартально на последний календарный день квартала.</p> <p>Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются в размере величины ожидаемых затрат в сумме, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный отпуск на конец отчетного периода.</p> <p>Обязательства по оплате единовременной выплаты к ежегодному отпуску признаются в сумме, предусмотренной трудовыми договорами с работниками общества. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в виде единовременного пособия работникам, уволившимся 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>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Негосударственное пенсионное обеспечение работников не предусмотрено.
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо (см. п. 36 Таблицы 4.1 Примечания 4)
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, которые не ограничены фиксируемыми платежами, не предусмотрены
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	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.
40	Факт использования 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.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	В договорах аренды выкуп предмета аренды не предусмотрен. Негарантированная ликвидационная стоимость равна нулю.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае если ставка дисконтирования не может быть определена, применяется ставка, по которой арендатор привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды (п. 15 ФСБУ 25/2018). Арендатор обязан пересмотреть ставку дисконтирования в случае пересчета величины обязательства по аренде в результате изменения условий договора аренды (срока договора аренды, модификации договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами). Общество при расчете ставки дисконтирования использует номинальную безрисковую ставку доходности плюс премия за риск.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Согласно заключенным договорам аренды у Общества нет переменных арендных платежей, зависящих от ценовых индексов, процентных ставок и т.п.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные 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: 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.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	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.
46	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.
47	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.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал признается по номинальной стоимости акций/долей. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	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.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала производится в соответствии с законодательством РФ и Уставом Общества.
51	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.
52	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»
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Порядок признания и последующего учета договоров финансовой гарантии: При первоначальном признании финансовые обязательства по договорам финансовой гарантии оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости. Договор финансовой гарантии оценивается по наибольшей величине из: а) суммы вознаграждения по договору гарантии, и б) оценочного резерва под кредитные убытки.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.			31.12.2024 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	55	---	55	66	---	66
2	Цифровые рубли	---	---	---	---	---	---
3	Денежные средства в пути	---	---	---	---	---	---
4	Расчетные счета	1 761	---	1 761	3 560 332	(143)	3 560 189
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---	---
6	Прочее	746	---	746	677	---	677
7	Итого	2 562	---	2 562	3 561 075	(143)	3 560 932
8	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 года ЗАО "Лидер" имело остатки денежных средств на счетах в 2 кредитных организациях (на 31.12.2024 года: в 1 кредитной организации), в каждой из которых сумма превышает 5% от общей суммы денежных средств на счетах в кредитных организациях. Совокупная сумма этих остатков составляла 2483 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 3542244 тысяч рублей), или 99.03 % от общей суммы денежных средств на счетах в кредитных организациях (на 31.12.2024 года: 99,97 %).</p> <p>Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года отсутствуют (на 31.12.2024 года: отсутствуют).</p> <p>По статье "Прочее" Общество отражает денежные средства на корпоративных карточных счетах. Остатки данных средств по состоянию на 31.12.2025 года составили 746 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 677тыс. руб.) Информация по кредитным рейтингам представлена в примечании «Управление рисками».</p>					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 562	3 560 932
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	---	---
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	527	250
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	---	---
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	---	---
6	Прочее	---	(17 563)
7	Итого	3 089	3 543 619
8	Текстовое пояснение	<p>По строке "Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств" Общество отражает средства на брокерских счетах – 527 тыс.руб. (на 31.12.2024 г. - 250 тыс.руб.).</p> <p>По строке "Прочее" Общество отражает следующие показатели:</p> <p>1) сумму оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на расчетных счетах на 31.12.2025 г. - 0 тыс.руб. (на 31.12.2024 г. - 143 тыс.руб.);</p> <p>2) сумму начисленных процентов на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях на 31.12.2025 г. - 0 тыс.руб. (на 31.12.2024 г. - 17706 тыс.руб.). Суммы, отраженные по строке "Прочее" не учитываются при составлении Отчета о потоках денежных средств.</p>	

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	143	---	---	---	143
2	расчетные счета	143	---	---	---	143
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---
4	прочее	---	---	---	---	---
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(143)	---	---	---	(143)
6	расчетные счета	(143)	---	---	---	(143)
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---
8	прочее	---	---	---	---	---
9	Прочие изменения, в том числе:	---	---	---	---	---
10	расчетные счета	---	---	---	---	---
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---
12	прочее	---	---	---	---	---
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе:	---	---	---	---	---
14	расчетные счета	---	---	---	---	---
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---
16	прочее	---	---	---	---	---
17	Текстовое пояснение					

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2023 г., в том числе:	---	---	---	---	---
2	расчетные счета	---	---	---	---	---
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---
4	прочее	---	---	---	---	---
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	143	---	---	---	143
6	расчетные счета	143	---	---	---	143
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---
8	прочее	---	---	---	---	---
9	Прочие изменения, в том числе:	---	---	---	---	---
10	расчетные счета	---	---	---	---	---
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---
12	прочее	---	---	---	---	---
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	143	---	---	---	143
14	расчетные счета	143	---	---	---	143
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---
16	прочее	---	---	---	---	---
17	Текстовое пояснение					

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 показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	19 057 493	10 957 822
2	Цифровые финансовые активы	---	---
3	Прочие долевые инструменты	---	---
4	Производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	---	---
5	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	---	---
6	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	---	---
7	субординированные депозиты	---	---
8	Займы выданные	---	---
9	Прочее	---	---
10	Итого	19 057 493	10 957 822
11	Текстовое пояснение	Состав строки 1 "Ценные бумаги" раскрывается в таблице "Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".	

Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	9 349 189	3 791 780
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 433 932	3 433 932
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	5 915 257	357 848
4	нефинансовых организаций	---	---
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	9 708 304	7 166 042
6	Правительства Российской Федерации	---	230 178
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	20 690	47 125
8	иностраных государств	---	---
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 403 283	2 003 333
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 883 969	971 185
11	нефинансовых организаций	6 400 362	3 914 221
12	Итого	19 057 493	10 957 822
13	Текстовое пояснение	<p>По строке "некредитные финансовые организации и лизинговые компании" 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/. По состоянию на 31.12.2025 года и на 31.12.2024 года нет просроченных выплат по долговым ценным бумагам.</p>	

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.			31.12.2024 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	---	---	---	506 400	(225)	506 175
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	80 200	(6)	80 194	1 163 712	(78)	1 163 634
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 408 476	---	1 408 476	1 907 487	---	1 907 487
4	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	526	---	526	250	---	250
5	Итого	1 489 202	(6)	1 489 196	3 577 849	(303)	3 577 546
6	Текстовое пояснение	<p>Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года отсутствуют (на 31.12.2024 года: отсутствуют). По состоянию на 31.12.2025 года (на 31.12.2024 года) нет просроченных средств в кредитных организациях.</p> <p>По состоянию на 31.12.2024 года по строке «Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов» отражены вложения в ценные бумаги: эмитента ПАО Сбербанк рег. номер: 4В02-511-01481-В-001Р в количестве 500000 штук; в сумме 506400 тыс. руб.; 14.15 % от общей суммы средств в кредитных организациях.</p> <p>По состоянию на 31.12.2025 года ЗАО "Лидер" имело остатки средств на депозитах в 1 кредитной организации (на 31.12.2024 года имело остатки средств на депозитах в 1 кредитной организации), в сумме, превышающей 5% от общей суммы средств в кредитных организациях. Совокупная сумма этих средств составляла 80200 тысяч рублей, или 5.39 % от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31.12.2024 года: 1163712 тысяч рублей, 32.53 %).</p> <p>По строке "Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями и банками-нерезидентами" отражена стоимость первой части сделок РЕПО, заключенных с Центральным контрагентом (НКО НКЦ).</p> <p>Общая сумма полученного обеспечения (справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных на внебалансовом счете) на 31.12.2025 г. составляет 1580677 тыс.руб. (на 31.12.2024 г. - 2053049 тыс.руб.).</p> <p>По строке "Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы" отражены средства, находящиеся у брокера, не являющегося кредитной организацией.</p> <p>Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях раскрывается в примечании «Справедливая стоимость» настоящего приложения.</p> <p>Информация по кредитным рейтингам представлена в Примечании «Управление рисками».</p>					

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

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
			по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	303	---	303
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	225	---	225
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	78	---	78
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	---	---	---
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	---	---	---
6	прочее	---	---	---
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(297)	---	(297)
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(225)	---	(225)
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(72)	---	(72)
10	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	---	---	---
11	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	---	---	---
12	прочее	---	---	---
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе:	6	---	6
14	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	---	---	---
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	---	6
16	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	---	---	---
17	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	---	---	---
18	прочее	---	---	---
19	Текстовое пояснение			

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

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
			по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2023 г., в том числе:	697	---	697
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	446	---	446
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	251	---	251
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	---	---	---
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	---	---	---
6	прочее	---	---	---
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(394)	---	(394)
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(221)	---	(221)
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(173)	---	(173)
10	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	---	---	---
11	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	---	---	---
12	прочее	---	---	---
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	303	---	303
14	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	225	---	225
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	78	---	78
16	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	---	---	---
17	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	---	---	---
18	прочее	---	---	---
19	Текстовое пояснение			

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

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.		31.12.2024 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 кредитных организаций и банков-нерезидентов			8,8 - 8,8	129 - 129
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	15,1 - 15,3	12 - 30	15,75 - 23,5	15 - 15
3	субординированные депозиты				
4	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения				
5	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)				
6	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях				
7	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях				
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения				
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)				
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	15,95 - 16,15	12 - 12	20,85 - 21	9 - 9
11	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы				
12	Прочее				
13	Текстовое пояснение				

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31.12.2025 г.			на 31.12.2024 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, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 989 373	(1 228)	1 988 145	2 493 162	(3 870)	2 489 292
2	Прочие выданные займы	---	---	---	---	---	---
3	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	---	---	---	---	---	---
4	Прочее	---	---	---	---	---	---
5	Итого	1 989 373	(1 228)	1 988 145	2 493 162	(3 870)	2 489 292
6	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 года и на 31.12.2024 года нет просроченных займов и прочих размещенных средств.</p> <p>По состоянию на 31.12.2025 года по строке «Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов» отражены вложения в ценные бумаги:</p> <p>1) эмитента Минфин России рег. номер: 26244RMFS, 26243RMFS в количестве 1100000 штук. в сумме 1027215 тыс.руб., что составляет 51.64 % от общей суммы финансовых активов, представленных в данной таблице;</p> <p>2) эмитента ПАО "Россети" рег. номер: 4B02-07-65018-D в количестве 500000 штук. в сумме 507600 тыс.руб., что составляет 25.52 % от общей суммы финансовых активов, представленных в данной таблице;</p> <p>3) эмитента ОАО "РЖД" рег. номер: 4B02-30-65045-D-001P в количестве 445000 штук. в сумме 454558 тыс.руб., что составляет 22.85 % от общей суммы финансовых активов, представленных в данной таблице.</p> <p>По состоянию на 31.12.2024 года отражены вложения в ценные бумаги:</p> <p>1) эмитента ПАО "Ростелеком" рег. номер: 4B02-12-00124-A-002P в количестве 500000 штук; в сумме 508490 тыс. руб.; 20.4 %;</p> <p>2) эмитента Минфин России рег. номер: 26244RMFS, 26243RMFS в количестве 1100000 штук; в сумме 1022776 тыс. руб.; 41.02 %;</p> <p>3) эмитента ПАО "Россети" ISIN: RU000A105DR1 в количестве 500000 штук; в сумме 507494 тыс. руб.; 20.36 %;</p> <p>4) эмитента ОАО "РЖД" рег. номер: 4B02-30-65045-D-001P в количестве 445000 штук; в сумме 454402 тыс. руб.; 18.22 %.</p> <p>По состоянию на 31.12.2025 года по еврооблигациям VEON Holdings B.V. (ISIN: XS2343532508) отражена задолженность по погашению купона на сумму 13 656 тыс. рублей. (На 31.12.2024 года по еврооблигациям VEON Holdings B.V. отражена задолженность по погашению купона на сумму 31 983 тыс. рублей.) Сумма задолженности по купону отражена в составе Дебиторской задолженности в Примечании "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность". 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.</p> <p>Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании "Справедливая стоимость" настоящего приложения.</p> <p>Информация по кредитным рейтингам представлена в примечании "Управление рисками".</p>					

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам, за 2025 г.

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
			по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	3 870	---	3 870
2	требования по возврату выданного обеспечения	---	---	---
3	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 870	---	3 870
4	прочие выданные займы	---	---	---
5	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	---	---	---
6	прочее	---	---	---
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(2 642)	---	(2 642)
8	требования по возврату выданного обеспечения	---	---	---
9	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(2 642)	---	(2 642)
10	прочие выданные займы	---	---	---
11	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	---	---	---
12	прочее	---	---	---
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе:	1 228	---	1 228
14	требования по возврату выданного обеспечения	---	---	---
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 228	---	1 228
16	прочие выданные займы	---	---	---
17	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	---	---	---
18	прочее	---	---	---
19	Текстовое пояснение			

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам, за 2024 г.

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
			по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	3 710	---	3 710
2	требования по возврату выданного обеспечения	---	---	---
3	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 710	---	3 710
4	прочие выданные займы	---	---	---
5	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	---	---	---
6	прочее	---	---	---
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	160	---	160
8	требования по возврату выданного обеспечения	---	---	---
9	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	160	---	160
10	прочие выданные займы	---	---	---
11	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	---	---	---
12	прочее	---	---	---
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	3 870	---	3 870
14	требования по возврату выданного обеспечения	---	---	---
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 870	---	3 870
16	прочие выданные займы	---	---	---
17	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	---	---	---
18	прочее	---	---	---
19	Текстовое пояснение			

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31.12.2025 г.			на 31.12.2024 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	4 572 407	---	4 572 407	588 106	---	588 106
3	Расчеты с биржами	---	---	---	---	---	---
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	13 656	(13 656)	---	31 983	(31 983)	---
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---	---	---
6	Расчеты с акционерами, участниками	---	---	---	---	---	---
7	Прочее	---	---	---	41 000	---	41 000
8	Итого	4 586 063	(13 656)	4 572 407	661 089	(31 983)	629 106
9	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 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 4572407 тысяч рублей, в том числе задолженность крупнейшего дебитора АО "НПФ ГАЗФОНД" составляет 98.1% от общей суммы дебиторской задолженности (на 31.12.2024 г.: дебиторская задолженность клиентов - 588106 тысяч рублей, в том числе задолженность крупнейшего дебитора АО "НПФ ГАЗФОНД" составляет 83.66 % от общей суммы дебиторской задолженности).</p> <p>По состоянию на 31.12.2025 года по строке "Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами" отражена сумма неполученного купонного дохода (Полная балансовая стоимость) по еврооблигациям VEON Holdings B.V. (ISIN: XS2343532508) - 13 656 тыс. руб. и сумма созданного резерва (Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки) - 13 656 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 31.12.2025 года составляет 1387 дней. В I и III кварталах 2025 года получена часть задолженности в сумме 18326 тыс.руб. (На 31.12.2024 года по строке "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами" отражена сумма неполученного купонного дохода по еврооблигациям VEON Holdings B.V. (ISIN: XS2343532508) - 31983 тыс. руб. и сумма созданного резерва - 31983 тыс. руб. Срок просрочки на 31.12.2024 года составляет 1022 дня.)</p> <p>По состоянию на 31.12.2024 года по строке «Прочее» 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.</p> <p>По состоянию на 31.12.2025 года и на 31.12.2024 года нет просроченной дебиторской задолженности, за исключением суммы неполученного купонного дохода по еврооблигациям VEON Holdings B.V.</p> <p>Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании "Справедливая стоимость" настоящего приложения.</p>					

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

Таблица 9.2

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном попялке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном	
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	---	---	31 983	31 983
2	дебиторская задолженность клиентов	---	---	---	---
3	расчеты с биржами	---	---	---	---
4	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	---	---	31 983	31 983
5	дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---
6	прочее	---	---	---	---
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	---	---	(18 327)	(18 327)
8	дебиторская задолженность клиентов	---	---	---	---
9	расчеты с биржами	---	---	---	---
10	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	---	---	(18 327)	(18 327)
11	дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---
12	прочее	---	---	---	---
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе:	---	---	13 656	13 656
14	дебиторская задолженность клиентов	---	---	---	---
15	расчеты с биржами	---	---	---	---
16	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	---	---	13 656	13 656
17	дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---
18	прочее	---	---	---	---
19	Текстовое пояснение				

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

Таблица 9.2

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном поаялке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном	
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2023 г., в том числе:	---	---	35 774	35 774
2	дебиторская задолженность клиентов	---	---	---	---
3	расчеты с биржами	---	---	---	---
4	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	---	---	35 774	35 774
5	дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---
6	прочее	---	---	---	---
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	---	---	(3 791)	(3 791)
8	дебиторская задолженность клиентов	---	---	---	---
9	расчеты с биржами	---	---	---	---
10	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	---	---	(3 791)	(3 791)
11	дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---
12	прочее	---	---	---	---
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	---	---	31 983	31 983
14	дебиторская задолженность клиентов	---	---	---	---
15	расчеты с биржами	---	---	---	---
16	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	---	---	31 983	31 983
17	дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---
18	прочее	---	---	---	---
19	Текстовое пояснение				

Примечание 10. Инвестиции в ассоциированные организации

Инвестиции в ассоциированные организации

Таблица 10.1

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	31.12.2025 г.				31.12.2024 г.				Страна регистрации
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ао. АО "Главная дорога". 1-01-12755-А	42 378	---	42 378	19,90	42 378	---	42 378	19,90	643
2	ао. АО "НПФ ГАЗФОНД". 1-01-16552-А	30 000	---	30 000	8,33	30 000	---	30 000	8,33	643
3	Доля. ООО "ВСМ-400".	416 670	---	416 670	25,00	---	---	---	---	643
4	Итого	489 048	---	489 048		72 378	---	72 378		
5	Текстовое пояснение	Вложения Общества в ассоциированные компании оцениваются по фактической стоимости (по стоимости приобретения) в соответствии с положениями п.10 МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность». По состоянию на 31.12.2025 признаков обесценения не выявлено (на 31.12.2024 - признаков обесценения не выявлено).								

Примечание 11. Инвестиции в дочерние организации
Инвестиции в дочерние организации

Таблица 11.1

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	31.12.2025 г.				31.12.2024 г.				Страна регистрации
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Доля. ООО «Северянка».	271 000	---	271 000	100,00	271 000	---	271 000	100,00	643
2	Доля. ООО "Глобал- Менеджмент"	1 000	---	1 000	5,00	1 000	---	1 000	5,00	643
3	Итого	272 000	---	272 000		272 000	---	272 000		
4	Текстовое пояснение	<p>ООО "Глобал-Менеджмент" является дочерней компанией ЗАО "Лидер" в связи с тем, что 95% ООО "Глобал-Менеджмент" принадлежит ООО «Северянка» - дочерней компании ЗАО "Лидер". Вложения Общества в дочерние компании оцениваются по фактической стоимости (по стоимости приобретения) в соответствии с положениями п.10 МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность». По состоянию на 31.12.2025 признаков обесценения не выявлено (на 31.12.2024 - признаков обесценения не выявлено).</p>								

Примечание 12. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в объекты инвестиционного имущества	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 года, в том числе:	---	---	---	---
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	---	---	---	---
3	Поступление, в том числе:	---	---	---	---
4	в результате приобретения	---	---	---	---
5	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	---	---	---	---
6	Перевод капитальных вложений в инвестиционное имущество	---	---	---	---
7	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	---	---	---	---
8	Прочее	---	---	---	---
9	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	---	---	---	---
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	---	---	---	---
11	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	---	---	---	---
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	---	---	---	---
13	Поступление, в том числе:	---	---	1 319 195	1 319 195
14	в результате приобретения	---	---	1 319 195	1 319 195
15	в результате последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	---	---	---	---
16	Перевод капитальных вложений в инвестиционное имущество	1 319 195	---	(1 319 195)	---
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	157 591	---	---	157 591
18	Прочее	---	---	---	---
19	Балансовая стоимость на 31.12.2025 года, в том числе:	1 476 786	---	---	1 476 786
20	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 476 786	---	---	1 476 786
21	Текстовое пояснение	Общество учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости			

Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	1 476 786	---
2	Переоценка (Отчет оценщика от 30.12.2025г.)	157 591	---
3	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	1 476 786	---
4	Текстовое пояснение	На 31.12.2025 г. на основании Отчета оценщика от 30.12.2025г. Обществом произведена переоценка инвестиционного имущества.	

Примечание 13. Нематериальные активы и капитальные вложения в них
Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 года, в том числе:	15 287	---	282	---	15 569
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	33 827	---	1 310	---	35 137
3	накопленная амортизация	(18 540)	---	(1 028)	---	(19 568)
4	накопленное обесценение	---	---	---	---	---
5	Поступление	6 911	---	---	---	6 911
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	---	---	---	---	---
7	Выбытие, в том числе:	---	---	---	---	---
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	(256)	---	---	---	(256)
9	накопленная амортизация	256	---	---	---	256
10	Амортизация	(6 816)	---	(159)	---	(6 975)
11	Прочее	---	---	---	---	---
12	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	15 382	---	123	---	15 505
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	40 482	---	1 310	---	41 792
14	накопленная амортизация	(25 100)	---	(1 187)	---	(26 287)
15	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	15 382	---	123	---	15 505
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	40 482	---	1 310	---	41 792
17	накопленная амортизация	(25 100)	---	(1 187)	---	(26 287)
18	Поступление	2 763	---	---	---	2 763
19	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	---	---	---	---	---
20	Выбытие, в том числе:	---	---	---	---	---
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	(2 096)	---	---	---	(2 096)
22	накопленная амортизация	2 096	---	---	---	2 096
23	Амортизация	(7 280)	---	(41)	---	(7 321)
24	Прочее	---	---	---	---	---
25	Балансовая стоимость на 31.12.2025 года, в том числе:	10 865	---	82	---	10 947
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	41 149	---	1 310	---	42 459
27	накопленная амортизация	(30 284)	---	(1 228)	---	(31 512)
28	Текстовое пояснение	<p>На 31.12.2025 года первоначальная стоимость полностью самортизированных и продолжающих использоваться нематериальных активов составляет 506 тыс.руб. (На 31.12.2024 года первоначальная стоимость полностью самортизированных и продолжающих использоваться нематериальных активов составляет 506 тыс.руб.) У Общества отсутствуют самостоятельно созданные НМА. У Общества отсутствуют неамортизируемые НМА, кроме полностью самортизированных. По мнению руководства, балансовая стоимость нематериальных активов приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.</p>				

Примечание 14. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 года, в том числе:	56 442	39 482	29	177 861	17 816	291 630
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	138 562	86 855	644	530 874	17 816	774 751
3	накопленная амортизация	(82 120)	(47 373)	(615)	(353 013)	---	(483 121)
4	Поступление	3 181	15 430	---	675	69 797	89 083
5	Перевод капитальных вложений в основные средства	58 654	28 959	---	---	(87 613)	---
6	Выбытие, в том числе:	---	(378)	---	(2 818)	---	(3 196)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	(1 643)	(7 720)	(524)	(10 880)	---	(20 767)
8	накопленная амортизация	1 643	7 342	524	8 062	---	17 571
9	Амортизация	(12 887)	(3 699)	(29)	(62 654)	---	(79 269)
10	Прочее	---	---	---	11 119	---	11 119
11	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	105 390	79 794	---	124 183	---	309 367
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	198 754	123 524	120	531 788	---	854 186
13	накопленная амортизация	(93 364)	(43 730)	(120)	(407 605)	---	(544 819)
14	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	105 390	79 794	---	124 183	---	309 367
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	198 754	123 524	120	531 788	---	854 186
16	накопленная амортизация	(93 364)	(43 730)	(120)	(407 605)	---	(544 819)
17	Поступление	7 002	107 864	164	6 885	149 519	271 434
18	Перевод капитальных вложений в основные средства	13 800	18 451	---	---	(32 251)	---
19	Выбытие, в том числе:	---	---	---	(184)	---	(184)
20	первоначальная (переоцененная) стоимость	(831)	(5 882)	---	(719)	---	(7 432)
21	накопленная амортизация	831	5 882	---	535	---	7 248
22	Амортизация	(21 364)	(8 733)	(21)	(77 477)	---	(107 595)
23	Прочее	---	---	---	43 212	---	43 212
24	Балансовая стоимость на 31.12.2025 года, в том числе:	104 828	197 376	143	96 619	117 268	516 234
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	218 725	243 956	284	581 167	117 268	1 161 400
26	накопленная амортизация	(113 897)	(46 580)	(141)	(484 548)	---	(645 166)
27	Текстовое пояснение	<p>На 31.12.2025 года балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств составляет 394610 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 31.12.2024 года балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств составляет 305011 тыс.руб.; балансовая стоимость неамортизируемых объектов основных средств составляет 4356 тыс.руб.).</p> <p>За 2025 г. года по строке "Прочее" в колонке "Прочее" отражена сумма 43212 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.</p> <p>По мнению руководства, балансовая стоимость основных средств приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.</p>					

Примечание 15. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31.12.2025 г.			на 31.12.2024 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	135	---	135	42	---	42
2	Расчеты с персоналом	6 227	---	6 227	2 453	---	2 453
3	Расчеты по социальному страхованию	469	---	469	128	---	128
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	263 575	---	263 575	---	---	---
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	49 467	(4 430)	45 037	29 589	(4 430)	25 159
6	Запасы	758	---	758	2 050	---	2 050
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	---	---	---	---	---	---
8	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	---	---	---	---	---	---
9	Прочее	235	---	235	431	---	431
10	Итого	320 866	(4 430)	316 436	34 693	(4 430)	30 263
11	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 года по строке "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" в колонке "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 31.12.2024 года по строке "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" в колонке "Резерв под обесценение" отражен резерв по задолженности компании Bloomberg L.P. в сумме 4430 тыс.руб.).</p>					

Анализ изменений запасов

Таблица 15.2

Номер показателя	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 01.01.2024 г., в том числе:	---	146	---	---	6	152
2	стоимость (или оценка)	---	146	---	---	6	152
3	резерв под обесценение	---	---	---	---	---	---
4	Поступление (создание)	2 366	17 075	3 738	---	5 926	29 105
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	---	---	---	---	---	---
6	Перевод в другие активы и обратно	---	---	---	---	---	---
7	Выбытие	---	---	(263)	---	(678)	(941)
8	Признание в составе расходов	(2 366)	(15 994)	(3 063)	---	(4 843)	(26 266)
9	Создание резерва под обесценение	---	---	---	---	---	---
10	Восстановление резерва под обесценение	---	---	---	---	---	---
11	Прочее	---	---	---	---	---	---
12	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	---	1 227	412	---	411	2 050
13	стоимость (или оценка)	---	1 227	412	---	411	2 050
14	резерв под обесценение	---	---	---	---	---	---
15	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	---	1 227	412	---	411	2 050
16	стоимость (или оценка)	---	1 227	412	---	411	2 050
17	резерв под обесценение	---	---	---	---	---	---
18	Поступление (создание)	6 248	17 546	4 547	44	773	29 158
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	---	---	---	---	---	---
20	Перевод в другие активы и обратно	---	---	---	---	---	---
21	Выбытие	---	---	(138)	---	(406)	(544)
22	Признание в составе расходов	(6 248)	(18 648)	(4 237)	---	(773)	(29 906)
23	Создание резерва под обесценение	---	---	---	---	---	---
24	Восстановление резерва под обесценение	---	---	---	---	---	---
25	Прочее	---	---	---	---	---	---
26	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	---	125	584	44	5	758
27	стоимость (или оценка)	---	125	584	44	5	758
28	резерв под обесценение	---	---	---	---	---	---
29	Текстовое пояснение	По мнению руководства, балансовая стоимость запасов приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.					

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2025 г.

Таблица 15.3

Номер показателя	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 01.01.2025 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 31.12.2025 г.	---	4 430	---	---	---	4 430
6	Текстовое пояснение	По строке "Резерв под обесценение на 01.01.2025 г." и по строке "Резерв под обесценение на 31.12.2025 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".					

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2024 г.

Таблица 15.3

Номер показателя	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
6	Текстовое пояснение	По строке "Резерв под обесценение на 01.01.2024 г." и по строке "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 16. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 16.1

Номер показател	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	---	---
2	Обязательства по аренде	104 378	133 048
3	Средства, привлеченные от государственных организаций, в том числе:	---	---
4	сделки репо	---	---
5	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	---	---
6	Средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе:	---	---
7	сделки репо	---	---
8	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	---	---
9	Средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе:	---	---
10	сделки репо	---	---
11	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	---	---
12	Средства, привлеченные от физических лиц, в том числе:	---	---
13	сделки репо	---	---
14	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	---	---
15	Прочее	---	---
16	Итого	104 378	133 048
17	Текстовое пояснение	По строке «Обязательства по аренде» раскрытие информации о справедливой стоимости не требуется согласно п. 29 МСФО (IFRS) 7.	

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 16.2

Номер показателя	Наименование показателя	процентные ставки		процентные ставки	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)				
2	Обязательства по аренде	13,05 - 24,71	12 - 365	13,05 - 22,48	10 - 730
3	Средства, привлеченные от государственных организаций				
4	Средства, привлеченные от кредитных организаций				
5	Средства, привлеченные от других юридических лиц				
6	Средства, привлеченные от физических лиц				
7	Прочее				
8	Текстовое пояснение	Погашение арендных обязательств производится равными платежами на ежемесячной основе.			

Примечание 17. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	6 948	1 940
2	Кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	1 464	1 021
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	1 393	937
4	Расчеты с акционерами, участниками	---	---
5	Задолженность за услуги связи	480	364
6	Задолженность за курьерские и почтовые услуги	91	99
7	Задолженность по медицинским услугам	50	40
8	Обеспечительный взнос по договору аренды	1 966	625
9	Задолженность по оплате пенсионных взносов на негосударственное пенсионное обеспечение	---	106
10	Задолженность по охранным услугам	---	1 260
11	Задолженность по командировочным расходам	3 632	---
12	Задолженность по содержанию инвестиционного имущества	100	---
13	Прочее	15	---
14	Итого	16 139	6 392
15	Текстовое пояснение	Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании "Управление рисками" настоящего приложения. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании "Справедливая стоимость" настоящего приложения.	

Примечание 18. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с клиентами	---	150 000
2	Расчеты с персоналом	491 972	220 332
3	Расчеты по социальному страхованию	1 141	580
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	---	---
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	92 050	46 080
6	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	---	---
7	Прочее	---	---
8	Итого	585 163	416 992
9	Текстовое пояснение	<p>По строке "Расчеты с персоналом", в том числе отражены "Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам и обязательства по премиям/вознаграждениям по итогам года".</p> <p>На 31.12.2025 года сумма обязательства по отпускам составляет 491827 тыс.руб. (на 31.12.2024 года сумма обязательства по отпускам и обязательства по премиям/вознаграждениям по итогам год составляет 220332 тыс.руб.)</p>	

Примечание 19. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Корректировка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01.01.2024 года	143 571 431	14 357	---	---	---	14 357
2	Эмиссия	---	---	---	---	---	---
3	Прочее	---	---	---	---	---	---
4	На 31.12.2024	143 571 431	14 357	---	---	---	14 357
5	На 01.01.2025 года	143 571 431	14 357	---	---	---	14 357
6	Эмиссия	---	---	---	---	---	---
7	Прочее	---	---	---	---	---	---
8	На 31.12.2025 года	143 571 431	14 357	---	---	---	14 357
9	Текстовое пояснение	<p>Номинальный зарегистрированный уставный капитал ЗАО "Лидер" по состоянию на 31.12.2025 года составляет 14357 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 14357 тысяч рублей). Все выпущенные в обращение акции ЗАО "Лидер" полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.</p> <p>Каждая акция предоставляет право одного голоса.</p> <p>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.</p> <p>Количество акций увеличилось с 67 000 000 до 143 571 431. Размер эмиссионного дохода составил 3 993 200 тыс. руб.).</p>					

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств, установленных Банком России, осуществляется на ежемесячной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителем, а также предоставляются в Банк России и размещаются на интернет-сайте Общества.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2024 года и 2025 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к величине капитала (размеру собственных средств), установленному Банком России. Нарушения отсутствуют. Минимальный размер собственных средств ЗАО "Лидер", рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 80000 тысяч рублей. На 31.12.2025 года величина собственных средств ЗАО "Лидер" составляет 15276076 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 14413040 тысяч рублей).
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Размер резервного фонда (капитала) в 2024 году и в течение 2025 года не менялся (последнее изменение размера резервного фонда было в 2014 году). На 31.12.2025 размер резервного фонда ЗАО «Лидер» составляет 2 153,6 тыс.руб. (15% от величины уставного капитала).

Примечание 20. 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

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, за 2025 г.

Таблица 20.1

Номер показателя	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:	9 447	1 220 152	---	---	1 229 599
2	ценные бумаги	9 447	1 220 152	---	---	1 229 599
3	цифровые финансовые активы	---	---	---	---	---
4	прочие долевые инструменты	---	---	---	---	---
5	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	---	---	---	---	---
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---	---	---	---
7	прочее	---	---	---	---	---
8	Финансовые обязательства, в том числе:	---	---	---	---	---
9	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	---	---	---	---	---
10	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	---	---	---	---	---
11	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	---	---	---	---	---
12	прочее	---	---	---	---	---
13	Итого	9 447	1 220 152	---	---	1 229 599
14	Текстовое пояснение					

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, за 2024 г.

Таблица 20.1

Номер показателя	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	21 112	340 931	---	---	362 043
3	цифровые финансовые активы	---	---	---	---	---
4	прочие долевыe инструменты	---	---	---	---	---
5	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	---	---	---	---	---
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---	---	---	---
7	прочее	---	---	---	---	---
8	Финансовые обязательства, в том числе:	---	---	---	---	---
9	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	---	---	---	---	---
10	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	---	---	---	---	---
11	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	---	---	---	---	---
12	прочее	---	---	---	---	---
13	Итого	21 112	340 931	---	---	362 043
14	Текстовое пояснение					

Примечание 21. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 451 091	2 060 505
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 559 986	720 336
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	---	---
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	---	---
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	545 566	993 080
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	281 619	328 109
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	---	---
8	прочее	63 920	18 980
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	---	---
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	---	---
11	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	---	---
13	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	---	---
14	прочее	---	---
15	Итого	2 451 091	2 060 505
16	Текстовое пояснение		

Примечание 22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	---	---
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости имущества	157 590	---
3	Расходы на ремонт	---	---
4	Доходы (расходы) от выбытия (реализации) имущества	---	---
5	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	---	---
6	Расходы на содержание недвижимости	(964)	---
7	Амортизация недвижимости	---	---
8	Прочее	---	---
9	Итого	156 626	---
10	Текстовое пояснение		

Примечание 23. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг)	---	---
2	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	7 815 069	1 724 666
3	Выручка от оказания услуг бюро кредитных историй	---	---
4	Выручка от оказания услуг кредитного рейтингового агентства	---	---
5	Выручка от оказания услуг страхового брокера	---	---
6	Выручка от оказания услуг оператора финансовых платформ	---	---
7	Выручка от оказания услуг оператора инвестиционных платформ	---	---
8	Выручка от оказания услуг оператора информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов	---	---
9	Итого	7 815 069	1 724 666
10	Всего	7 815 069	1 724 666
11	Текстовое пояснение	<p>По строке "Выручка от оказания услуг по доверительному управлению" в столбце 3 Общество отражает вознаграждение за 2025 г. в сумме 7 815 069 тыс. руб. по следующим видам деятельности:</p> <p>"Управление пенсионными резервами негосуд.пенси.фондов" - 6 639 967 тыс.руб.;</p> <p>"Деятельность по управлению ценными бумагами" - 1 153 238 тыс.руб.;</p> <p>"Управление пенсионными накоплениями негосуд.пенси.фондов" - 5 612 тыс.руб.;</p> <p>"Управление инвестиционными фондами" - 2 179 тыс.руб.;</p> <p>"Другие виды деятельности по управлению активами" - 14 073 тыс.руб.</p> <p>По строке "Выручка от оказания услуг по доверительному управлению" в столбце 4 Общество отражает вознаграждение за 2024 г. в сумме 1 724 666 тыс. руб. по следующим видам деятельности:</p> <p>"Управление пенсионными резервами негосуд.пенси.фондов" - 1 210 553 тыс.руб.;</p> <p>"Деятельность по управлению ценными бумагами" - 501 496 тыс.руб.;</p> <p>"Управление пенсионными накоплениями негосуд.пенси.фондов" - 4 437 тыс.руб.;</p> <p>"Управление инвестиционными фондами" - 1 932 тыс.руб.;</p> <p>"Другие виды деятельности по управлению активами" - 6 248 тыс.руб.</p>	

Примечание 24. Расходы на персонал.

Расходы на персонал

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 704 636	1 163 923
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	326 865	215 371
3	Расходы по программе с установленными выплатами	---	---
4	Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	---	---
5	Расходы по выходным пособиям	340	---
6	Расходы по подготовке и переподготовке кадров	539	956
7	Расходы по ДМС	39 833	36 824
8	Прочее	---	---
9	Итого	2 072 213	1 417 074
10	Текстовое пояснение		

Примечание 25. Прямые операционные расходы
Прямые операционные расходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 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	17 553	8 939
5	Расходы по комиссии за клиринг	---	---
6	Биржевые сборы	---	---
7	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	---	---
8	Расходы специализированного депозитария за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	---	---
9	Расходы на услуги трансфер-агентов	---	---
10	Расходы на технические услуги	---	---
11	Расходы на рекламу при оказании услуг	---	---
12	Расходы по внесению информации о возникновении, переходе и прекращении утилитарного цифрового права	---	---
13	Расходы по выпуску цифровых финансовых активов и иных цифровых прав	---	---
14	Прочее	---	---
15	Итого	17 553	8 939
16	Текстовое пояснение		

Примечание 26. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению 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, кроме обязательств по аренде	---	---
4	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выпущенным долговым ценным бумагам	---	---
5	По обязательствам по аренде	13 347	18 695
6	Прочее	---	---
7	Итого	13 347	18 695
8	Текстовое пояснение		

Примечание 27. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	12 116	7 393
2	Амортизация основных средств	107 595	79 269
3	Амортизация нематериальных активов	7 321	6 975
4	Расходы по аренде	1 251	836
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	61 648	32 583
6	Расходы по страхованию	5 395	3 717
7	Расходы на рекламу и маркетинг	5 643	6 076
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	11 881	19 967
9	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	---	---
10	Представительские расходы	---	113
11	Транспортные расходы	5 284	3 954
12	Расходы на служебные командировки	19 319	4 396
13	Прочие хозяйственные расходы	59 137	45 141
14	Неустойки (штрафы, пени)	224	5
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 436	1 668
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	19 975	15 846
17	Расходы по списанию стоимости ТМЦ	33 696	31 041
18	Плата за право пользования	15 272	11 528
19	Услуги по сопровождению ПО, IT-инфраструктура	5 797	4 000
20	Услуги по содержанию офиса	2 542	1 412
21	Членские взносы	2 070	928
22	Участие в конференции, конгрессе, форуме	1 245	5 042
23	Материальная помощь	2 079	1 379
24	Услуги по организации и проведению мероприятий	30 985	12 142
25	Прочее	928	900
26	Итого	412 839	296 311
27	Текстовое пояснение		

Примечание 28. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду имущества, кроме инвестиционного имущества	435	360
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	---	---
3	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	---	---
4	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	---	---
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	---	---
6	Доходы от возмещенных расходов	553	577
7	Доходы от возврата арендованного помещения	16	195
8	Прочее	---	3
9	Итого	1 004	1 135
10	Текстовое пояснение		

Прочие расходы

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	---	---
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	566 864	97 995
3	Прочее	880	31
4	Итого	567 744	98 026
5	Текстовое пояснение		

Примечание 29. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	<p>ЗАО "Лидер" арендует объекты недвижимости (офисные помещения, складские помещения, парковочные места, гаражи). Классификация договоров аренды осуществляется на дату первого применения МСФО (IFRS) 16 "Аренда", в дальнейшем - на дату заключения договора аренды. В соответствии с п. 2.12. Положения 635-П и параграфом 5 МСФО (IFRS) 16 "Аренда" для краткосрочных договоров аренды и/или договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость ЗАО "Лидер" не применяет общий подход к учету аренды, то есть не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Упрощение принято по договорам аренды гаражей. Арендные платежи по таким договорам признаются в качестве расхода в течение срока аренды. По договорам аренды офисных помещений, складских помещений и парковочных мест на дату первого применения МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (01.01.2019) по каждому объекту учета признаны активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды. Срок договоров аренды для бухгалтерского учета определяется на основании сложившейся практики и профессионального суждения в соответствии с Положением 635-П и МСФО (IFRS) 16 "Аренда".</p>
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	не отличаются
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	<p>1) в связи с увеличением стоимости аренды пересмотрена в сторону увеличения стоимость актива в форме права пользования и сумма обязательства по объектам аренды: ТЦ "АЭРОБУС" 5 этаж, ТЦ "АЭРОБУС" 4 этаж, ТЦ "АЭРОБУС" 4 этаж к.25, ТЦ "АЭРОБУС" 4 этаж к.6, ТЦ "АЭРОБУС" Архив, ТЦ "АЭРОБУС" Парковка (-2 эт), Симферопольский б-р, 13;</p> <p>2) в связи с заключением 30.12.2025 г. двух новых договоров аренды отражена стоимость актива в форме права пользования и сумма обязательства по объектам аренды: ТЦ АЭРОБУС Парковка 2 и ТЦ АЭРОБУС" Склад. Ставка дисконтирования определена в размере = 16,13% (номинальная безрисковая ставка доходности =13,04% плюс премия за риск =3,09%).</p>

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

Таблица 29.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	14	96 619	124 183
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	12	---	---
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	16	104 378	133 048
4	Текстовое пояснение			

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

Таблица 29.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	14 601	19 545
2	проценты уплаченные	13 346	18 695
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	1 255	850
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	---	---
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	75 142	56 494
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	75 142	56 494
7	Итого	89 743	76 039
8	Текстовое пояснение		

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендодателем

Таблица 29.4

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендодателя, связанной с договорами аренды	<p>ЗАО "Лидер" является субарендодателем (промежуточным арендодателем) актива в форме права пользования - офисного помещения. Величина сдаваемой в субаренду площади составляет менее 0,5% от площади, взятой в аренду, получаемый от субаренды доход составляет менее 0,01% от общей суммы дохода.</p> <p>Трудоёмкость расчетов и отражения в учете такого договора аренды как финансовой аренды при несущественности объекта учета и нематериальности финансового результата от этой операции превышает полезность данной информации для пользователя. Обществом принято решение отражать в бухгалтерском учете субаренду как операционную аренду. Сумма арендной платы по операционной аренде признается в качестве дохода на дату возникновения у арендодателя права на его получение, но не позднее последнего дня каждого квартала.</p>
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами на предмет аренды, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	не применимо
3	Качественная и количественная информация, объясняющая существенные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	не применимо
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	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

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

Таблица 29.5

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	361	318
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	361	318
8	Текстовое пояснение		

Примечание 30. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	1 949 773	329 837
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	324 019	130 047
3	Прочее	---	---
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	2 273 792	459 884
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	---	---
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	2 273 792	459 884
7	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2025 г. составляет 25 процентов (в 2024 г.: 20 процентов). Отложенные налоги на конец 2024 г. пересчитаны по ставке 25%.	

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

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	8 990 671	2 651 857
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	2 247 667	530 371
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	217 132	69 519
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(8 023)	(13 415)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	225 155	82 934
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	(183 525)	(121 968)
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	---	---
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	---	---
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	---	(18 038)
10	Прочее	(7 482)	---
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	2 273 792	459 884
12	Текстовое пояснение		

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за 2025 г.

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	01.01.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31.12.2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Нематериальные активы	3	817	---	820
2	Оценочное обязательство по неиспользованным дням отпуска сотрудников и предстоящих выплат	55 083	67 874	---	122 957
3	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	239	(239)	---	---
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 590	(40 590)	---	---
5	Обязательства по аренде	2 126	(303)	---	1 823
6	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	55	(53)	---	2
7	Дебиторская задолженность	9 260	(4 247)	---	5 013
8	Общая сумма отложенного налогового актива	107 356	23 259	---	130 615
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	---	---	---	---
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	107 356	23 259	---	130 615
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
11	Основные средства	(9 628)	(5 157)	---	(14 785)
12	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	(1 570)	---	(1 570)
13	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	(308 845)	---	(308 845)
14	Предоставленные займы (РЕПО)	(34)	---	---	(34)
15	Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия	(7 500)	7 500	---	---
16	Инвестиционное имущество	---	(39 206)	---	(39 206)
17	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(17 162)	(347 278)	---	(364 440)
18	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	90 194	(324 019)	---	(233 825)
19	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	90 194	(324 019)	---	(233 825)
20	Текстовое пояснение				

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за 2024 г.

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	01.01.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
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. Временные разницы, увеличивающие 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
	Текстовое пояснение				

Примечание 31. Управление рисками
Информация об управлении кредитным риском

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Общество принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства. Кредитный риск возникает в результате инвестиционных операций по размещению собственных средств и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Под кредитным риском понимается риск потерь, связанных с ухудшением состояния дебитора, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния (рейтинга) понимается как ухудшение финансового состояния дебитора, так и ухудшение деловой репутации, позиций среди конкурентов в регионе, отрасли, снижение способности завершить некий конкретный проект и т. д., т. е. все факторы, способные повлиять на платежеспособность дебитора. Потери могут быть как прямые – дефолт по обязательствам, так и косвенные – снижение стоимости обязательств. В целях управления кредитными рисками Компанией разработано Положение об управлении кредитным риском, Методика оценки и лимитирования кредитных рисков, которая предполагает использование собственных методик оценки, показателей и инструментов управления, реализуемых по усмотрению Общества. Система управления кредитным риском Компании основана на следующих составляющих:</p> <ul style="list-style-type: none"> •стратегия; •методология; •процедуры; •контроль; •актуализация. <p>Стратегия управления финансовыми рисками Общества, в том числе кредитным риском, базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности, направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя рисков и предполагает:</p> <ul style="list-style-type: none"> •учет факторов, оказывающих существенное влияние на инвестиционную активность: размер и структура инвестиционного портфеля, величина собственных средств; •построение классического умеренно консервативного портфеля, основанного на трех принципах: консервативности (соотношение между высоконадежными и рискованными долями поддерживается таким образом, чтобы возможные потери от рискованной доли с подавляющей вероятностью покрывались доходами от надежных активов), диверсификации и ликвидности; •приоритетное значение вложений в инструменты с фиксированной доходностью (облигации, депозиты, и т.д.); •учет уровня риска при принятии решений о целесообразности проведения операций и оценке эффективности инвестиционной деятельности; •отказ от проведения операций в том случае, если объем возможных потерь превышает допустимый уровень либо экономическую целесообразность; •ограничение возможных потерь посредством установления и исполнения требований к качеству активов, разрешенных для инвестирования; •ограничение объема возможных потерь посредством диверсификации активов и обязательств контрагентов, достигаемой за счет ограничения концентрации активов одного или группы связанных эмитентов/контрагентов, а также посредством установления и выполнения требований по среднему уровню качества инвестиционного портфеля активов; •формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов в рамках инвестиционной деятельности.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Основными методами снижения кредитного риска являются принятие обеспечения по договорам и установление непокрытых лимитов на проведение операций, основанное на оценке кредитного риска эмитента/контрагента/инструмента по сделкам с финансовыми инструментами. Система кредитных лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Обществом чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Генерального директора и/или Совета по управлению активами. Система кредитных лимитов состоит из следующих видов лимитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Лимит риска на размещение денежных средств в кредитной организации (срочные банковские вклады, депозитные сертификаты, остатки на расчетных счетах, долговые ценные бумаги); •Лимит риска эмитентов долговых ценных бумаг корпоративных эмитентов, а также муниципальных образований и субъектов РФ; •Лимит риска контрагента; •Лимит риска на группу связанных лиц; •Лимит на отдельный выпуск долговых ценных бумаг - для некоторых классов эмитентов; •Лимит риска на средний уровень качества инвестиционного портфеля. <p>Для оценки уровня кредитного риска и установления лимита определяются внутренний кредитный рейтинг эмитента/контрагента и категории кредитного риска, к которым может относиться эмитент/контрагент. Применяемые категории кредитного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Минимальный риск– возможность дефолта оценивается как маловероятная. •Низкий риск – возможность дефолта оценивается как низкая. •Средний риск– возможность дефолта оценивается как средняя. •Повышенный риск - возможность дефолта оценивается как повышенная. •Высокий – в настоящее время существует высокая вероятность невыполнения финансовой организацией своих долговых обязательств. •Технический дефолт - нарушение сроков исполнения обязательств и/или частичное невыполнение обязательств несмотря на физическую возможность их исполнения. •Дефолт - отсутствие физической возможности исполнить обязательства, банкротство эмитента/контрагента. <p>Внутренний кредитный рейтинг – это балльная оценка в диапазоне от 0 до 100 баллов. Оба показателя (внутренний рейтинг, категория кредитного риска) определяются с помощью многомерного сравнительного анализа нескольких групп показателей (внешних кредитных рейтингов, факторов, связанных с отраслевыми рисками, структурой акционерного капитала, качеством корпоративного управления, позицией компании на рынке, финансовым состоянием) на основе их интегральных оценок с учетом весовых коэффициентов.</p> <p>Значения внутренних рейтингов сопоставляются с категориями кредитного риска. Лимиты для разных групп эмитентов/контрагентов устанавливаются согласно утвержденным методикам в зависимости от значения внутреннего рейтинга. Для эмитентов/контрагентов, относящимся к категориям «повышенный риск», «высокий риск», «технический дефолт», «дефолт» по общему правилу лимиты риска не открываются. Для категории «повышенный риск» лимит может быть открыт в исключительных случаях при наличии дополнительных обоснований экономической целесообразности совершения сделки/операции.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Актуализация внутренних кредитных рейтингов и пересмотр лимитов риска проводится так часто, как часто меняется кредитоспособность эмитента/контрагента, но не реже одного раза в квартал. Существенные события отслеживаются ежедневно: выход новой отчетности, изменения в структуре капитала, поглощение других компаний или иные крупные экономические события.</p> <p>В случае возникновения угрозы значительных потерь при проведении операций в рамках установленного лимита, лимит может быть оперативно сокращен/закрыт/приостановлен по инициативе руководителя любого из подразделений – Управления риск-менеджмента, Отдела внутреннего контроля, Аналитического управления, Отдела ценных бумаг, Управления экономической и информационной безопасности, Заместителя генерального директора по работе на фондовом рынке или Генерального директора.</p> <p>Организация производит оценку ожидаемых кредитных убытков и формирует резерв под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов в рамках своей инвестиционной деятельности. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков разработана и утверждена Методика оценки ожидаемых кредитных убытков для финансовых инструментов. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признаётся по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется на основе модели оценки ожидаемых кредитных убытков в зависимости от стадии:</p> <ul style="list-style-type: none"> •ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев (стадия 1 - в тех случаях, когда не было значительного повышения кредитного риска); •ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока действия финансового актива (стадия 2 - значительное повышение кредитного риска, стадия 3 - кредитно-обесцененные финансовые активы, а также для кредитно-обесцененных активов при первоначальном признании). <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков (ECL) производится на основе следующих показателей:</p> <ul style="list-style-type: none"> •внутренний кредитный рейтинг; •вероятность дефолта (PD); •уровень потерь при дефолте (LGD); •сумма под риском (EAD). <p>Предельный размер кредитного риска определяется системой ограничений уровня кредитного риска – лимитами кредитного риска (лимитом на минимально допустимый кредитный рейтинг инструмента, лимитом на средний уровень кредитного рейтинга портфеля долговых инструментов и иными ограничениями). Значения ограничения устанавливаются решением Совета по управлению активами. Расчет ограничений (лимитов) кредитного риска производится в соответствии с утвержденной в Компании Методикой оценки и лимитирования кредитных рисков.</p> <p>Оценка индивидуального кредитного риска эмитента / контрагента производится на основании значения внутреннего кредитного рейтинга и соответствующей ему категории кредитного риска. Внутренний кредитный рейтинг определяется Аналитическим управлением на основании финансовых показателей эмитента / контрагента. Значения внутреннего кредитного рейтинга рассчитываются по действующим методикам определения категории кредитного риска, утвержденным в организации для разных видов эмитентов/контрагентов.</p> <p>На основании внутреннего кредитного рейтинга определяется вероятность дефолта в течении года PD.</p> <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков в зависимости от стадии обесценения определяется на основании вероятности дефолта в течении года PD и расчётной оценки убытка в случае дефолта LGD.</p>
2	<p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	<p>Максимальный размер кредитного риска, которому подвержена Организация, представлен суммами финансовых активов за исключением долевых инструментов. Активы организации подверженные кредитному риску –долговые ценные бумаги, депозиты кредитных организаций, денежные средства на расчетных и/или специальных брокерских счетах в кредитных организациях, обязательства по сделкам обратного РЕПО, обязательства по выданным гарантиям, дебиторская задолженность, выданные авансы.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт – невозможность выполнения контрагентом своих обязательств в полном объеме в срок.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Займы, депозиты, дебиторская задолженность и долговые ценные бумаги списываются (частично или полностью) когда у Общества нет оснований ожидать возмещения по данным финансовым активам. Обычно это происходит, когда Общество определяет, что контрагент / эмитент не имеет активов или источников дохода, достаточных для погашения суммы задолженности. Однако к списанным активам могут быть применены принудительные меры с целью соответствия процедурам Общества по взысканию причитающихся сумм (принудительное истребование). Списание финансовых активов производится на основании профессионального суждения (служебной записки) ответственного лица и оформляется бухгалтерской справкой.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Группировки не применяются
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Организация по возможности максимально полно использует следующую информацию для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки: •данные бухгалтерской (финансовой) и другой отчетности контрагентов; •иные доступные сведения, предоставляемые контрагентами, структурными подразделениями организации, а также полученные из открытых источников; •данные по финансовым инструментам, все условия, предусмотренные договором, в том числе наличие обеспечения. •макроэкономические факторы, прогнозы и ожидания на протяжении всего срока действия финансовых инструментов; •иную существенную информацию. При оценке ожидаемых кредитных убытков по возможности максимально полно используется вся доступная внутренняя и внешняя информация, состоящая из исторических данных, данных о текущих экономических условиях, прогнозирования будущих событий.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Внутренний кредитный рейтинг (балльная оценка от 0 до 100 баллов) определяется на основе внутренних методик оценки. Оценка годовой вероятности дефолта проводится на основании логарифмической зависимости годовой частоты дефолтов и значений внутренних кредитных рейтингов (балльные оценки от 0 до 100). Коэффициенты данной зависимости определяются на основании среднегодовых значений частоты дефолтов по шкале российского рейтингового агентства «Эксперт РА» в соответствии с сопоставлением этой шкалы с внутренней шкалой кредитного рейтинга. По мере обновления данных рейтинговым агентством коэффициенты пересматриваются. Оценка вероятностей дефолта для других горизонтов производится на основе годовых оценок. Уровень потерь при дефолте (LGD) для финансовых инструментов принимается в размере 100%, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению за доверительное управление активами – 0%. При наличии обеспечения и других существенных факторов Управлением риск-менеджмента в соответствии с профессиональным суждением может приниматься решение об увеличении или уменьшении размера LGD. В качестве суммы под риском при дефолте принимается остаток величины кредитных требований, подверженных риску дефолта. Для отражения временной стоимости денег денежные потоки дисконтируются к отчетной дате с применением эффективной процентной ставки, определенной при первоначальном признании инструмента. Для инструментов с плавающей процентной ставкой (например, привязанной к индексу инфляции) в целях дисконтирования применяется текущая эффективная процентная ставка, определенная на дату расчета величины ожидаемых кредитных убытков. В целях расчёта ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев за величину EAD принимается валовая балансовая стоимость актива.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>Расчёт ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев / всего срока действия актива осуществляется по формуле: $EL=PD \cdot LGD \cdot EAD \cdot D$ где: EL– ожидаемые убытки; PD – фактическая вероятность дефолта; LGD – уровень потерь при дефолте; EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта; D– ставка дисконтирования, равная первоначальной эффективной процентной ставке или текущей эффективной процентной ставке (для инструментов с плавающей ставкой). Вероятность дефолта актива определяется в зависимости от установленного значения внутреннего кредитного рейтинга и соответствующей ему категории кредитного риска по следующей формуле: $PD_t = 1 - (1 - 33.958\% \cdot e^{-(0.08641 \cdot R)})^{t/365}$ где: R – внутренний кредитный рейтинг эмитента/контрагента/отдельного выпуска облигаций; t – период времени, за который определяется вероятность дефолта, в днях, с учётом графика погашения финансового инструмента.</p> <p>В случае невозможности определения внутреннего балльного кредитного рейтинга по действующим методикам организации, внутренний кредитный рейтинг эмитента/контрагента/отдельного выпуска облигаций определяется на основе внешнего кредитного рейтинга путем сопоставления оценок в соответствии с Таблицей 2 пункта 4.1.5 Приложения к Учетной политике «Методика оценки ожидаемых кредитных убытков для финансовых инструментов» или на основании профессионального суждения Управления риск-менеджмента определяется категория риска, а вероятность дефолта устанавливается на уровне, соответствующем нижней границе указанной категории. Величина LGD для финансовых инструментов принимается в размере 100%. При наличии обеспечения и других существенных факторов Управлением риск-менеджмента в соответствии с профессиональным суждением может приниматься решение об увеличении или уменьшении размера LGD. При расчёте ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев за величину EAD•D принимается валовая балансовая стоимость актива.</p> <p>Ожидаемые кредитные убытки по инструментам, которые не являются кредитно-обесцененными финансовыми активами, при первоначальном признании оцениваются через резерв под ожидаемые кредитные убытки вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчётной даты.</p> <p>Резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок признается в отношении финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно вырос с момента первоначального признания, а также в отношении кредитно-обесцененных финансовых активов.</p> <p>Кредитно-обесцененный финансовый инструмент – финансовый актив, по которому произошли события, оказывающие негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки (значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика, нарушение условий договора, иные существенные события).</p> <p>При определении существенного ухудшения кредитного качества учитывается:</p> <ul style="list-style-type: none"> •изменение риска возникновения дефолта с момента первоначального признания; •предполагаемый срок действия финансового инструмента; •иная информация, которая может повлиять на оценку кредитного риска. <p>Значительному повышению кредитного риска соответствует повышение кредитного риска на 2 категории, переход из средней в повышенную категорию кредитного риска, либо снижение рейтинга на 3 балла, если при первоначальном признании финансового инструмента его категория была определена как «повышенный кредитный риск».</p> <p>Оценка стадии для активов, не являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании:</p> <ul style="list-style-type: none"> •стадия 1 – категория кредитного риска «Низкая» или «Минимальная» либо с момента первоначального признания не было значительного повышения кредитного риска; •стадия 2 – с момента первоначального признания произошло значительное повышение кредитного риска, но актив не является кредитно-обесцененным; •стадия 3 – по данному инструменту наступил дефолт, инструменту присвоена категория кредитного риска «Высокая» или он является кредитно-обесцененным.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	---
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	---
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	---
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	---

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 2025 г.

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	1 500	1 007	---	---	55
2	расчетные счета	754	1 007	---	---	---
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---
4	прочее	746	---	---	---	55
5	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 488 670	526	---	---	---
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	---	---	---	---	---
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	80 194	---	---	---	---
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 408 476	---	---	---	---
9	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	---	526	---	---	---
10	прочее	---	---	---	---	---
11	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 988 145	---	---	---	---
12	требования по возврату выданного обеспечения	---	---	---	---	---
13	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 988 145	---	---	---	---
14	прочие выданные займы	---	---	---	---	---
15	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	---	---	---	---	---
16	прочее	---	---	---	---	---
17	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	---	---	---	---	---
18	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	---	---	---	---	---
19	дебиторская задолженность клиентов	---	---	---	---	---
20	расчеты с биржами	---	---	---	---	---
21	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	---	---	---	---	---
22	дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---	---
23	прочее	---	---	---	---	---
24	Итого	3 478 315	1 533	---	---	55

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга	
1	2	3	4	5	6	7	
25	Текстовое пояснение	<p>Общество анализирует риски на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами S&P, Fitch, Moody's, а также на основе кредитных рейтинговых агентств, включенных в реестр Банка России - АКРА и Эксперт РА. В 1 категорию (рейтинг А) попадают ценные бумаги/контрагенты с рейтингом не ниже суверенного и низким уровнем риска. Нижними границами попадания в 1 категорию являются рейтинги ВВВ-/Ваа3/ВВВ- по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и рейтинги ruAAA/AAA(RU) по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА. Во 2 категорию (рейтинг В) попадают контрагенты, рейтинги которых находятся в пределах от В-/В3/В- до ВВ+/Ва1/ВВ+ включительно по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и в пределах от ruВВ/ВВ(RU) до ruAA+/AA+(RU) включительно по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА.</p>					7

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 31.2

Номер показателя	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	расчетные счета	---	3 560 189	---	---	---
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---
4	прочее	---	677	---	---	66
5	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 413 662	1 163 884	---	---	---
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	506 175	---	---	---	---
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	1 163 634	---	---	---
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 907 487	---	---	---	---
9	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	---	250	---	---	---
10	прочее	---	---	---	---	---
11	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 983 458	505 834	---	---	---
12	требования по возврату выданного обеспечения	---	---	---	---	---
13	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 983 458	505 834	---	---	---
14	прочие выданные займы	---	---	---	---	---
15	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	---	---	---	---	---
16	прочее	---	---	---	---	---
17	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	---	41 000	---	---	---
18	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	---	---	---	---	---
19	дебиторская задолженность клиентов	---	---	---	---	---
20	расчеты с биржами	---	---	---	---	---
21	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	---	---	---	---	---
22	дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---	---
23	прочее	---	41 000	---	---	---
24	Итого	4 397 120	5 271 584	---	---	66

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга	
1	2	3	4	5	6	7	
25	Текстовое пояснение	<p>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-/В3/В- до ВВ+/Ba1/ВВ+ включительно по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и в пределах от ruBB/BB(RU) до ruAA+/AA+(RU) включительно по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА.</p>					7

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 2025 г.

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 498 735	2 636	---	---	71 036
2	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	---	---	---	---	---
3	дебиторская задолженность клиентов	4 498 735	2 636	---	---	71 036
4	расчеты с биржами	---	---	---	---	---
5	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	---	---	---	---	---
6	дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---	---
7	прочее	---	---	---	---	---
8	Итого	4 498 735	2 636	---	---	71 036
9	Текстовое пояснение	<p>Общество анализирует риски на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами S&P, Fitch, Moody's, а также на основе кредитных рейтинговых агентств, включенных в реестр Банка России - АКРА и Эксперт РА. 1 категорию (рейтинг А) попадают контрагенты с рейтингом не ниже суверенного и низким уровнем риска. Нижними границами попадания в 1 категорию являются рейтинги BBB-/Baa3/BBB- по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и рейтинги ruAAA/AAA(RU) по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА. Во 2 категорию (рейтинг В) попадают контрагенты, рейтинги которых находятся в пределах от В-/B3/B- до ВВ+/Ba1/BB+ включительно по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и в пределах от ruBB/BB(RU) до ruAA+/AA+(RU) включительно по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА.</p>				

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 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	553 085	2 170	---	---	32 851
2	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	---	---	---	---	---
3	дебиторская задолженность клиентов	553 085	2 170	---	---	32 851
4	расчеты с биржами	---	---	---	---	---
5	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	---	---	---	---	---
6	дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---	---
7	прочее	---	---	---	---	---
8	Итого	553 085	2 170	---	---	32 851
9	Текстовое пояснение	<p>Общество анализирует риски на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами S&P, Fitch, Moody's, а также на основе кредитных рейтинговых агентств, включенных в реестр Банка России - АКРА и Эксперт РА. 1 категорию (рейтинг А) попадают контрагенты с рейтингом не ниже суверенного и низким уровнем риска. Нижними границами попадания в 1 категорию являются рейтинги BBB-/Baa3/BBB- по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и рейтинги ruAAA/AAA(RU) по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА. Во 2 категорию (рейтинг В) попадают контрагенты, рейтинги которых находятся в пределах от В-/B3/B- до ВВ+/Ba1/BB+ включительно по международным шкалам S&P/Moody's/Fitch и в пределах от ruBB/BB(RU) до ruAA+/AA+(RU) включительно по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА.</p>				

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31 декабря 2025 г.

Таблица 31.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	2 562	---	---	2 562
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	19 057 493	---	---	19 057 493
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 057 493	---	---	19 057 493
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	---	---	---	---
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 049 748	---	---	8 049 748
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 489 196	---	---	1 489 196
7	займы выданные и прочие размещенные средства	1 988 145	---	---	1 988 145
8	дебиторская задолженность	4 572 407	---	---	4 572 407
9	Инвестиции в ассоциированные организации	489 048	---	---	489 048
10	Инвестиции в совместные предприятия	---	---	---	---
11	Инвестиции в дочерние организации	272 000	---	---	272 000
12	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	---	---	---	---
13	Прочее	---	---	---	---
14	Итого активов	27 870 851	---	---	27 870 851
Раздел II. Обязательства					
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(120 517)	---	---	(120 517)
16	средства клиентов	---	---	---	---
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(104 378)	---	---	(104 378)
18	выпущенные долговые ценные бумаги	---	---	---	---
19	кредиторская задолженность	(16 139)	---	---	(16 139)
20	Прочее	---	---	---	---
21	Итого обязательств	(120 517)	---	---	(120 517)
22	Чистая балансовая позиция	27 750 334	---	---	27 750 334
23	Текстовое пояснение				

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31 декабря 2024 г.

Таблица 31.4

Номер показателя	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
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	---	---	---	---
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 695 944	---	---	6 695 944
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 577 546	---	---	3 577 546
7	займы выданные и прочие размещенные средства	2 489 292	---	---	2 489 292
8	дебиторская задолженность	629 106	---	---	629 106
9	Инвестиции в ассоциированные организации	72 378	---	---	72 378
10	Инвестиции в совместные предприятия	---	---	---	---
11	Инвестиции в дочерние организации	272 000	---	---	272 000
13	Прочее	---	---	---	---
14	Итого активов	21 559 076	---	---	21 559 076
Раздел II. Обязательства					
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(139 440)	---	---	(139 440)
16	средства клиентов	---	---	---	---
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(133 048)	---	---	(133 048)
18	выпущенные долговые ценные бумаги	---	---	---	---
19	кредиторская задолженность	(6 392)	---	---	(6 392)
20	Прочее	---	---	---	---
21	Итого обязательств	(139 440)	---	---	(139 440)
22	Чистая балансовая позиция	21 419 636	---	---	21 419 636
23	Текстовое пояснение				

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств, на 31 декабря 2025 г.

Таблица 31.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	46 660	78 950	181	---	---	---	---	---	---	---	125 791
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	30 521	78 950	181	---	---	---	---	---	---	---	109 652
3	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
4	обязательства по аренде	30 521	78 950	181	---	---	---	---	---	---	---	109 652
5	средства, привлеченные от государственных организаций	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
6	средства, привлеченные от кредитных организаций	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
7	средства, привлеченные от других юридических лиц	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
8	средства, привлеченные от физических лиц	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
9	прочее	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
10	кредиторская задолженность, в том числе:	16 139	---	---	---	---	---	---	---	---	---	16 139
11	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	6 948	---	---	---	---	---	---	---	---	---	6 948
12	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	1 464	---	---	---	---	---	---	---	---	---	1 464
13	кредиторская задолженность перед депозитариями	1 393	---	---	---	---	---	---	---	---	---	1 393
14	кредиторская задолженность перед регистраторами	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
15	кредиторская задолженность по торговым операциям	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
16	расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
17	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
18	расчеты с организаторами торговли	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
19	расчеты с операторами товарных поставок	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
20	расчеты с репозитарием	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
21	расчеты с клиринговыми организациями	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
22	расчеты с акционерами, участниками	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
23	прочее	6 334	---	---	---	---	---	---	---	---	---	6 334
24	Итого обязательств	46 660	78 950	181	---	---	---	---	---	---	---	125 791
25	Текстовое пояснение											

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств, на 31 декабря 2025 г.

Таблица 31.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 854	60 575	67 979	164	---	---	---	---	---	---	154 572
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	19 462	60 575	67 979	164	---	---	---	---	---	---	148 180
3	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
4	обязательства по аренде	19 462	60 575	67 979	164	---	---	---	---	---	---	148 180
5	средства, привлеченные от государственных организаций	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
6	средства, привлеченные от кредитных организаций	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
7	средства, привлеченные от других юридических лиц	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
8	средства, привлеченные от физических лиц	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
9	прочее	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
10	кредиторская задолженность, в том числе:	6 392	---	---	---	---	---	---	---	---	---	6 392
11	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 940	---	---	---	---	---	---	---	---	---	1 940
12	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	1 021	---	---	---	---	---	---	---	---	---	1 021
13	кредиторская задолженность перед депозитариями	937	---	---	---	---	---	---	---	---	---	937
14	кредиторская задолженность перед регистраторами	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
15	кредиторская задолженность по торговым операциям	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
16	расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
17	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
18	расчеты с организаторами торговли	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
19	расчеты с операторами товарных поставок	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
20	расчеты с репозитарием	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
21	расчеты с клиринговыми организациями	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
22	расчеты с акционерами, участниками	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
23	прочее	2 494	---	---	---	---	---	---	---	---	---	2 494
24	Итого обязательств	25 854	60 575	67 979	164	---	---	---	---	---	---	154 572
25	Текстовое пояснение											

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2025 г.

Таблица 31.6

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	2 562	---	---	---	---	---	---	2 562
2	расчетные счета	1 761	---	---	---	---	---	---	1 761
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---	---	---	---
4	прочее	801	---	---	---	---	---	---	801
5	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 708 304	---	---	---	---	---	---	9 708 304
6	долговые ценные бумаги	9 708 304	---	---	---	---	---	---	9 708 304
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 061 603	---	---	---	---	---	1 988 145	8 049 748
8	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 489 196	---	---	---	---	---	---	1 489 196
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	---	---	---	---	---	---	---	---
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	80 194	---	---	---	---	---	---	80 194
11	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 408 476	---	---	---	---	---	---	1 408 476
12	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора	526	---	---	---	---	---	---	526
13	прочее	---	---	---	---	---	---	---	---
14	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	---	---	---	---	---	---	1 988 145	1 988 145
15	требования по возврату выданного обеспечения	---	---	---	---	---	---	---	---
16	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	---	---	---	---	---	---	1 988 145	1 988 145
17	прочие выданные займы	---	---	---	---	---	---	---	---
18	прочее	---	---	---	---	---	---	---	---
19	дебиторская задолженность, в том числе:	4 572 407	---	---	---	---	---	---	4 572 407
20	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	---	---	---	---	---	---	---	---
21	дебиторская задолженность клиентов	4 572 407	---	---	---	---	---	---	4 572 407
22	расчеты с биржами	---	---	---	---	---	---	---	---
23	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	---	---	---	---	---	---	---	---
24	дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---	---	---	---	---
25	прочее	---	---	---	---	---	---	---	---
26	Итого активов	15 772 469	---	---	---	---	---	1 988 145	17 760 614
Раздел II. Обязательства									
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(43 958)	(76 378)	(181)	---	---	---	---	(120 517)
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(27 819)	(76 378)	(181)	---	---	---	---	(104 378)

Таблица 31.6

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	---	---	---	---	---	---	---	---
30	обязательства по аренде	(27 819)	(76 378)	(181)	---	---	---	---	(104 378)
31	кредиторская задолженность, в том числе:	(16 139)	---	---	---	---	---	---	(16 139)
32	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(6 948)	---	---	---	---	---	---	(6 948)
33	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(1 464)	---	---	---	---	---	---	(1 464)
34	кредиторская задолженность перед депозитариями	(1 393)	---	---	---	---	---	---	(1 393)
35	прочее	(6 334)	---	---	---	---	---	---	(6 334)
36	Итого обязательств	(43 958)	(76 378)	(181)	---	---	---	---	(120 517)
37	Итого разрыв ликвидности	15 728 511	(76 378)	(181)	---	---	---	1 988 145	17 640 097
38	Текстовое пояснение	Стоимость долговых инструментов в обязательном порядке классифицируемых как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражена в первой колонке («срок: до 3-х месяцев»), т.к. данные финансовые активы могут быть реализованы в любой момент времени.							

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2024 г.

Таблица 31.6

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	3 560 932	---	---	---	---	---	---	3 560 932
2	расчетные счета	3 560 189	---	---	---	---	---	---	3 560 189
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---	---	---	---
4	прочее	743	---	---	---	---	---	---	743
5	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 166 042	---	---	---	---	---	---	7 166 042
6	долговые ценные бумаги	7 166 042	---	---	---	---	---	---	7 166 042
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 700 477	1 012 009	---	---	---	---	1 983 458	6 695 944
8	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 071 371	506 175	---	---	---	---	---	3 577 546
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	---	506 175	---	---	---	---	---	506 175
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 163 634	---	---	---	---	---	---	1 163 634
11	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 907 487	---	---	---	---	---	---	1 907 487
12	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора	250	---	---	---	---	---	---	250
13	прочее	---	---	---	---	---	---	---	---
14	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	---	505 834	---	---	---	---	1 983 458	2 489 292
15	требования по возврату выданного обеспечения	---	---	---	---	---	---	---	---
16	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	---	505 834	---	---	---	---	1 983 458	2 489 292
17	прочие выданные займы	---	---	---	---	---	---	---	---
18	прочее	---	---	---	---	---	---	---	---
19	дебиторская задолженность, в том числе:	629 106	---	---	---	---	---	---	629 106
20	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	---	---	---	---	---	---	---	---
21	дебиторская задолженность клиентов	588 106	---	---	---	---	---	---	588 106
22	расчеты с биржами	---	---	---	---	---	---	---	---
23	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	---	---	---	---	---	---	---	---
24	дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---	---	---	---	---
25	прочее	41 000	---	---	---	---	---	---	41 000
26	Итого активов	14 427 451	1 012 009	---	---	---	---	1 983 458	17 422 918
Раздел II. Обязательства									
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(22 101)	(52 304)	(64 870)	(165)	---	---	---	(139 440)
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(15 709)	(52 304)	(64 870)	(165)	---	---	---	(133 048)

Таблица 31.6

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	---	---	---	---	---	---	---	---
30	обязательства по аренде	(15 709)	(52 304)	(64 870)	(165)	---	---	---	(133 048)
31	кредиторская задолженность, в том числе:	(6 392)	---	---	---	---	---	---	(6 392)
32	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(1 940)	---	---	---	---	---	---	(1 940)
33	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(1 021)	---	---	---	---	---	---	(1 021)
34	кредиторская задолженность перед депозитариями	(937)	---	---	---	---	---	---	(937)
35	прочее	(2 494)	---	---	---	---	---	---	(2 494)
36	Итого обязательств	(22 101)	(52 304)	(64 870)	(165)	---	---	---	(139 440)
37	Итого разрыв ликвидности	14 405 350	959 705	(64 870)	(165)	---	---	1 983 458	17 283 478
38	Текстовое пояснение	Стоимость долговых инструментов в обязательном порядке классифицируемых как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражена в первой колонке («срок: до 3-х месяцев»), т.к. данные финансовые активы могут быть реализованы в любой момент времени.							

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2025 г.

Таблица 31.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	2 562	---	---	---	2 562
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	19 057 493	---	---	---	19 057 493
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 057 493	---	---	---	19 057 493
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению 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:	8 049 748	---	---	---	8 049 748
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 489 196	---	---	---	1 489 196
10	займы выданные и прочие размещенные средства	1 988 145	---	---	---	1 988 145
11	дебиторская задолженность	4 572 407	---	---	---	4 572 407
12	Инвестиции в ассоциированные организации	489 048	---	---	---	489 048
13	Инвестиции в совместные предприятия	---	---	---	---	---
14	Инвестиции в дочерние организации	272 000	---	---	---	272 000
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	---	---	---	---	---
16	Прочее	---	---	---	---	---
17	Итого активов	27 870 851	---	---	---	27 870 851
Раздел II. Обязательства						
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	---	---	---	---	---
19	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	---	---	---	---
20	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	---	---	---	---	---
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(120 517)	---	---	---	(120 517)
22	средства клиентов	---	---	---	---	---
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(104 378)	---	---	---	(104 378)
24	выпущенные долговые ценные бумаги	---	---	---	---	---
25	кредиторская задолженность	(16 139)	---	---	---	(16 139)
26	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	---	---	---	---	---
27	Прочее	---	---	---	---	---
28	Итого обязательств	(120 517)	---	---	---	(120 517)
29	Чистая балансовая позиция	27 750 334	---	---	---	27 750 334
30	Текстовое пояснение					

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 31.7

Номер показателя	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 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 организации	72 378	---	---	---	72 378
13	Инвестиции в совместные предприятия	---	---	---	---	---
14	Инвестиции в дочерние организации	272 000	---	---	---	272 000
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	---	---	---	---	---
16	Прочее	---	---	---	---	---
17	Итого активов	21 559 076	---	---	---	21 559 076
Раздел II. Обязательства						
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	---	---	---	---	---
19	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	---	---	---	---
20	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	---	---	---	---	---
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)
26	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	---	---	---	---	---
27	Прочее	---	---	---	---	---
28	Итого обязательств	(139 440)	---	---	---	(139 440)
29	Чистая балансовая позиция	21 419 636	---	---	---	21 419 636
30	Текстовое пояснение					

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 31.8

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31.12.2025 г.		31.12.2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Доллары США	+1%	---	---	---	---
		-1%	---	---	---	---
2	Евро	+1%	---	---	---	---
		-1%	---	---	---	---
3	Прочие валюты	+1%	(53 825.33)	(53 825.33)	(68 285.92)	(68 285.92)
		-1%	53 825.33	53 825.33	68 285.92	68 285.92
4	Текстовое пояснение	<p>В строке "Прочие валюты" приводятся данные по рублям. Значение чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к изменению процентных ставок определяется на расчетные даты исходя из предположения, что учетная стоимость финансовых инструментов оцениваемых по справедливой стоимости изменяется пропорционально изменению процентных ставок (при условии, что все другие переменные остаются неизменными), с коэффициентом пропорциональности равным отрицательному значению модифицированной дюрации и стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, не подвержена изменению процентных ставок. При анализе чувствительности прибыли до налогообложения использовались только финансовые инструменты, изменения стоимости которых отражаются в составе прибыли или убытка.</p>				

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к прочему ценовому риску

Таблица 31.9

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31.12.2025 г.		31.12.2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс МосБиржи	+10%	934 918,95	934 918,95	342 162,88	342 162,88
		-10%	(934 918,95)	(934 918,95)	(342 162,88)	(342 162,88)
2	Текстовое пояснение	<p>При анализе влияния изменения рыночных индексов на капитал и прибыль до налогообложения 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, учитываемых по справедливой стоимости, изменяется прямо пропорционально изменению значения Индекса МосБиржи с коэффициентом равным единице. При анализе чувствительности прибыли до налогообложения использовались только финансовые инструменты, изменения стоимости которых отражаются в составе прибыли или убытка.</p> <p>Для сопоставимости результатов на 31.12.2024 пересчитаны значения влияния изменения рыночных индексов на прибыль до налогообложения и на капитал, которые ранее определялись из предположения, что стоимость всех акций акционерных обществ и долей хозяйственных обществ изменяется прямо пропорционально изменению значения Индекса МосБиржи с коэффициентом равным единице.</p>				

Примечание 32. Условные обязательства
Условные обязательства и активы на 31.12.2025 г.

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	На отчетную дату на балансе Общества условные обязательства отсутствуют.
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	ЗАО "Лидер" не имеет активов условного характера.

Условные обязательства и активы на 31.12.2024 г.

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	<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	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	ЗАО "Лидер" не имеет активов условного характера.

Примечание 33. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 33.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Если для оценки справедливой стоимости финансового инструмента отсутствуют ценовые котировки активного рынка или такая котировка не является отражением справедливой стоимости на дату оценки, то оценка осуществляется по исходным данным уровня 2 в иерархии справедливой стоимости. Суммы переводов с уровня 1 на уровень 2 в иерархии справедливой стоимости на отчетную дату составили 1 512 508 тыс. руб., с уровня 2 на уровень 1 суммы переводов составили 266 860 тыс. руб.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Если для актива отсутствуют наблюдаемые данные и невозможно произвести оценку по данным уровня 1 и 2 в иерархии справедливой стоимости или для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, то оценка осуществляется по исходным данным уровня 3 в иерархии справедливой стоимости. Переводов между уровнями 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости на отчетную дату не осуществлялось.
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	Если бы на 31.12.2025 года стоимость чистых активов была на 100 базисных пунктов выше/ниже (2024 г.: выше/ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, справедливая стоимость активов, отнесенных к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, была бы на 4 068 тыс. руб. выше/ниже. (2024 г. на 3 578 тыс. руб. выше/ниже.).
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	При определении справедливой стоимости активов, отнесенных к уровню 2 в иерархии справедливой стоимости, допускается использование ценовых котировок, предоставленных третьими лицами, а также ценовых котировок в отношении самих активов, идентичных активов на рынках, не являющихся активными, модель корректировки исторической цены, метод дисконтированных денежных потоков по безрисковой ставке, скорректированной на величину кредитного спреда. Для определения справедливой стоимости активов по исходным данным уровня 3 иерархии справедливой стоимости используются следующие методы оценки справедливой стоимости при условии, что в качестве исходных данных используются ненаблюдаемые данные: рыночный и доходный.
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Исходные данные второго уровня представляют собой: (а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств; (б) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными; (с) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства, например: (I) процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемому стандартным интервалам; (II) подразумеваемая волатильность; (III) кредитные спреды. Источники исходных данных второго уровня: ПАО Московская Биржа; Ценовой центр НРД; Исходные данные уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске. Источники исходных данных третьего уровня: отчет оценщика, экспертные оценки.

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2025 г.

Таблица 33.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	10 140 728	5 076 008	3 840 757	19 057 493
2	финансовые активы, в том числе:	10 140 728	5 076 008	3 840 757	19 057 493
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 140 728	5 076 008	3 840 757	19 057 493
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 140 728	5 076 008	3 840 757	19 057 493
5	долевые ценные бумаги	5 508 432	---	3 840 757	9 349 189
6	долговые ценные бумаги	4 632 296	5 076 008	---	9 708 304
7	цифровые финансовые активы	---	---	---	---
8	прочие долевые инструменты	---	---	---	---
9	Текстовое пояснение	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.			

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2024 г.

Таблица 33.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 092 606	3 073 436	3 791 780	10 957 822
2	финансовые активы, в том числе:	4 092 606	3 073 436	3 791 780	10 957 822
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4 092 606	3 073 436	3 791 780	10 957 822
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4 092 606	3 073 436	3 791 780	10 957 822
5	долевые ценные бумаги	---	---	3 791 780	3 791 780
6	долговые ценные бумаги	4 092 606	3 073 436	---	7 166 042
7	цифровые финансовые активы	---	---	---	---
8	прочие долевые инструменты	---	---	---	---
9	Текстовое пояснение	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.			

Информация о сверке изменений по уровню 3 в иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов и обязательств за 2025 г.

Таблица 33.3

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Итого
		долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	итого	
1	2	3	4	5
1	Справедливая стоимость на 01.01.2025 года	3 791 780	3 791 780	3 791 780
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	48 977	48 977	48 977
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	---	---	---
4	Приобретения	---	---	---
5	Эмиссия или выпуск	---	---	---
6	Реализация	---	---	---
7	Погашение	---	---	---
8	Перевод с 3 уровня	---	---	---
9	Перевод на 3 уровень	---	---	---
10	Прочее	---	---	---
11	Справедливая стоимость на 31.12.2025 года	3 840 757	3 840 757	3 840 757
12	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31.12.2025 года	---	---	---
13	Текстовое пояснение	<p>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 2025 год, а также данных независимых информационных и аналитических агентств.</p>		

Информация о сверке изменений по уровню 3 в иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов и обязательств за 2024 г.

Таблица 33.3

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Итого
		долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	итого	
1	2	3	4	5
1	Справедливая стоимость на 01.01.2024 года	3 122 120	3 122 120	3 122 120
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	567 600	567 600	567 600
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	---	---	---
4	Приобретения	102 060	102 060	102 060
5	Эмиссия или выпуск	---	---	---
6	Реализация	---	---	---
7	Погашение	---	---	---
8	Перевод с 3 уровня	---	---	---
9	Перевод на 3 уровень	---	---	---
10	Прочее	---	---	---
11	Справедливая стоимость на 31.12.2024 года	3 791 780	3 791 780	3 791 780
12	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31.12.2024 года	---	---	---
13	Текстовое пояснение	<p>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.</p>		

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2025 г.

Таблица 33.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	---	1 822 562	---	1 822 562	1 988 145
2	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	---	1 822 562	---	1 822 562	1 988 145
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	---	---	---	---	---
4	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	---	---	---	---	---
5	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	---	1 822 562	---	1 822 562	1 988 145
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	---	1 822 562	---	1 822 562	1 988 145
7	Текстовое пояснение	<p>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. 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».</p> <p>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.</p>				

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 33.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (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
2	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	---	2 583 109	---	2 583 109	2 995 467
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	---	466 670	---	466 670	506 175
4	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	---	466 670	---	466 670	506 175
5	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	---	2 116 439	---	2 116 439	2 489 292
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	---	2 116 439	---	2 116 439	2 489 292
7	Текстовое пояснение	<p>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. 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».</p> <p>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.</p>				

Примечание 34. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 г.

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние организации	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства	---	---	---	1 501	1 501
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	---	48 197	---	3 935 424	3 983 621
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	48 197	---	3 935 424	3 983 621
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	---	4 498 734	---	80 934	4 579 668
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---	---	80 194	80 194
6	займы выданные и прочие размещенные средства	---	---	---	---	---
7	дебиторская задолженность	---	4 498 734	---	740	4 499 474
8	Инвестиции в ассоциированные организации	---	489 048	---	---	489 048
9	Инвестиции в дочерние организации	272 000	---	---	---	272 000
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	---	2 032	---	---	2 032
11	средства клиентов	---	---	---	---	---
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	---	2 032	---	---	2 032
13	кредиторская задолженность	---	---	---	---	---
14	Прочие обязательства	---	---	---	---	---
15	Текстовое пояснение	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.				

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

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние организации	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
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
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	---	553 085	---	1 164 415	1 717 500
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---	---	1 163 634	1 163 634
6	займы выданные и прочие размещенные средства	---	---	---	---	---
7	дебиторская задолженность	---	553 085	---	781	553 866
8	Инвестиции в ассоциированные организации	---	72 378	---	---	72 378
9	Инвестиции в дочерние организации	272 000	---	---	---	272 000
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	---	3 588	---	---	3 588
11	средства клиентов	---	---	---	---	---
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	---	3 482	---	---	3 482
13	кредиторская задолженность	---	106	---	---	106
14	Прочие обязательства	---	150 000	---	---	150 000
15	Текстовое пояснение	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.				

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

Таблица 34.2

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние организации	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	---	132 512	---	400 398	532 910
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	---	11 331	---	83 779	95 110
3	процентные доходы	---	8 533	---	187 148	195 681
4	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях	---	112 648	---	129 257	241 905
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	---	---	---	214	214
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	---	---	---	---	---
7	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	---	---	---	---	---
8	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	---	7 728 234	---	3 352	7 731 586
9	Расходы на персонал	---	---	(471 880)	---	(471 880)
10	Прямые операционные расходы	---	---	---	---	---
11	Процентные расходы	---	(338)	---	---	(338)
12	Общие и административные расходы	---	(395)	(551)	(1 403)	(2 349)
13	Прочие доходы	435	---	---	---	435
14	Прочие расходы	---	---	---	---	---
15	Текстовое пояснение					

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

Таблица 34.2

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние организации	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
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
3	процентные доходы	---	4 961	---	779 361	784 322
4	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях	---	155 205	---	165 767	320 972
5	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
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	---	---	---	---	---
7	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	---	---	---	---	---
8	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	---	1 684 029	---	1 518	1 685 547
9	Расходы на персонал	---	---	(555 828)	---	(555 828)
10	Прямые операционные расходы	---	---	---	---	---
11	Процентные расходы	---	(529)	---	---	(529)
12	Общие и административные расходы	---	(395)	(558)	(1 631)	(2 584)
13	Прочие доходы	360	---	---	---	360
14	Прочие расходы	---	---	---	---	---
15	Текстовое пояснение					

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 34.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	471 880	555 828
2	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	---	---
3	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	---	---
4	Выходные пособия	---	---
5	Выплаты на основе долевых инструментов	---	---
6	Итого	471 880	555 828
7	Текстовое пояснение	В состав ключевого управленческого персонала включены: генеральный директор, заместитель генерального директора, члены совета директоров.	

Примечание 35. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 35.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	В период с 01.01.2026 года до даты составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год существенных событий в деятельности Общества, подлежащих раскрытию, не происходило; годовое общее собрание акционеров не созывалось.

Советник генерального
директора

по Доверенности №19 от 19.02.2026 г.

Буланцева О.С.

Начальник Управления учета и
отчетности - главный бухгалтер

Сидорова М.Н.

26.02.2026