



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

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

### **Мнение**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда) (ОГРН 1025002040250; местонахождение: г.Москва, Симферопольский бульвар, дом 13), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2022 год; отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2022 год; отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2022 год; примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда) по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Закрытому акционерному обществу «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда) (далее – ЗАО «Лидер») в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

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

## **Ключевые вопросы аудита**

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

### ***Полнота раскрытия информации в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности***

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

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

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

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

### ***Адекватность порядка определения балансовой стоимости ценных бумаг***

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

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

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

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

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

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

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

## **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

  
М.Е. Баварова

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

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

Генеральный директор

  
Т.Г. Гринько

«07» марта 2023 г.



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

**Годовая бухгалтерская отчетность  
некредитной финансовой организации,  
составленная в соответствии с  
Отраслевыми стандартами  
бухгалтерского учета  
за 2022 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации	4
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации	6
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации	8
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации	9
<b>Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации</b>	
Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации	11
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность	12
Примечание 3. Основы составления отчетности	13
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
Примечание 5. Денежные средства	25
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства	37
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность	42
Примечание 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия	47
Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия	50
Примечание 18. Нематериальные активы	51
Примечание 19. Основные средства	52
Примечание 20. Прочие активы	53
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	57
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	59
Примечание 28. Резервы – оценочные обязательства	60
Примечание 29. Прочие обязательства	62
Примечание 30. Капитал	63
Примечание 31. Управление капиталом	64
Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65
Примечание 34. Процентные доходы	67
Примечание 37. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	68
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	70

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	71
Примечание 42. Расходы на персонал	72
Примечание 43. Прямые операционные расходы	73
Примечание 44. Процентные расходы	74
Примечание 46. Общие и административные расходы	75
Примечание 47. Прочие доходы и расходы	76
Примечание 47.1 Аренда	78
Примечание 48. Налог на прибыль	83
Примечание 49. Дивиденды	87
Примечание 52. Управление рисками	88
Примечание 54. Условные обязательства	107
Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов	109
Примечание 58. Операции со связанными сторонами	119
Примечание 59. События после окончания отчетного периода	124

Приложение 1  
к Указанию Банка России от 5 сентября 2016 года № 4128-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

Отчетность некредитной финансовой организации

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2022 г.

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

Почтовый адрес: 117556, Москва, Симферопольский бульвар, д. 13

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	2 024	2 582
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		10 123 813	10 983 075
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	10 123 813	10 983 075
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		6 460 012	4 592 091
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	2 170 422	1 455 772
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	2 684 225	2 169 174
11	дебиторская задолженность	12	1 605 365	967 145
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	72 378	72 378
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	272 000	272 000
17	Нематериальные активы	18	19 283	15 732
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	102 141	195 640
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	---	---
20	Отложенные налоговые активы	48	104 488	69 303



Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4	5
21	Прочие активы	20	26 697	21 252
22	Итого активов		17 182 836	16 224 053
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		77 502	161 843
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	73 368	157 618
30	кредиторская задолженность	26	4 134	4 225
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	303 721	186 169
34	Отложенные налоговые обязательства	48	---	---
35	Резервы - оценочные обязательства	28	229	---
36	Прочие обязательства	29	527 018	373 656
37	Итого обязательств		908 470	721 668
<b>Раздел III. Капитал</b>				
38	Уставный капитал	30	14 357	14 357
39	Добавочный капитал	30	3 993 200	3 993 200
40	Резервный капитал	30	2 154	2 154
41	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	30	---	---
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		12 264 655	11 492 674
52	Итого капитала		16 274 366	15 502 385
53	Итого капитала и обязательств		17 182 836	16 224 053

Заместитель генерального директора по общим вопросам



Буланцева О.С.

Начальник Управления учета и отчетности  
главный бухгалтер



Сидорова М.Н.

28.02.2023



Приложение 2  
к Указанию Банка России от 5 сентября 2016 года № 4128-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2022 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 117556, Москва, Симферопольский бульвар, д. 13

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		821 556	813 221
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	(203 426)	(55 761)
4	процентные доходы	34	957 997	823 739
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		100 860	47 878
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(33 879)	(2 688)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	4	53
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	---	---
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	2 314 098	1 839 282
16	Расходы на персонал	42	(1 142 008)	(983 900)
17	Прямые операционные расходы	43	(5 179)	(4 872)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4	5
18	Процентные расходы	44	(9 119)	(16 035)
20	Общие и административные расходы	46	(248 737)	(269 800)
22	Прочие доходы	47	3 837	2 947
23	Прочие расходы	47	(72 549)	(25 723)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 661 899	1 355 120
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(336 658)	(248 600)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(371 843)	(295 448)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	35 185	46 848
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 325 241	1 106 520
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		1 325 241	1 106 520

Заместитель генерального директора по общим вопросам



Буланцева О.С.

Начальник Управления учета и отчетности - главный бухгалтер



Сидорова М.Н.

28.02.2023



Приложение 3  
к Положению Банка России от 3 февраля 2016 г. № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за 2022 г.

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

Почтовый адрес: 117556, Москва, Симферопольский бульвар, д. 13

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Остаток на 01.01.2021 г.		14 357	3 993 200	2 154	11 146 416	15 156 127
4	Остаток на 01.01.2021 г., пересмотренный		14 357	3 993 200	2 154	11 146 416	15 156 127
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		---	---	---	1 106 520	1 106 520
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	---	---	---	(1 060 385)	(1 060 385)
14	Прочее движение резервов	30	---	---	---	300 123	300 123
14.1	Остаток на 31.12.2021г.		14 357	3 993 200	2 154	11 492 674	15 502 385
15	Остаток на 31.12.2021г.		14 357	3 993 200	2 154	11 492 674	15 502 385
18	Остаток на 31.12.2021 г., пересмотренный		14 357	3 993 200	2 154	11 492 674	15 502 385
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		---	---	---	1 325 241	1 325 241
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	---	---	---	(553 260)	(553 260)
28	Прочее движение резервов	30	---	---	---	---	---
29	Остаток на 31.12.2022 г., в том числе:		14 357	3 993 200	2 154	12 264 655	16 274 366

Заместитель генерального директора по общим вопросам

Начальник Управления учета и отчетности - главный бухгалтер

28.02.2023



*Handwritten signature of O.S. Bulanetsa*

*Handwritten signature of M.N. Sidорова*

Буланцева О.С.

Сидорова М.Н.

Приложение 4  
к Указанию Банка России от 5 сентября 2016 года № 4128-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2022 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 117556, Москва, Симферопольский бульвар, д. 13

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2022 г.	2021 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		3 717 732	4 737 011
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 996 379)	(6 388 473)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		1 852 564	2 767 774
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(177 155)	(200 628)
5	Проценты полученные		844 379	943 718
6	Проценты уплаченные		(9 119)	(16 035)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		100 860	47 878
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(1 118 769)	(809 663)
11	Уплаченный налог на прибыль		(254 290)	(455 163)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(103 415)	(27 832)



## Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

## Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	077-05812-001000; 21-000-1-00094
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочно; бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	27.12.2001 г.; 17.12.2002 г.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Осуществление деятельности по управлению ценными бумагами; Осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Закрытое акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Нет
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Нет
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Нет
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	117556, г. Москва, Симферопольский бульвар, д.13
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	117556, г. Москва, Симферопольский бульвар, д.13
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	на 31.12.2022 г. - 140 чел. (на 31.12.2021 г. - 146 чел.)
15	МСФО (IAS) 1	Валюта отчетности	643

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.</p> <p>В 2022 году существенное влияние на российский фондовый рынок оказали начало специальной военной операции на Украине и последующий ввод масштабных ограничительных мер со стороны западных стран.</p> <p>Примерно половина, или около 300 млрд долларов США, золотовалютных резервов России оказались заморожены. Крупнейшие российские банки попали под блокирующие санкции и были отключены от системы международных переводов SWIFT. Европейские депозитарии Euroclear и Clearstream приостановили обслуживание главного депозитария Росспии – НКО АО НРД. Объем заблокированных в иностранной инфраструктуре активов российских инвесторов оценивается в 5,7 трлн руб., из них чуть больше 20% принадлежат розничным инвесторам. Были введены санкции против отдельных отраслей экономики, крупных российских компаний и физических лиц. В декабре был введен потолок цен на российскую нефть, а в феврале 2023 года ограничения распространяются на нефтепродукты из РФ.</p> <p>Предпринятые Банком России экстренные меры – повышение ключевой ставки, введение ограничений на движение капитала, приостановка биржевых торгов, регуляторные послабления, позволили предотвратить сбой в работе финансовой системы и способствовали быстрой стабилизации ситуации в экономике и на финансовом рынке. По итогам 2022 года снижение ВВП России оценивается в 2,5%, что существенно меньше весенних прогнозов (снижение ВВП на 8%-10%).</p> <p>На динамику ВВП в 2022 году позитивно повлияло увеличение экспорта и капитальных инвестиций. России удалось перенаправить значительные объемы экспорта на альтернативные рынки сбыта. Средняя цена на нефть марки Urals за 2022 год выросла на 10%, до 76,1 долларов США/баррель. Рост инвестиций (+5,9% в январе-сентябре 2022 года) обусловлен значительным усилением активности государства.</p> <p>Дефицит российского бюджета по итогам 2022 года составил 3,3 трлн рублей, или 2,3% ВВП, в связи с увеличением госрасходов.</p> <p>Инфляция на конец 2022 года замедлилась до 11,9% с годовых уровней 17,8% в апреле. С начала мая началось значительное замедление темпов роста потребительских цен вследствие укрепления курса рубля, сдержанной динамики потребительского спроса и высокого урожая многих сельскохозяйственных культур.</p> <p>Замедление инфляции позволило ЦБ перейти к смягчению денежно-кредитной политики. Банк России с апреля шесть раз подряд снижал ключевую ставку с 20% до 7,5% годовых на конец 2022 года.</p> <p>Инструменты с фиксированной доходностью показали положительную доходность по итогам 2022 года. Индекс государственных облигаций 1-3 года в 2022 году вырос на 9,4%. Динамика индекса корпоративных облигаций 1-3 года в 2022 году составила 8,7%. Доходность консервативного индекса активов пенсионных накоплений (RUPCI) по итогам 2022 года составила 8,3%.</p> <p>Российский рынок акций в 2022 году показал худшую динамику среди основных мировых фондовых рынков. Индекс МосБиржи в 2022 году снизился на 43,1%, показав наибольшее годовое падение с 2008 года. Снижение котировок российских акций в 2022 году связано с:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Высоким уровнем геополитических рисков и введением беспрецедентных санкций на фоне проведения специальной военной операции на Украине;</li> <li>- Прекращением публикаций финансовой отчетности: 21 из 37 компаний в составе индекса МосБиржи перестали раскрывать отчетность по МСФО;</li> <li>- Отказом от выплаты дивидендов или снижением их размера. В 2022 году дивиденды были выплачены по 16 из 40 акций в составе индекса МосБиржи (в 2021 году дивиденды были выплачены по 34 из 43 акций).</li> <li>- Укреплением рубля к доллару США, что негативно для компаний-экспортеров (доля 64% в индексе МосБиржи);</li> <li>- Повышением налоговой нагрузки на сырьевых экспортеров в 2023-2025 годах.</li> </ul> <p>Сохраняется высокая степень неопределенности в отношении развития ситуации на российском фондовом рынке. Основными факторами, которые могут привести к росту волатильности на российском фондовом рынке, являются рост геополитических рисков и усиление санкционного давления, снижение цен на нефть марки Urals.</p> <p>Общество использует риск-ориентированный подход к управлению всеми бизнес-процессами, направленный на непрерывный мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений внешней и внутренней бизнес среды, который позволяет в непрерывном режиме оценивать возникающие риски и реагировать на ситуации, прямо или косвенно влияющие на финансовую устойчивость Общества.</p> <p>Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.</p>



Примечание 3. Основы составления отчетности  
Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденными Банком России. При применении ОСБУ Общество руководствовалось соответствующими МСФО и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ. Несмотря на отсутствие отдельных Примечаний к отчетности, таблиц Примечаний, строк и столбцов таблиц Примечаний, их нумерация сохранена в соответствии с нумерацией, указанной в Положении «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» (утв. Банком России 03.02.2016 N 532-П).»
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку финансовых активов, классифицированных как отражаемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков, и сумму кредитных убытков от обесценения финансовых активов, классифицированных как отражаемые по амортизированной стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Нет реклассификации сравнительных сумм, за исключением данных в Примечании 5 Таблицы 5.2
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Нет реклассификации сравнительных сумм, за исключением данных в Примечании 5 Таблицы 5.2
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Нет реклассификации сравнительных сумм, за исключением данных в Примечании 5 Таблицы 5.2
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективного пересчета и реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок не производилось

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики общества. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства приводится в соответствующих примечаниях. Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики: в части оценки финансовых активов классифицированных как отражаемые по справедливой стоимости (Примечание 56) и сумму кредитных убытков от обесценения финансовых активов классифицированных как отражаемые по амортизированной стоимости - (Примечание 10, Примечание 11, Примечание 12, Примечание 20).
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Общество определяет цель бизнес-модели на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку данный подход наилучшим образом отражает особенности управления бизнесом Общества. В целях управления собственными средствами Общества для покрытия потребности в финансировании его деятельности на краткосрочном и долгосрочном горизонтах Общество формирует два портфеля финансовых активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Долгосрочный инвестиционный портфель, состоящий из долговых ценных бумаг;</li> <li>- Торговый портфель, состоящий из долговых и долевого ценных бумаг.</li> </ul> <p>При первоначальном признании финансовые инструменты (ФИ) классифицируются Обществом в зависимости от бизнес-модели в одну из следующих категорий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ФИ, оцениваемые по амортизированной стоимости;</li> <li>- ФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;</li> <li>- ФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</li> </ul> <p>При первоначальном признании ФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ФИ при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>После первоначального признания и до прекращения признания ФИ оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации в порядке, предусмотренном бизнес-моделью в соответствии с МСФО 9. Согласно МСФО (IFRS) 9 убытки от обесценения оцениваются в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков. Модель усматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. Общество учитывает мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Вероятность дефолта для расчета величины ожидаемых кредитных убытков рассчитывается на основе мотивированного суждения и профессиональных методов оценки.</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.</p> <p>Монетарные активы и обязательства нересчитываются 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, не переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает реализованный результат от валютно-обменных операций и комиссию за проведение операций с иностранной валютой.</p>
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения руководства, что Общество сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении нересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Показатели предыдущих периодов не пересчитывались в связи с тем, что на основании профессионального суждения Общества изменение покупательской способности рубля за анализируемый период было признано нематериальным и не оказывающим существенного влияния на достоверность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	В текст учетной политики внесен ряд изменений, связанных с применением с 01.01.2022 г. следующих федеральных стандартов: ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учёт аренды»; ФСБУ 6/2020 «Основные средства»; ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»; ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете». Внесенные изменения не повлияли на методы оценки в бухгалтерском учете и на сопоставимую информацию за предыдущий отчетный период.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обосновано оценено	<p>Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31.12.2022 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Общества. Общество планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовую отчетность:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Поправки МСФО (IAS) 8 внесены в феврале 2021 года (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, досрочное применение разрешено), заменяют определение изменений в бухгалтерских оценках определением бухгалтерских оценок. Согласно новому определению, бухгалтерские оценки — это «денежные суммы в финансовой отчетности, оценка которых связана с неопределенностью». Совет по МСФО (IASB) поясняет, что изменение в бухгалтерской оценке в результате появления новой информации или развития событий не является исправлением ошибки. Кроме того, эффекты от изменения исходных данных или метода оценки, использованного для расчета бухгалтерской оценки, представляют собой изменения в бухгалтерских оценках, если они не являются результатом исправления ошибок предыдущего периода.</li> <li>• Поправки к МСФО (IAS) 1, выпущены в январе 2020 года (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты), уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода.</li> </ul>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обосновано оценено	<p>Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. Погашение определяется как прекращение обязательств посредством расчета в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации.</p> <p>• Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 выпущены в сентябре 2014 года (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты), устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Классификация активов Общества в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 7. В категорию денежных средств и их эквивалентов Общества классифицируются следующие активы: денежные средства в кассе Общества; денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях и денежные средства на счетах брокеров. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционная собственность учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной собственности осуществляется на каждую отчетную дату и признается в отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Критерии, используемые Обществом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности, определяются на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект определяется на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40.
<b>Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств</b>			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, списания, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания (дату готовности к использованию). После первоначального признания основные средства классификационных групп однородных основных средств «Земельные участки» и «Здания и сооружения» учитываются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Основные средства остальных классификационных групп учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет более 100 000 рублей. Общество не применяет ФСБУ 6/2020 «Основные средства» от 17.09.2020 г. в отношении активов, характеризующихся одновременно признаками признания объекта основным средством, но имеющих стоимость ниже минимальной стоимости объекта учета, установленной выше (п.5 ФСБУ 6/2020). При этом затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	По всем группам основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств Общество определяет самостоятельно (на дату готовности к использованию) на основании профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Срок полезного использования начинается с даты, когда объект становится доступен к использованию. Обществом на начало 2022 года был совершен пересмотр сроков полезного использования основных средств.



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

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

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

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

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.			31.12.2021 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	39	---	39	48	---	48
2	Денежные средства в пути	---	---	---	---	---	---
3	Денежные средства на расчетных счетах	1 256	---	1 256	1 548	---	1 548
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---	---
5	Прочие денежные средства	729	---	729	986	---	986
6	Итого	2 024	---	2 024	2 582	---	2 582

5.1.1. По состоянию на 31.12.2022 года ЗАО "Лидер" имело остатки денежных средств на счетах в 2 кредитных организациях (на 31.12.2021 года: в 2 кредитных организациях), в каждой из которых сумма превышает 5% от общей суммы денежных средств на счетах в кредитных организациях. Совокупная сумма этих остатков составляла 1950 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 2489 тысяч рублей), или 98,25 % от общей суммы денежных средств на счетах в кредитных организациях (на 31.12.2021 года: 98,24 %).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2022 года отсутствуют (на 31.12.2021 года: отсутствуют).

5.1.3. По статье "Прочие денежные средства" Общество отражает денежные средства на корпоративных карточных счетах. Остатки данных средств по состоянию на 31.12.2022 года составили 729 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 986 тыс. руб.).

5.1.4. Информация по кредитным рейтингам представлена в Примечании 52.8.

Примечание 5. Денежные средства  
Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 024	2 582
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	---	---
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	362	71
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	---	---
4.1	Прочее	---	---
5	Итого	2 386	2 653

5.2.1. В Отчете о потоках денежных средств НФО в сравнительных данных на 31.12.2021 сумма выплаченных вознаграждений членам Совета директоров и Ревизионной комиссии 35821 тыс.руб. перенесена из строки 12 «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» в состав строки 9 «Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам».

Примечание 5. Денежные средства  
 Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2022 г.

Таблица 5.4

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

## Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2021 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 015	---	1 279	2 294
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 015	---	1 279	2 294
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	24 412 599	---	1 862	24 414 461
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	24 412 599	---	1 862	24 414 461
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(24 412 066)	---	(2 107)	(24 414 173)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(24 412 066)	---	(2 107)	(24 414 173)
31	Прочие изменения, в том числе:	---	---	---	---
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 548	---	1 034	2 582
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 548	---	1 034	2 582



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

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	10 123 813	10 983 075
2	Прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	---	---
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	---	---
4	Встроенные производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	---	---
5	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	---
6	Итого	10 123 813	10 983 075

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

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

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	3 119 469	3 430 161
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 916 612	3 242 167
3	некредитных финансовых организаций	202 857	187 994
4	нефинансовых организаций	---	---
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	7 004 344	7 552 914
6	Правительства Российской Федерации	672 247	79 928
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	221 345	322 946
8	иностранных государств	---	---
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	977 801	2 343 004
10	некредитных финансовых организаций	1 419 800	1 579 077
11	нефинансовых организаций	3 713 151	3 227 959
12	Итого	10 123 813	10 983 075

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

6.2.2. По состоянию на 31.12.2022 года и на 31.12.2021 года нет просроченных вылат по долговым ценным бумагам.

6.2.3. Уточнена классификация эмитента облигаций Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». На 31.12.2022 ГКР «ВЭБ.РФ» признается некредитной финансовой организацией. Данные на начало отчетного года приведены в соответствии.

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.			31.12.2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 011 593	(3 014)	1 008 579	1 011 397	(3 363)	1 008 034
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	832 674	(151)	832 523	172 468	(25)	172 443
3	субординированные депозиты	---	---	---	---	---	---
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	328 958	---	328 958	275 224	---	275 224
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	362	---	362	71	---	71
13	Итого	2 173 587	(3 165)	2 170 422	1 459 160	(3 388)	1 455 772

10.1.1. По состоянию на 31.12.2022 года ЗАО "Лидер" имело остатки средств на депозитах в 1 кредитной организации (на 31.12.2021 года в 1 кредитной организации) в сумме, превышающей 5% от общей суммы средств в кредитных организациях. Совокупная сумма этих средств составляла 832674 тысяч рублей, или 38.31% от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31.12.2021 года: 172468 тысяч рублей, 11.82%).

10.1.2. Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2022 года отсутствуют (на 31.12.2021 года: отсутствуют).

10.1.3. По состоянию на 31.12.2022 года (на 31.12.2021 года) нет просроченных средств в кредитных организациях.

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

10.1.5. По строке "Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями и банками-нерезидентами" отражена стоимость первой части сделок РЕПО, заключенных с Центральным контрагентом (НКО НКЦ). Обеспечение по РЕПО на 31.12.2022 г.: по сделке обратного РЕПО от 29.12.2022 г. получены ценные бумаги эмитента ОАО "РЖД" рег. номер: 4B02-18-65045-D-001P в количестве 348941 штук, справедливая стоимость данных ценных бумаг отражена на внебалансовом счете в сумме 361290.02 тыс.руб. Обеспечение по РЕПО на 31.12.2021 г.: по сделке обратного РЕПО от 28.12.2021 г. получены ценные бумаги эмитента АО "МХК "ЕвроХим" рег. номер: 4B02-06-31153-H-001P в количестве 303414 штук, справедливая стоимость данных ценных бумаг отражена на внебалансовом счете в сумме 301481.25 тыс.руб.

10.1.6. По состоянию на 31.12.2022 года по строке «Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» отражены вложения в ценные бумаги: 1) эмитента ПАО "Промсвязьбанк" рег. номер: 4B02-08-03251-B-003P в количестве 500000 штук, в сумме 505531 тыс. руб., что составляет 23.26% от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31.12.2021 года в количестве 500000 штук; в сумме 505446 тыс. руб.; 34.64%); 2) эмитента ПАО Сбербанк ISIN 4B02-511-01481-B-001P в количестве 500000 штук. в сумме 506062 тыс.руб., что составляет 23.28% от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31.12.2021 года в количестве 500000 штук; в сумме 505951 тыс. руб.; 34.67%).

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

10.1.8. Информация по кредитным рейтингам представлена в Примечании 52.8.

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

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

Таблица 10.2

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

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах  
 Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2021 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитетов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	---	2 316 582	289 100	226	---	2 605 908
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	2 316 582	289 100	226	---	2 605 908
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 000 275	13 042 500	100 147 969	108 836 443	---	223 027 187
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 000 275	13 042 500	100 147 969	108 836 443	---	223 027 187
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	---	(15 218 969)	(100 182 142)	(108 836 598)	---	(224 237 709)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	(15 218 969)	(100 182 142)	(108 836 598)	---	(224 237 709)
31	Прочие изменения, в том числе:	11 122	32 355	20 297	---	---	63 774
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	11 122	32 355	20 297	---	---	63 774
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 011 397	172 468	275 224	71	---	1 459 160
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 011 397	172 468	275 224	71	---	1 459 160

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

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

Таблица 10.3

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

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2021 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	---	4 611	---	---	---	4 611
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	4 611	---	---	---	4 611
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3 327	676	---	---	---	4 003
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 327	676	---	---	---	4 003
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	---	(154)	---	---	---	(154)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	(154)	---	---	---	(154)
31	Прочие изменения, в том числе:	36	(5 108)	---	---	---	(5 072)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	36	(5 108)	---	---	---	(5 072)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	3 363	25	---	---	---	3 388
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 363	25	---	---	---	3 388

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

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.		31.12.2021 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 - 7,95	9 - 60	7,2 - 8,35	10 - 46
3	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения				
4	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)				
5	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях				
6	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях				
7	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения				
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)				
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	7,5 - 7,5	9 - 9	8,7 - 8,7	10 - 10
10	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами				



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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2022 г.			на 31.12.2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования по возврату выданного обеспечения	---	---	---	---	---	---
2	Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 689 706	(5 481)	2 684 225	2 176 327	(7 153)	2 169 174
3	Средства в некредитных клиринговых организациях	---	---	---	---	---	---
4	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	---	---	---	---	---
5	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	---	---	---	---	---
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	---	---	---	---	---
7	Сделки обратного репо с некредитными организациями	---	---	---	---	---	---
8	Итого	2 689 706	(5 481)	2 684 225	2 176 327	(7 153)	2 169 174

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

11.1.2. По состоянию на 31.12.2022 года и на 31.12.2021 года нет просроченных займов и прочих размещенных средств.

11.1.3. По состоянию на 31.12.2022 года по строке «Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости» отражены вложения в ценные бумаги:

- 1) эмитента ПАО "Транснефть" рег. номер: 4B02-01-00206-A-001P в количестве 710000 штук, в сумме 717959 тыс. руб., что составляет 26.69 % от общей суммы финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости: «Займы выданные и прочие размещенные средства» (на 31.12.2021 года в количестве 710000 штук; в сумме 723558 тыс. руб.; 33.25 %);
- 2) эмитента Евразийский банк развития ISIN RU000A101L54 в количестве 500000 штук. в сумме 507567 тыс.руб., что составляет 18.87 % от общей суммы финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости: «Займы выданные и прочие размещенные средства» (на 31.12.2021 года в количестве 500000 штук; в сумме 507539 тыс. руб.; 23.32 %);
- 3) эмитента RusHydro Capital Markets DAC ISIN XS2082937967 в количестве 5295 штук. в сумме 508030 тыс.руб., что составляет 18.89 % от общей суммы финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости: «Займы выданные и прочие размещенные средства» (на 31.12.2021 года в количестве 5295 штук; в сумме 496579 тыс. руб.; 22.82 %);
- 4) эмитента VEON Holdings B.V. ISIN XS2343532508 в количестве 4403 штук. в сумме 449009 тыс.руб., что составляет 16.69 % от общей суммы финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости: «Займы выданные и прочие размещенные средства» (на 31.12.2021 года в количестве 4403 штук; в сумме 448652 тыс. руб.; 20.62 %);
- 5) эмитента ПАО "Россети" рег. номер: 4B02-07-65018-D в количестве 500000 штук. в сумме 507141 тыс.руб., что составляет 18.85 % от общей суммы финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости: «Займы выданные и прочие размещенные средства» (на 31.12.2021 года в количестве 0 штук; в сумме 0 тыс. руб.; 0 %).

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

11.1.4. Информация по кредитным рейтингам представлена в Примечании 52.8.

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

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

Таблица 11.2

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

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств за 2021 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	---	1 236 174	---	---	1 236 174
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	1 236 174	---	---	1 236 174
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	---	935 293	---	---	935 293
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	935 293	---	---	935 293
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	---	---	---	---	---
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---	---
31	Прочие изменения, в том числе:	---	4 860	---	---	4 860
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	4 860	---	---	4 860
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	---	2 176 327	---	---	2 176 327
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	2 176 327	---	---	2 176 327

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

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

Таблица 11.3

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

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам за 2021 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	---	3 242	---	---	3 242
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	3 242	---	---	3 242
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	---	3 762	---	---	3 762
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	3 762	---	---	3 762
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	---	---	---	---	---
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---	---
31	Прочие изменения, в том числе:	---	149	---	---	149
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	149	---	---	149
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	---	7 153	---	---	7 153
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	7 153	---	---	7 153

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

## Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2022 г.			на 31.12.2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	---	---	---	---	---	---
2	Дебиторская задолженность клиентов	1 604 540	---	1 604 540	966 452	---	966 452
3	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	---	---	---	---	---	---
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	35 774	(35 774)	---	---	---	---
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---	---	---
6	Прочая дебиторская задолженность	825	---	825	693	---	693
7	Итого	1 641 139	(35 774)	1 605 365	967 145	---	967 145

12.1.1. По состоянию на 31.12.2022 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 1604540 тысяч рублей, в том числе задолженность крупного дебитора АО "НПФ ГАЗФОНД" составляет 95.81% от общей суммы дебиторской задолженности (на 31.12.2021 г.: дебиторская задолженность клиентов - 966452 тысяч рублей, в том числе задолженность крупнейшего дебитора АО "НПФ ГАЗФОНД" составляет 84.45 % от общей суммы дебиторской задолженности).

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

12.1.3. По состоянию на 31.12.2022 года и на 31.12.2021 года нет просроченной дебиторской задолженности, за исключением описанной в п.12.1.2.

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

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2022 г.

Таблица 12.2

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

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность  
 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2021 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 892 821	---	---	---	---	1 892 821
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---	---	---
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 892 821	---	---	---	---	1 892 821
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	---	---	---	---
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 839 282	---	10 916 661	---	4 996	12 760 939
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	10 916 661	---	4 996	10 921 657
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 839 282	---	---	---	---	1 839 282
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	---	---	---	---
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 765 651)	---	(10 916 661)	---	(4 303)	(13 686 615)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	(10 916 661)	---	(4 303)	(10 920 964)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(2 765 651)	---	---	---	---	(2 765 651)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	---	---	---	---
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	966 452	---	---	---	693	967 145
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	---	---	---	---	693	693
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	966 452	---	---	---	---	966 452
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	---	---	---	---	---	---



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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности за 2022 г.

Таблица 12.3

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

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность  
 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности за 2021 г.

Таблица 12.3

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

Примечание 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 13.1

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	31.12.2022 г.				31.12.2021 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ао. АО "Главная дорога". 1-01-12755-А	42 378	---	42 378	19,90	42 378	---	42 378	19,90	643
2	ао. АО "НПФ ГАЗФОНД". 1-01-16552-А	30 000	---	30 000	8,33	30 000	---	30 000	8,33	643
3	Итого	72 378	---	72 378		72 378	---	72 378		

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

13.1.2. По состоянию на 31.12.2022 признаков обесценения не выявлено (на 31.12.2021 - признаков обесценения не выявлено).

Примечание 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Информация о переносе долевых инструментов из статьи "Инвестиции в ассоциированные предприятия" за 2022 г.

Таблица 13.4

Но- мер стро- ки	Категория финансового актива до реклассификации	До переноса			После переноса		
		Полная балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия	Резерв под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия	Переоценка в составе прочего совокупного дохода	Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Переоценка в составе прочего совокупного дохода
1	2	3	4	5	7	8	9
1	Инвестиции в ассоциированные предприятия, оцениваемые по себестоимости	---	---	---	---	---	---
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	---	---	---	---	---	---
3	Инвестиции в ассоциированные предприятия, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	---	---	---	---	---
4	Итого	---	---	---	---	---	---

Примечание 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Информация о переносе долевых инструментов из статьи "Инвестиции в ассоциированные предприятия" за 2021 г.

Таблица 13.4

Но- мер стро- ки	Категория финансового актива до реклассификации	До переноса			После переноса		
		Полная балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия	Резерв под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия	Переоценка в составе прочего совокупного дохода	Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Переоценка в составе прочего совокупного дохода
1	2	3	4	5	7	8	9
1	Инвестиции в ассоциированные предприятия, оцениваемые по себестоимости	3 990	---	---	76 882	---	---
2	Инвестиции в ассоциированные предприятия, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	---	---	---	---	---	---
3	Инвестиции в ассоциированные предприятия, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	---	---	---	---	---
4	Итого	3 990	---	---	76 882	---	---

13.4.1. В декабре 2021 года финансовый актив - акции АО "ДРАГА" был реклассифицирован из категории "Инвестиции в ассоциированные предприятия, оцениваемые по себестоимости" в категорию "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия  
Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 15.1

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	31.12.2022 г.				31.12.2021 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля собствен- ности,%	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля собствен- ности,%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Доля. ООО «Северянка».	271 000	---	271 000	100,00	271 000	---	271 000	100,00	643
2	Доля. ООО "Глобал- Менеджмент"	1 000	---	1 000	5,00	1 000	---	1 000	5,00	643
3	Итого	272 000	---	272 000		272 000	---	272 000		

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

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

15.1.3. По состоянию на 31.12.2022 признаков обесценения не выявлено (на 31.12.2021 - признаков обесценения не выявлено).

Примечание 18. Нематериальные активы  
Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 года	11 884	27	1 895	13 806
2	Накопленная амортизация	(2 818)	(15)	(1 013)	(3 846)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2021 года	9 066	12	882	9 960
4	Поступление	5 149	---	1	5 150
5	Затраты на создание	4 123	---	---	4 123
6	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	---	---	---	---
7	Выбытие	---	(27)	(10)	(37)
8	Амортизационные отчисления	(3 296)	15	(183)	(3 464)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	---	---	---	---
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	---	---	---	---
11	Переоценка	---	---	---	---
12	Прочее	---	---	---	---
13	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	15 042	---	690	15 732
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 года	21 156	---	1 886	23 042
15	Накопленная амортизация	(6 114)	---	(1 196)	(7 310)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2022 года	21 156	---	1 886	23 042
15.2	Накопленная амортизация	(6 114)	---	(1 196)	(7 310)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2022 года	15 042	---	690	15 732
17	Поступление	15 185	---	---	15 185
18	Затраты на создание	(4 123)	---	---	(4 123)
19	Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	---	---	---	---
20	Выбытие	(14)	---	(3)	(17)
21	Амортизационные отчисления	(7 314)	---	(180)	(7 494)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	---	---	---	---
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	---	---	---	---
24	Переоценка	---	---	---	---
25	Прочее	---	---	---	---
26	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года	18 776	---	507	19 283
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2022 года	32 204	---	1 883	34 087
28	Накопленная амортизация	(13 428)	---	(1 376)	(14 804)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года	18 776	---	507	19 283

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

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

Таблица 19.1

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Прочее		
1	2	4	5	6	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2021 года, в том числе:	50 691	9 718	290	219 650		280 349
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	152 518	55 969	524	374 457		583 468
3	накопленная амортизация	(101 827)	(46 251)	(234)	(154 807)		(303 119)
5	Поступление	9 310	7 307	120		16 737	33 474
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений					(16 737)	(16 737)
9	Выбытие						
10	Амортизация	(16 122)	(4 108)	(187)	(76 446)		(96 863)
20	Прочее				(4 583)		(4 583)
21	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года, в том числе:	43 879	12 917	223	138 621		195 640
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	97 458	59 588	644	369 874		527 564
23	накопленная амортизация	(53 579)	(46 671)	(421)	(231 253)		(331 924)
25	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года, в том числе:	43 879	12 917	223	138 621		195 640
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	97 458	59 588	644	369 874		527 564
27	накопленная амортизация	(53 579)	(46 671)	(421)	(231 253)		(331 924)
29	Поступление	808				26 695	27 503
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений					(808)	(808)
33	Выбытие					(25 637)	(25 637)
34	Амортизация	(15 796)	(1 708)	(127)	(70 015)		(87 646)
44	Прочее				(6 911)		(6 911)
45	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года, в том числе:	28 891	11 209	96	61 695	250	102 141
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	98 266	59 588	644	362 963	250	521 711
47	накопленная амортизация	(69 375)	(48 379)	(548)	(301 268)		(419 570)

19.1.1. На 31.12.2022 года балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств составляет 100190 тыс.руб.; балансовая стоимость неамортизируемых объектов основных средств (автомобили) составляет 1700 тыс.руб. Амортизация приостановлена, т.к. ликвидационная стоимость этих основных средств стала больше их балансовой стоимости. (На 31.12.2021 года балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств составляет 195640 тыс.руб.; балансовая стоимость неамортизируемых объектов основных средств составляет 0 тыс.руб.)

19.1.2. В 2022 году основные средства не выбывали. (В 2021 году остаточная стоимость выбывших основных средств равна нулю (строка 9). Сумма первоначальной стоимости основных средств, выбывших в 2021 году, составляла 68059 тыс.руб. Сумма начисленной амортизации основных средств, выбывших в 2021 году, составляла 68059 тыс.руб.)

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



## Примечание 20. Прочие активы

## Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31.12.2022 г.			на 31.12.2021 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	23	---	23	180	---	180
2	Расчеты с персоналом	922	---	922	6	---	6
3	Расчеты по социальному страхованию	156	---	156	859	---	859
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	---	---	---	---	---	---
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	29 103	(4 430)	24 673	19 548	---	19 548
6	Запасы	510	---	510	633	---	633
7	Расчеты с акционерами, участниками	---	---	---	---	---	---
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	---	---	---	---	---	---
9	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	---	---	---	---	---	---
10	Прочее	413	---	413	26	---	26
11	Итого	31 127	(4 430)	26 697	21 252	---	21 252

20.1.1. По состоянию на 31.12.2022 года по строке 5 "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 (42 567,98 долларов США). В связи с невозвратом суммы аванса на конец 2022 года сформирован резерв.

Примечание 20. Прочие активы  
Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2021 г., в том числе:	---	27	2 790	---	6 163	8 980
2	стоимость (или оценка)	---	27	2 790	---	6 163	8 980
3	резерв под обесценение	---	---	---	---	---	---
4	Поступление (создание)	958	12 477	3 187	---	1 014	17 636
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	---	---	---	---	---	---
6	Перевод в другие активы и обратно	---	---	---	---	---	---
7	Выбытие	---	---	(3 078)	---	(6 156)	(9 234)
8	Признание в составе расходов	(958)	(12 138)	(2 638)	---	(1 015)	(16 749)
9	Создание резерва под обесценение	---	---	---	---	---	---
10	Восстановление резерва под обесценение	---	---	---	---	---	---
11	Прочее	---	---	---	---	---	---
12	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г., в том числе:	---	366	261	---	6	633
13	стоимость (или оценка)	---	366	261	---	6	633
14	резерв под обесценение	---	---	---	---	---	---
15	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г., в том числе:	---	366	261	---	6	633
16	стоимость (или оценка)	---	366	261	---	6	633
17	резерв под обесценение	---	---	---	---	---	---
18	Поступление (создание)	4 781	16 128	2 838	---	801	24 548
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	---	---	---	---	---	---
20	Перевод в другие активы и обратно	---	---	---	---	---	---
21	Выбытие	---	---	(619)	---	---	(619)
22	Признание в составе расходов	(4 781)	(16 096)	(2 374)	---	(801)	(24 052)
23	Создание резерва под обесценение	---	---	---	---	---	---
24	Восстановление резерва под обесценение	---	---	---	---	---	---
25	Прочее	---	---	---	---	---	---
26	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:	---	398	106	---	6	510
27	стоимость (или оценка)	---	398	106	---	6	510
28	резерв под обесценение	---	---	---	---	---	---

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

Примечание 20. Прочие активы

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2022 г.

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2022г.	---	---	---	---	---	---
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	---	4 430	---	---	---	4 430
3	Списание за счет резерва	---	---	---	---	---	---
4	Прочие движения	---	---	---	---	---	---
5	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	---	4 430	---	---	---	4 430

20.3.1. По строке 2 "Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение" в колонке "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" отражен резерв в сумме 4430 тыс.руб., что соответствует сумме задолженности компании Bloomberg L.P. перед ЗАО "Лидер".

## Примечание 20. Прочие активы

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2021 г.

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2021г.	---	---	---	---	---	---
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	---	---	---	---	---	---
3	Списание за счет резерва	---	---	---	---	---	---
4	Прочие движения	---	---	---	---	---	---
5	Резерв под обесценение на 31.12.2021 г.	---	---	---	---	---	---

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	---	---
2	Обязательства по аренде	73 368	157 618
3	Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе:	---	---
4	сделки репо	---	---
5	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	---	---
6	Прочие средства, привлеченные от государственных организаций, в том числе:	---	---
7	сделки репо	---	---
8	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	---	---
9	Прочие средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе:	---	---
10	сделки репо	---	---
11	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	---	---
12	Прочие средства, привлеченные от физических лиц, в том числе:	---	---
13	сделки репо	---	---
14	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	---	---
15	Итого	73 368	157 618

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

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.		31.12.2021 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	7,24 - 8,6	10 - 365	7,24 - 8,6	1 - 730
2	Обязательства по возврату полученного денежного обеспечения				
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц				
4	Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций				
5	Прочие средства, привлеченные от государственных организаций				
6	Прочие средства, привлеченные от физических лиц				
7	Средства, привлеченные по сделкам репо				

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

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 221	1 094
2	Кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	1 266	1 095
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	314	306
5	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	---	---
6	кредиторская задолженность перед брокерами и дилерами	---	---
7	кредиторская задолженность перед клиентами	---	---
9	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и ценным бумагам	---	---
19	Прочая кредиторская задолженность	1 333	1 730
20	Итого	4 134	4 225

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

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

Расшифровка строки 19 "Прочая кредиторская задолженность"

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Задолженность за услуги связи	377	332
2	Задолженность за курьерские и почтовые услуги	80	92
3	Задолженность по медицинским услугам	40	40
4	Задолженность по услугам медицинского страхования	---	1 266
5	Задолженность по оплате спортивно-оздоровительных мероприятий	228	---
6	Задолженность по охранным услугам	608	---
	Итого:	1 333	1 730

Примечание 28. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 года	---	---	---	---	---
2	Создание резервов	---	---	---	---	---
3	Использование резервов	---	---	---	---	---
4	Восстановление неиспользованных резервов	---	---	---	---	---
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменения ставки дисконтирования	---	---	---	---	---
6	Прочее	---	---	229	---	229
7	Балансовая стоимость на 31.12.2022 года	---	---	229	---	229

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



## Примечание 28. Резервы – оценочные обязательства

## Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2021 года	---	---	---	---	---
2	Создание резервов	---	---	---	---	---
3	Использование резервов	---	---	---	---	---
4	Восстановление неиспользованных резервов	---	---	---	---	---
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влиянием изменения ставки дисконтирования	---	---	---	---	---
6	Прочее	---	---	---	---	---
7	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	---	---	---	---	---

## Примечание 29. Прочие обязательства

## Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками	---	---
2	Расчеты с персоналом	---	---
3	Расчеты по социальному страхованию	---	11 871
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	352 912	360 981
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	---	---
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	106	804
7	Авансы (предоплаты) полученные	174 000	---
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	---	---
10	Прочее	---	---
11	Итого	527 018	373 656

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

## Примечание 30. Капитал

## Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01.01.2021 года	143 571 431	14 357	---	---	---	14 357
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	---	---	---	---	---	---
3	Прочее	---	---	---	---	---	---
4.1	Остаток на 31.12.2021	143 571 431	14 357	---	---	---	14 357
5	На 01.01.2022 года	143 571 431	14 357	---	---	---	14 357
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	---	---	---	---	---	---
7	Прочее	---	---	---	---	---	---
9	На 31.12.2022 года	143 571 431	14 357	---	---	---	14 357

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал ЗАО "Лидер" по состоянию на 31.12.2022 года составляет 14357 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 14357 тысяч рублей). Все выпущенные в обращение акции ЗАО "Лидер" полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

30.1.2. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

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

30.1.4. В июне 2020 года часть чистой прибыли за 2019 год (10% = 300 123 тыс.руб. ) была распределена на благотворительные цели. В июне 2021 года, в связи с неиспользованием по целевому назначению суммы распределенной на благотворительность, сумма была возвращена в состав нераспределенной прибыли. В "Отчете об изменениях собственного капитала некорпоративной финансовой организации" данная сумма отражена по строке 14 "Прочее движение резервов".

### Примечание 31. Управление капиталом

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

31.2. В течение 2021 года и 2022 г. года некредитная финансовая организация ЗАО "Лидер" соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

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

31.4. На 31.12.2022 года величина собственных средств ЗАО "Лидер" составляет 9386895 тысяч рублей (на 31.12.2021 года: 9979677 тысяч рублей).

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

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

Таблица 32.1

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

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2021 г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	5 499	(61 260)	---	---	(55 761)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	5 499	(61 260)	---	---	(55 761)
3	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	---	---	---	---	---
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	---	---	---	---	---
6	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	---	---	---	---
7	Финансовые обязательства, в том числе:	---	---	---	---	---
8	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	---	---	---	---	---
9	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	---	---	---	---	---
10	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	---	---	---	---	---
12	Итого	5 499	(61 260)	---	---	(55 761)

## Примечание 34. Процентные доходы

## Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	957 997	823 739
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	580 764	648 655
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	---	---
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	---	---
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	184 220	62 233
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	193 013	112 851
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	---	---
8	прочее	---	---
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	---	---
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	---	---
11	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	---	---
13	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	---	---
14	прочее	---	---
15	Итого	957 997	823 739

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

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

Таблица 37.1

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

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



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

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021 г.	4 611	3 242	---	7 853
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(1 223)	3 911	---	2 688
3	Средства, списанные как безнадежные	---	---	---	---
4	Прочие движения	---	---	---	---
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2021 г.	3 388	7 153	---	10 541

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

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

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(45)	(5)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	49	58
3	Итого	4	53

## Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

## Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
43	Выручка от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг)	---	---
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	2 314 098	1 839 282
45	Выручка от оказания услуг бюро кредитных историй	---	---
46	Выручка от оказания услуг кредитного рейтингового агентства	---	---
47	Выручка от оказания услуг страхового брокера	---	---
47.1	Выручка от оказания услуг оператора финансовых платформ	---	---
47.2	Выручка от оказания услуг оператора инвестиционных платформ	---	---
47.3	Выручка от оказания услуг оператора информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов	---	---
48	Итого	2 314 098	1 839 282
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
49	Агентское вознаграждение	---	---
50	Выручка от оказания услуг маркет-мейкера	---	---
51	Выручка от оказания услуг по обеспечению электронного документооборота	---	---
52	Выручка от оказания услуг по предоставлению доступа к программному обеспечению	---	---
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	---	---
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	---	---
55	Итого	---	---
56	Всего	2 314 098	1 839 282

Примечание 42. Расходы на персонал.  
Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	923 805	802 726
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	182 794	142 428
3	Расходы по пенсионному плану	---	---
4	Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	---	---
4.1	Расходы по выходным пособиям	---	4 060
5	Прочее	35 409	34 686
6	Итого	1 142 008	983 900

42.1.1. Налог и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2022 г. включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 182794 тысяч рублей (за 2021 г.: 142428 тысяч рублей).

Примечание 43. Прямые операционные расходы  
Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 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	4 654	4 826
5	Расходы по комиссии за клиринг	---	---
6	Биржевые сборы	---	---
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	525	46
8	Расходы специализированного депозитария за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	---	---
9	Расходы на услуги трансфер-агентов	---	---
10	Расходы на технические услуги	---	---
10.1	Расходы на рекламу при оказании услуг	---	---
10.2	Расходы на внесение информации о возникновении, переходе и прекращении утилитарного цифрового права	---	---
10.3	Расходы по выпуску цифровых финансовых активов и цифровых прав	---	---
11	Прочее	---	---
12	Итого	5 179	4 872

## Примечание 44. Процентные расходы

## Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	---	---
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам клиентов	---	---
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	---	---
4	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выпущенным долговым ценным бумагам	---	---
5	По обязательствам по аренде	9 119	16 035
6	Прочие процентные расходы	---	---
7	Итого	9 119	16 035

Примечание 46. Общие и административные расходы  
Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	6 953	6 762
2	Амортизация основных средств	91 554	96 862
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	7 511	3 474
4	Расходы по аренде	916	1 325
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	21 960	22 692
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	47 626	58 172
7	Расходы по страхованию	1 942	1 917
8	Расходы на рекламу и маркетинг	4 596	14 980
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	3 715	1 808
10	Расходы на создание резервов - оценочных начислений	---	---
11	Представительские расходы	173	125
12	Транспортные расходы	3 013	2 873
13	Командировочные расходы	1 316	3 153
14	Штрафы, пени	186	127
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 117	1 022
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	342	436
17	Прочие административные расходы	55 817	54 072
18	Итого	248 737	269 800

Расшифровка строки 17 Прочие административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы по списанию стоимости ТМЦ	27 269	19 397
2	Плата за право пользования	10 392	20 044
3	Услуги по сопровождению ПО, IT-инфраструктура	4 280	6 027
4	Услуги по содержанию офиса	2 876	2 894
5	Членские взносы	890	800
6	Материальная помощь	---	1 360
7	Участие в конференции, конгрессе, форуме	627	449
8	Услуги по организации и проведению мероприятий	8 605	2 008
9	Прочие расходы	878	1 093
	Итого:	55 817	54 072

Примечание 47. Прочие доходы и расходы  
Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	320	320
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	---	---
3	Доходы от списания кредиторской задолженности	---	---
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	---	---
5	Доходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	---	---
6	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	---	---
7	Доходы от операций с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенным долговыми ценными бумагами, оценываемыми по амортизированной стоимости	---	---
8	Прочие доходы	3 517	2 627
9	Итого	3 837	2 947

Расшифровка строки 8 "Прочие доходы "

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Комиссионные доходы от операций по выдаче поручительства	2 074	2 431
2	Доходы от возмещенных расходов	1 050	196
3	Доходы от возврата арендованного помещения	379	---
4	Прочие	14	---
	Итого:	3 517	2 627



## Примечание 47. Прочие доходы и расходы

## Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	---	---
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	---	---
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	4 430	---
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	67 733	25 723
5	Прочие расходы	386	---
6	Итого	72 549	25 723

## Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	<p>ЗАО "Лидер" арендует объекты недвижимости (офисные помещения, складские помещения, парковочные места, гаражи). Классификация договоров аренды осуществляется на дату первого применения МСФО (IFRS) 16 "Аренда", в дальнейшем - на дату заключения договора аренды. В соответствии с п. 2.12. Положения 635-П и параграфом 5 МСФО (IFRS) 16 "Аренда" для краткосрочных договоров аренды и/или договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость ЗАО "Лидер" не применяет общий подход к учету аренды, то есть не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Упрощение принято по договорам аренды гаражей. Арендные платежи по таким договорам признаются в качестве расхода в течение срока аренды. По договорам аренды офисных помещений, складских помещений и парковочных мест на дату первого применения МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (01.01.2019) по каждому объекту учета признаны активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды. Срок договоров аренды для бухгалтерского учета определяется на основании сложившейся практики и профессионального суждения в соответствии с Положением 635-П и МСФО (IFRS) 16 "Аренда".</p>
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продаж с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	не отличаются
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	<p>- в связи с уменьшением стоимости арендованного помещения по Дог.5-01/14 от 01.11.2013 г. пересмотрена стоимость обязательства с 01.01.2022 г. ;</p> <p>- в связи с уменьшением площади арендованного помещения по Дог.4-50-01/21 от 01.04.2021 г. пересмотрена стоимость обязательства с 01.01.2022 г.</p>
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Ставка дисконтирования арендных платежей установлена на 01.01.2019 г. (вступление в силу МСФО (IFRS) 16 "Аренда") и равна 8,6% (номинальная безрисковая ставка доходности =8,02% плюс премия за риск =0,58%)
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	отсутствуют

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	61 695	138 622
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	17	---	---
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	73 368	157 618

## Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	9 866	16 633
2	проценты уплаченные	9 119	16 035
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	747	598
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	---	---
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	81 032	77 056
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	81 032	77 056
7	Итого отток денежных средств	90 898	93 689

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.4

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

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.6

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	128	160
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	128	160

Примечание 48. Налог на прибыль  
 Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	370 883	295 448
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	960	---
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(35 185)	(46 848)
4	Итого, в том числе:	336 658	248 600
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	---	---
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	336 658	248 600

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2022 г. составляет 20 процентов (в 2021 г.: 20 процентов).

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 661 899	1 355 120
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2022 год: 20 %; 2021 год: 20 %)	332 380	271 024
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(6 531)	(21 347)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	58 652	35 455
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(47 843)	(36 532)
7	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	---	---
8	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	---	---
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	---	---
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков	---	---
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	---	---
11.1	Прочее	---	---
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	336 658	248 600



## Примечание 48. Налог на прибыль

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

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

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

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2021 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Основные средства	6	(6)	---	---
2	Нематериальные активы	3	---	---	3
3	Опеночное обязательство по неиспользованным дням отпуска сотрудников и предстоящих выплат	47 127	23 837	---	70 964
4	Ценные бумаги, опениваемые по амортизированной стоимости	3 904	2 443	---	6 347
5	Обязательства по аренде	3 826	(87)	---	3 739
6	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	922	(917)	---	5
7	Общая сумма отложенного налогового актива	55 788	25 270	---	81 058
8	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	138	(104)	---	34
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	55 926	25 166	---	81 092
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
10	Основные средства	---	(92)	---	(92)
11	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(27 465)	21 773	---	(5 692)
12	Предоставленные займы (РЕПО)	(6)	1	---	(5)
13	Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия	(6 000)	---	---	(6 000)
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(33 471)	21 682	---	(11 789)
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	22 455	46 848	---	69 303
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	22 455	46 848	---	69 303

## Примечание 49. Дивиденды

## Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 г.		За 2021 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	---	---	---	---
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	553 260	---	1 060 385	---
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(553 260)	---	(1 060 385)	---
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	---	---	---	---
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0,0038535506030	---	0,0073857665761	---

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

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2022 г. чистая прибыль ЗАО "Лидер" составила 1325242 тысяч рублей (За 2021 г. чистая прибыль ЗАО "Лидер" составила: 1106520 тысяч рублей). На 31.12.2022 г. нераспределенная прибыль ЗАО "Лидер" составила 12264655 тыс. руб. (на 31.12.2021 г.: 11492674 тыс.руб.).

## Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.7

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

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

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

## Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 января 2022 г.

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 940 537	4 612 377	---	---	---
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 940 537	4 612 377	---	---	---
3	Правительства Российской Федерации	79 928	---	---	---	---
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	---	322 946	---	---	---
5	иностраных государств	---	---	---	---	---
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	984 203	1 358 801	---	---	---
7	некредитных финансовых организаций	695 044	884 033	---	---	---
8	нефинансовых организаций	1 181 362	2 046 597	---	---	---
9	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	---	---	---	---	---
10	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	---	---	---	---	---
11	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	---	---	---	---	---
12	прочие выданные займы	---	---	---	---	---
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---	---	---	---
27	Итого	2 940 537	4 612 377	---	---	---

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

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

52.7.3. Уточнена классификация эмитента облигаций Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». На 31.12.2022 ГКР «ВЭБ.РФ» признается некредитной финансовой организацией. Данные на начало отчетного года приведены в соответствие.

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.8

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

52.8.1. Общество анализирует риски на основе кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами S&P, Fitch, Moody's, а также на основе кредитных рейтингов 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 ruBB/BB(RU) до ruAA+/AA+(RU) включительно по национальным шкалам Эксперт РА/АКРА.

## Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 1 января 2022 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	---	2 534	---	---	48
2	денежные средства на расчетных счетах	---	1 548	---	---	---
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	---	---	---	---	---
4	прочие денежные средства	---	986	---	---	48
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	780 719	674 982	---	---	71
19	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	505 495	502 539	---	---	---
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	172 443	---	---	---
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	275 224	---	---	---	---
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	---	---	---	---	71
29	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---	---	---	---
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 723 319	445 855	---	---	---
31	требования по возврату выданного обеспечения	---	---	---	---	---
32	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 723 319	445 855	---	---	---
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	---	---	---	---
37	сделки обратного репо с некредитными организациями	---	---	---	---	---
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	---	---	---	---	693
39	дебиторская задолженность клиентов	---	---	---	---	---
40	расчеты с валютными и фондовыми биржами	---	---	---	---	---
41	расчеты по конверсионным операциям, производимым финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	---	---	---	---	---
42	дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---	---
43	прочая дебиторская задолженность	---	---	---	---	693

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

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.9

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

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



Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 1 января 2022 г.

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	816 718	346	---	---	149 388
39	дебиторская задолженность клиентов	816 718	346	---	---	149 388

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

## Примечание 52. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации  
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.12

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

## Примечание 52. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации  
на 1 января 2022 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	2 582	---	---	2 582
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 983 075	---	---	10 983 075
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 983 075	---	---	10 983 075
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 145 823	941 648	504 620	4 592 091
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 455 772	---	---	1 455 772
10	займы выданные и прочие размещенные средства	722 906	941 648	504 620	2 169 174
11	дебиторская задолженность	967 145	---	---	967 145
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	72 378	---	---	72 378
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	---	---	---	---
14	Инвестиции в дочерние предприятия	272 000	---	---	272 000
16	Прочие активы	17 005	4 247	---	21 252
17	Итого активов	14 492 863	945 895	504 620	15 943 378
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	161 843	---	---	161 843
22	средства клиентов	---	---	---	---
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	157 618	---	---	157 618
24	выпущенные долговые ценные бумаги	---	---	---	---
25	кредиторская задолженность	4 225	---	---	4 225
27	Прочие обязательства	373 656	---	---	373 656
28	Итого обязательств	535 499	---	---	535 499
29	Чистая балансовая позиция	13 957 364	945 895	504 620	15 407 879

Примечание 52. Управление рисками

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.13

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

## Примечание 52. Управление рисками

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 1 января 2022 г.

Таблица 52.13

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока пога- шения	Просро- ченые	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 795	68 976	77 533	---	---	---	---	---	169 304
19	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	---	---	---	---	---	---	---	---	---
20	обязательства по аренде	22 795	68 976	77 533	---	---	---	---	---	169 304
21	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	---	---	---	---	---	---	---	---	---
22	прочие средства, привлеченные от государственных организаций	---	---	---	---	---	---	---	---	---
23	прочие средства, привлеченные от других юридических лиц	---	---	---	---	---	---	---	---	---
24	прочие средства, привлеченные от физических лиц	---	---	---	---	---	---	---	---	---
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 225	---	---	---	---	---	---	---	4 225
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 094	---	---	---	---	---	---	---	1 094
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	1 095	---	---	---	---	---	---	---	1 095
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	306	---	---	---	---	---	---	---	306
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	---	---	---	---	---	---	---	---	---
33	кредиторская задолженность по торговым операциям	---	---	---	---	---	---	---	---	---
34	расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	---	---	---	---	---	---	---	---	---
35	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и ценным бумагам	---	---	---	---	---	---	---	---	---
36	расчеты с организаторами торговли	---	---	---	---	---	---	---	---	---
37	расчеты с операторами товарных поставок	---	---	---	---	---	---	---	---	---
38	расчеты с репозитарием	---	---	---	---	---	---	---	---	---
39	расчеты с клиринговыми организациями	---	---	---	---	---	---	---	---	---
40	прочая кредиторская задолженность	1 730	---	---	---	---	---	---	---	1 730
42	Итого обязательств	27 020	68 976	77 533	---	---	---	---	---	173 529

## Примечание 52. Управление рисками

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.14

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

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

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

## Примечание 52. Управление рисками

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 1 января 2022 г.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	2 582	---	---	2 582
2	денежные средства на расчетных счетах	1 548	---	---	1 548
4	прочие денежные средства	1 034	---	---	1 034
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 552 914	---	---	7 552 914
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	7 552 914	---	---	7 552 914
7	Правительства Российской Федерации	79 928	---	---	79 928
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	322 946	---	---	322 946
9	иностраннх государств	---	---	---	---
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 343 004	---	---	2 343 004
11	некредитных финансовых организаций	1 579 077	---	---	1 579 077
12	нефинансовых организаций	3 227 959	---	---	3 227 959
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	447 738	---	1 008 034	1 455 772
45	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	---	1 008 034	1 008 034
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	172 443	---	---	172 443
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	275 224	---	---	275 224
54	расчеты доверителей (комитетов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	71	---	---	71
55	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---	---	---
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	---	---	2 169 174	2 169 174
57	требования по возврату выданного обеспечения	---	---	---	---
58	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	---	2 169 174	2 169 174
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	---	---	---
63	сделки обратного репо с некредитными организациями	---	---	---	---
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	967 145	---	---	967 145
65	дебиторская задолженность клиентов	966 452	---	---	966 452
66	расчеты с валютными и фондовыми биржами	---	---	---	---
67	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	---	---	---	---
68	дебиторская задолженность по финансовой аренде	---	---	---	---



Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
69	прочая дебиторская задолженность	693	---	---	693
71	Итого активов	8 970 379	---	3 177 208	12 147 587
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19 867	69 774	67 977	157 618
91	обязательства по аренде	19 867	69 774	67 977	157 618
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 225	---	---	4 225
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 094	---	---	1 094
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	1 095	---	---	1 095
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	306	---	---	306
111	прочая кредиторская задолженность	1 730	---	---	1 730
113	Итого обязательств	24 092	69 774	67 977	161 843
114	Итого разрыв ликвидности	8 946 287	(69 774)	3 109 231	11 985 744

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

## Примечание 52. Управление рисками

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.15

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

## Примечание 52. Управление рисками

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 1 января 2022 г.

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	2 582	---	---	---	2 582
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 983 075	---	---	---	10 983 075
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 983 075	---	---	---	10 983 075
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	---	---	---	---	---
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	---	---	---	---	---
6	долговые инструменты	---	---	---	---	---
7	долевые инструменты	---	---	---	---	---
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 592 091	---	---	---	4 592 091
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 455 772	---	---	---	1 455 772
10	займы выданные и прочие размещенные средства	2 169 174	---	---	---	2 169 174
11	дебиторская задолженность	967 145	---	---	---	967 145
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	72 378	---	---	---	72 378
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	---	---	---	---	---
14	Инвестиции в дочерние предприятия	272 000	---	---	---	272 000
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	---	---	---	---	---
15.1	Прочие активы	---	---	---	---	---
16	Итого активов	15 922 126	---	---	---	15 922 126
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	---	---	---	---	---
18	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	---	---	---	---
19	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	---	---	---	---	---
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	161 843	---	---	---	161 843
21	средства клиентов	---	---	---	---	---
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	157 618	---	---	---	157 618
23	выпущенные долговые ценные бумаги	---	---	---	---	---
24	кредиторская задолженность	4 225	---	---	---	4 225
25	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	---	---	---	---	---
25.1	Прочие обязательства	---	---	---	---	---
26	Итого обязательств	161 843	---	---	---	161 843
27	Чистая балансовая позиция	15 760 283	---	---	---	15 760 283

Примечание 52. Управление рисками

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2022 г.

Таблица 52.16

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

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

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

Примечание 52. Управление рисками

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 1 января 2022 г.

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	-100	21822,56 / -21822,56	-85470,21 / 85470,21
2	Евро	100	-100	0,00 / 0,00	0,00 / 0,00
3	Доллар США	100	-100	0,00 / 0,00	0,00 / 0,00

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

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

Примечание 52. Управление рисками  
Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Но- мер стро- ки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31.12.2022 г.		31.12.2021 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс МосБиржи	10% / -10%	346384,68 / -346384,68	346384,68 / -346384,68	377453,86 / -377453,86	377453,86 / -377453,86

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

Примечание 54. Условные обязательства  
Условные обязательства и активы на 31.12.2022 г.

Таблица 54.1

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

Примечание 54. Условные обязательства  
Условные обязательства и активы на 01.01.2022 г.

Таблица 54.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	<p>ЗАО "Лидер" имеет обязательства условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе. На начало отчетного периода 01.01.2021 г. сумма условных обязательств по договорам поручительства составляет 60456,8 тыс.руб, на конец отчетного периода 31.12.2021 г. сумма условных обязательств по договорам поручительства составляет 137349,9 тыс.руб.</p> <p>На 31.12.2021 г. ЗАО «Лидер» является поручителем перед ОАО «АБ «РОССИЯ» за исполнение Обществом с ограниченной ответственностью «Концессии водоснабжения - Геленджик» обязательств по предоставленной банковской гарантии (договор поручительства от 18.12.2018).</p> <p>Сумма банковской гарантии 140000 тыс.руб предоставляется исходя из общего лимита на весь срок действия договора по 18.04.2022 г. (включительно). Сумма банковской гарантии на отчетный период предоставляется в рамках лимита 137349,9 тыс.руб. Срок окончания второго года банковской гарантии - февраль 2022 года. Таким образом, на отчетную дату на внебалансовом счете «Обеспечения обязательств и платежей выданные» по данному договору отражены обязательства в сумме 137349,9 тыс.руб. за второй год гарантии до истечения срока исковой давности. Гарантия на второй год выдана банком 01.02.2021 г. Срок действия гарантии с 12.02.2021 г. по 11.02.2022 г. включительно.</p>
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	ЗАО "Лидер" не имеет активов условного характера.



Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2022 г.

Таблица 56.1

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

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

## Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 1 января 2022 г.

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 966 928	3 585 986	3 430 161	10 983 075
2	финансовые активы, в том числе:	3 966 928	3 585 986	3 430 161	10 983 075
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 966 928	3 585 986	3 430 161	10 983 075
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	3 966 928	3 585 986	3 430 161	10 983 075
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	---	---	3 242 167	3 242 167
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	---	---	187 994	187 994
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	---	---	---	---
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	79 928	---	---	79 928
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	298 625	24 321	---	322 946
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	---	---	---	---
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 376 639	966 365	---	2 343 004
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 441 450	137 627	---	1 579 077
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	770 286	2 457 673	---	3 227 959
14	прочие долевые инструменты, удерживаемые для торговли	---	---	---	---

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

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2022 г.

Таблица 56.2

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

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 1 января 2022 г.

Таблица 56.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 585 986				
2	финансовые активы, в том числе:	3 585 986				
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 585 986				
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	3 585 986				
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	---				
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	---				
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	---				
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	---				
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24 321	DCF-модель	КБД + премия за риск	8.17% - 10.31%	Изменение на 213 тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на -1%; изменение на (209) тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на +1%
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	---				
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	966 365	DCF-модель	КБД + премия за риск	8.29% - 9.22%	Изменение на 8 372 тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на -1%; изменение на (8 204) тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на +1%
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	137 627	DCF-модель	КБД + премия за риск	9.42% - 10.56%	Изменение на 4 582 тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на -1%; изменение на (4 530) тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на +1%
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 457 673	DCF-модель	КБД + премия за риск	8.36% - 9.73%	Изменение на 20 353 тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на -1%; изменение на (19 957) тыс руб. при изменении ставки дисконтирования на +1%

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2022 г.

Таблица 56.3

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

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

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 1 января 2022 г.

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 430 161					
2	финансовые активы, в том числе:	3 430 161					
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 430 161					
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	3 430 161					
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 242 167	доходный метод	профессиональное суждение			
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	187 994	затратный метод и оценка чистых активов	цена приобретения и профессиональное суждение			
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	---					
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	---					
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	---					
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	---					
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	---					
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	---					
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	---					

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

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.4

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

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

## Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости за 2021 г.

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 01.01.2021 года	112 520	---	---	---	---	112 520
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	313 651	---	---	---	---	313 651
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	---	---	---	---	---	---
4	Приобретение	3 003 990	---	---	---	---	3 003 990
5	Эмиссия или выпуск	---	---	---	---	---	---
6	Реализация	---	---	---	---	---	---
7	Расчеты	---	---	---	---	---	---
8	Перевод с 3 уровня	---	---	---	---	---	---
9	Перевод на 3 уровень	---	---	---	---	---	---
10	Справедливая стоимость на 31.12.2021 года	3 430 161	---	---	---	---	3 430 161
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31.12.2021 года	---	---	---	---	---	---

56.4.1. Для оценки инвестиций в долевые инструменты уровня 3 общество использует отчет независимого оценщика, содержащий мнение о стоимости акций Банка ГПБ (АО), а также применяет метод чистых активов на основании данных отчетности эмитента. При этом независимый оценщик вычисляет справедливую стоимость акций Банка с помощью дисконтирования денежных потоков в рамках доходного метода. Ставки дисконтирования и темпы роста в постпрогнозный период основаны на безрисковой ставке для облигаций, выпущенных правительством на соответствующем рынке, с учетом премии за риск, отражающей повышенный риск инвестирования в акции, систематический риск и другие риски, которые не нашли отражение в денежных потоках. К полученным расчетным значениям справедливой стоимости отдельных бизнес-сегментов Группы Банка ГПБ (АО) применяются скидки за пониженную ликвидность.



## Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 г.

Таблица 56.6

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

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

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

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

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 1 января 2022 г.

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	---	3 171 612	---	3 171 612	3 177 208
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	---	3 171 612	---	3 171 612	3 177 208
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	---	1 010 793	---	1 010 793	1 008 034
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	1 010 793	---	1 010 793	1 008 034
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	---	2 160 819	---	2 160 819	2 169 174
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	---	2 160 819	---	2 160 819	2 169 174

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

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

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

## Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 г.

Таблица 58.1

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

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

## Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2022 г.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	4	6	7	9	10
1	Денежные средства	---	---	---	1 400	1 400
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	---	117 843	---	3 963 851	4 081 694
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	117 843	---	3 963 851	4 081 694
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	---	816 719	---	172 606	989 325
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	---	---	---	172 443	172 443
10	займы выданные и прочие размещенные средства	---	---	---	---	---
11	дебиторская задолженность	---	816 719	---	163	816 882
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	---	72 378	---	---	72 378
14	Инвестиции в дочерние предприятия	272 000	---	---	---	272 000
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	---	4 351	---	---	4 351
24	средства клиентов	---	---	---	---	---
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	---	4 351	---	---	4 351
27	кредиторская задолженность	---	---	---	---	---
29	Прочие обязательства	---	---	---	---	---

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

## Примечание 58. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	4	6	7	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	---	18 748	---	(163 519)	(144 771)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	---	7 998	---	(320 988)	(312 990)
4	процентные доходы	---	10 750	---	64 051	74 801
5	дивиденды и доходы от участия	---	---	---	93 543	93 543
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	---	---	---	(125)	(125)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	---	---	---	---	---
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	---	---	---	---	---
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	---	2 213 862	---	1 472	2 215 334
16	Расходы на персонал	---	---	289 992	---	289 992
17	Прямые операционные расходы	---	---	---	---	---
18	Процентные расходы	---	282	---	---	282
20	Общие и административные расходы	---	---	76	1 082	1 158
22	Прочие доходы	320	---	---	---	320
23	Прочие расходы	---	---	---	---	---

## Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	4	6	7	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	---	16 214	---	323 767	339 981
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	---	(910)	---	211 613	210 703
4	процентные доходы	---	6 922	---	74 429	81 351
5	дивиденды и доходы от участия	---	10 202	---	37 676	47 878
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	---	---	---	49	49
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	---	---	---	---	---
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	---	---	---	---	---
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	---	1 667 463	---	512	1 667 975
16	Расходы на персонал	---	---	255 410	---	255 410
17	Прямые операционные расходы	---	400	---	---	400
18	Процентные расходы	---	447	---	---	447
20	Общие и административные расходы	---	---	258	986	1 244
22	Прочие доходы	320	---	---	---	320
23	Прочие расходы	---	---	---	---	---

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

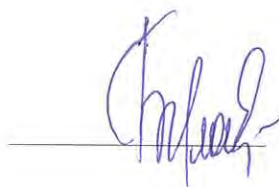
Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	289 992	255 410
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	---	---
3	Долгосрочные вознаграждения	---	---
4	Выходные пособия	---	---
5	Выплаты на основе долевых инструментов	---	---

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

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

В период с 01.01.2023 года до даты составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год существенных событий в деятельности Общества, подлежащих раскрытию, не происходило; годовое общее собрание акционеров не созывалось.

Заместитель генерального директора по общим вопросам



Буланцева О.С.

Начальник Управления учета и отчетности - главный бухгалтер



Сидорова М.Н.

28.02.2023





Прошнуровано, пронумеровано, скреплено  
печатью 129/сто двадцать листов.  
" 04 " июня 2023 г.