

АО «МГКЛ»

и его дочерние организации

Промежуточная консолидированная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2022 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной консолидированной финансовой отчетности

| | |
|---|----|
| Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении | 7 |
| Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ... | 8 |
| Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале | 9 |
| Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств | 10 |

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

| | |
|--|----|
| 1. Основная деятельность Группы | 13 |
| 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 14 |
| 3. Принципы представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности .. | 17 |
| 4. Основные принципы учетной политики | 18 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 33 |
| 6. Займы выданные | 33 |
| 7. Дебиторская задолженность по оплате коммерческих облигаций, выпущенных Группой | 36 |
| 8. Активы в форме права пользования | 37 |
| 9. Основные средства | 38 |
| 10. Прочие активы | 40 |
| 11. Привлеченные займы | 40 |
| 12. Коммерческие облигации | 41 |
| 13. Обязательства по аренде | 43 |
| 14. Кредиторская задолженность | 43 |
| 15. Акционерный капитал и прибыль на акцию | 44 |
| 16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством | 45 |
| 17. Процентные доходы и расходы | 46 |
| 18. Общие и административные расходы | 46 |
| 19. Прочие доходы | 47 |
| 20. Прочие расходы | 47 |
| 21. Налог на прибыль | 47 |
| 22. Управление рисками | 49 |
| 23. Управление капиталом | 53 |
| 24. Условные обязательства | 53 |
| 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 54 |
| 26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки | 55 |
| 27. Операции со связанными сторонами | 55 |
| 28. Приобретение дочерних компаний | 57 |
| 29. EBITDA (не аудировано) | 57 |
| 30. События после отчетной даты | 57 |

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «МГКЛ» (ОГРН 5067746475770, 111033, МОСКВА ГОРОД, УЛ. ЗОЛОТОРОЖСКИЙ ВАЛ, Д. 32, СТР. 2) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2022 года, промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, а также примечаний к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. 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 промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита промежуточной консолидированной финансовой отчетности в целом и при

формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем аудиторском заключении.

Наличие событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно

Мы обращаем внимание на показатель строки «Итого капитал» Отчета об изменениях капитала Группы на 30 июня 2022 года.

Чистые активы по состоянию на 30 июня 2022 года имеют отрицательную величину и составляют (91 744) тыс. рублей. При этом руководство аудируемого лица полагает, что отсутствуют значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность.

В связи с наличием указанного значительного условия мы проанализировали его влияние на способность аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность и оценили действие факторов, которые могут нивелировать их возможные последствия. Наши аудиторские процедуры включали: направление руководству запроса о проведении им оценки способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, получение письменного заявления о том, что планируемые будущие действия направлены на обеспечение возможности аудируемого лица непрерывно вести свою деятельность в течение как минимум 12 месяцев после 30 июня 2022 года и что имеется безусловная практическая возможность выполнения этих планов, получение доказательств наличия вероятности того, что в результате реализации мероприятий по сокращению издержек ситуация должна улучшиться. Мы проанализировали и, основываясь на опыте, дали собственную оценку наличия практической возможности выполнения планов руководства в данных обстоятельствах и их потенциальных результатов.

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Мы уделили особое внимание оценке величины ожидаемых кредитных убытков по займам выданным, что обусловлено существенностью общей суммы выданных займов и сложностью процесса оценки прогнозных значений вероятности дефолта (ожидаемых кредитных убытков) по выданным займам в соответствии с МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты».

Ключевыми аудиторскими процедурами в отношении оценки резервов по ожидаемым кредитным убыткам являлись: анализ модели оценки прогнозных значений по кредитным убыткам на адекватность, проверка корректности классификации займов по стадиям, проверка обоснованности принятых суждений, проверка математической корректности расчетов, выборочная проверка наличия и состояния залогового имущества, под которое выдавались займы, проверка полноты раскрытия данных в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Балансовая стоимость выданных займов, скорректированная на величину резервов по ожидаемым кредитным убыткам, по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года составила 756 711 тыс. руб. и 489 717 тыс. руб. соответственно.

Информация об оценочных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по выданным займам, а также подход Группы к оценке и управлению кредитным риском раскрыты в

примечаниях 4 «Основные принципы учетной политики», 6 «Займы выданные» и 22 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за промежуточную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор и подготовку промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная консолидированная 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 МСА, 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной консолидированной 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;
- б) 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 аудируемого лица;

- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 промежуточной консолидированной 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их 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.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита промежуточной консолидированной 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.

Потехин Владимир Владимирович (ОРНЗ 22006024920) действующий от имени аудиторской организации на основании доверенности № 5/2022 от 17 марта 2022 года

Заместитель Генерального директора

Потехин Владимир Владимирович (ОРНЗ 22006024920)

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Р.О.С.ЭКСПЕРТИЗА»,
ОГРН 1027739273946,
127055, г. Москва, Тихвинский пер., д. 7, стр. 3, кабинет 20,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006033851

«26» августа 2022 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «МГКЛ» и его дочерних организаций (далее - Группа) и независимого аудитора в отношении промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы.

Руководство Группы отвечает за подготовку промежуточной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2022 года, а также результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке промежуточной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в промежуточной консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовка промежуточной консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, утверждена и разрешена к выпуску 26 августа 2022 года и подписана от имени руководства Группы.


А.А. Лазутин
Генеральный директор

26 августа 2022 года



| | Примечание | 30 июня 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|--|------------|----------------------|-------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 56 757 | 231 041 |
| Займы выданные | 6 | 756 711 | 489 717 |
| Дебиторская задолженность по оплате коммерческих облигаций, выпущенных Группой | 7 | - | 372 480 |
| Гудвил | | 4 073 | 4 073 |
| Активы в форме права пользования | 8 | 557 236 | 255 313 |
| Основные средства | 9 | 70 636 | 72 198 |
| Текущие налоговые активы | | 96 | 775 |
| Отложенные налоговые активы | 21 | 61 254 | 61 510 |
| Прочие активы | 10 | 47 489 | 67 268 |
| Итого активов | | 1 554 252 | 1 554 375 |
| Обязательства | | | |
| Привлеченные займы | 11 | 6 | 2 623 |
| Коммерческие облигации | 12 | 822 581 | 866 932 |
| Обязательства по аренде | 13 | 587 926 | 270 336 |
| Кредиторская задолженность | 14 | 219 631 | 116 466 |
| Текущие налоговые обязательства | | 6 844 | 17 423 |
| Прочие обязательства | | 9 008 | 2 455 |
| Итого обязательств | | 1 645 996 | 1 276 235 |
| Капитал | | | |
| Акционерный капитал | 15 | 11 472 | 11 472 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 15 | (322 453) | - |
| Эмиссионный доход | 15 | 365 756 | 365 756 |
| Резервный капитал | | 722 | 722 |
| Эффект пересчета беспроцентного займа от акционера по рыночной ставке | | 5 503 | 5 503 |
| (Непокрытый убыток) / нераспределенная прибыль | | (152 744) | (105 313) |
| Итого капитала | | (91 744) | 278 140 |
| Итого обязательств и капитала | | 1 554 252 | 1 554 375 |

А.А. Лазутин
Генеральный директор

26 августа 2022 года



АО «МГКЛ»

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года
(в тысячах российских рублей)

| | Примечание | 6 месяцев 2022 года | 6 месяцев 2021 года |
|---|------------|------------------------|------------------------|
| Процентные доходы | 17 | 645 869 | 192 720 |
| Процентные расходы | 17 | (101 165) | (53 031) |
| Чистые процентные доходы | | 544 704 | 139 689 |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным | 6 | (327 123) | (39 634) |
| Чистые процентные доходы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | | 217 581 | 100 055 |
| Общие и административные расходы | 18 | (125 118) | (74 837) |
| Затраты на персонал | | (104 796) | (50 612) |
| Доход от приобретения дочерних компаний по цене ниже справедливой стоимости чистых активов на дату приобретения | 28 | - | 616 |
| Прочие доходы | 19 | 9 138 | 18 513 |
| Прочие расходы | 20 | (2 727) | (1 311) |
| (Убыток) / прибыль до налогообложения | | (5 922) | (7 576) |
| Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль | 21 | (1 845) | 719 |
| Итого чистый (убыток) / прибыль | | (7 767) | (6 857) |
| Итого совокупный (убыток) / прибыль | | (7 767) | (6 857) |
| Базовый (убыток) / прибыль на акцию (рублей на акцию) | 15 | (92) | (83) |

А.А. Лазутин
Генеральный директор

26 августа 2022 года



Примечания на страницах с 13 по 58 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

АО «МГКЛ»
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года
(в тысячах российских рублей)

| | Акционерный капитал | Эффект пересчета беспроцентного займа от акционера по рыночной ставке | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль / (накоп- ленный убыток) | Итого капитала |
|---|---------------------|--|-------------------|---|----------------|
| Остаток на 1 января 2021 года | 8 229 | - | 722 | 4 577 | 13 528 |
| Эффект пересчета беспроцентного займа от акционера по рыночной ставке (Примечание 11) | - | 5 503 | - | - | 5 503 |
| Совокупный доход за 6 месяцев 2021 года | - | - | - | (6 857) | (6 857) |
| Остаток на 30 июня 2021 года | 8 229 | 5 503 | 722 | (2 280) | 12 174 |

| | Акционерный капитал | Эмиссионный доход | Выкупленные собственные акции | Эффект пересчета беспроцентного займа от акционера по рыночной ставке | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль / (накоп- ленный убыток) | Итого капитала |
|---|---------------------|-------------------|-------------------------------------|--|-------------------|---|-------------------|
| Остаток на 1 января 2022 года | 11 472 | 365 756 | - | 5 503 | 722 | (105 313) | 278 140 |
| Объявленные дивиденды (Примечание 16) | - | - | - | - | - | (39 664) | (39 664) |
| Выкуп собственных акций (Примечание 15) | - | - | (322 453) | - | - | - | (322 453) |
| Совокупный убыток за 6 месяцев 2022 года | - | - | - | - | - | (7 767) | (7 767) |
| Остаток на 30 июня 2022 года | 11 472 | 365 756 | (322 453) | 5 503 | 722 | (152 744) | (91 744) |

А.А. Лазутин
Генеральный директор

26 августа 2022 года

Примечания на страницах с 13 по 58 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

АО «МГКЛ»

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(в тысячах российских рублей)

| | 6 месяцев 2022 года | 6 месяцев 2021 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | |
| Процентные доходы | 686 760 | 97 968 |
| Процентные расходы | (102 392) | (29 372) |
| Общие и административные расходы | (51 133) | (54 833) |
| Расходы на содержание персонала | (96 407) | (47 164) |
| Прочие доходы | 9 138 | 98 |
| Прочие расходы | (2 727) | (1 311) |
| Налог на прибыль уплаченный | (2 111) | (7 760) |
| Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до изменений в оборотном капитале | 441 128 | (42 374) |
| Погашение/(предоставление) займов выданных | (266 994) | (75 304) |
| Уменьшение/(увеличение) прочих активов | 19 779 | (23 640) |
| Увеличение/(уменьшение) кредиторской задолженности | 55 112 | 130 078 |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности | 249 025 | (11 240) |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение основных средств | (3 397) | (15 461) |
| Приобретение дочерних организаций (Примечание 28) | - | (2 021) |
| Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности | (3 397) | (17 482) |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | |
| Привлечение заемных средств посредством размещения коммерческих облигаций (Примечание 12) | - | 65 100 |
| Привлечение займов (Примечание 11) | - | 226 014 |
| Погашение займов (Примечание 11) | (45 742) | (187 100) |
| Основной долг, уплаченный по обязательствам по аренде (Примечание 13) | (51 717) | (13 243) |
| Выкуп акций | (322 453) | - |
| Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности | (419 912) | 90 771 |
| Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов | (174 284) | 62 049 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 5) | 231 041 | 20 800 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5) | 56 757 | 82 849 |

А.А. Лазутин

Генеральный директор

26 августа 2022 года



Примечания на страницах с 13 по 58 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает промежуточную финансовую отчетность Акционерного общества «МГКЛ» (далее - АО «МГКЛ» или Компания), являющегося материнской компанией Группы, и его дочерних компаний (далее совместно именуемые - Группа).

АО «МГКЛ» является головной компанией Группы. Компания была образована в 1924 году, в 2006 году было учреждено АО МГКЛ «Мосгорломбард» в форме акционерного общества путем реорганизации в форме преобразования в соответствии с распоряжением Департамента имущества города Москвы № 2049-р от 05 июля 2006 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. 2 апреля 2021 года Компания была переименована в АО МГКЛ Ломбард «Мосгорломбард». 20 июля 2021 года Компания была переименована в АО «МГКЛ».

Основным видом деятельности Группы является предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества.

Юридический адрес Компании: 111033, г. Москва, ул. Золоторожский вал, д.32, стр.2.

Фактический адрес Компании: 111033, г. Москва, ул. Золоторожский вал, д.32, стр.2.

Среднесписочная численность сотрудников Группы за 6 месяцев 2022 года составила 314 человек (2021 г.: 184 человека).

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа имеет 106 подразделение в Москве и Московской области (31 декабря 2021 г.: 102 филиала).

По состоянию на 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года состав акционеров Компании был следующим:

| | Доля, %, 30.06.2022 | Доля, % 31.12.2021 |
|--|------------------------|-----------------------|
| ООО «Интернет-Аукцион» (до 02 января 2022 года - ООО «Мосгорскупка») | - | 24,97 |
| (единственный участник Общества - Садилов Сергей Валерьевич) | | |
| Романов Игорь Владимирович | 26,23 | 19,73 |
| Попова Анна Сергеевна | 19,07 | 14,35 |
| Лазутин Алексей Александрович | 16,69 | 12,55 |
| Жирных Елена Сергеевна | 16,69 | 12,55 |
| Свёнтковска Регина Александровна | 16,69 | 12,55 |
| Прочие миноритарные акционеры | 4,63 | 3,30 |
| Итого | 100% | 100,0 |

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года акции Компании распределены между вышеуказанными акционерами, ни один из которых не обладает единоличным контролем над ней.

В феврале 2022 года компанией ООО «Ломбард Аурум» (входит в состав Группы) осуществлено приобретение акций АО «МГКЛ» (материнской компании) у ООО «Мосгорскупка» (с января 2022 года - ООО «Интернет -Аукцион») в количестве 24 221 штук привилегированных акций и 4 218 штук обыкновенных акций. Сумма сделки составила 322 453 тыс. руб. Сделка полностью оплачена в феврале 2022 года.

В марте 2021 года Компания приобрела контроль над ООО «Ломбард Платинум», в апреле 2021 года - над ООО «Авто-ломбард Эквивалент», ООО «Ломбард Аурум» и ООО «Ломбард Золотое Руно».

Дочерние компании Группы указаны ниже:

| Наименование | Страна регистрации | Доля владения (%) | |
|-------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|
| | | 30 июня 2022 года | 31 декабря 2021 года |
| ООО «Авто-ломбард Эквивалент» | Россия | 100 | 100 |
| ООО «Ломбард Аурум» | Россия | 100 | 100 |
| ООО «Ломбард Золотое Руно» | Россия | 100 | 100 |
| ООО «Ломбард Платинум» | Россия | 100 | 100 |

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

24 февраля 2022 года произошло обострение геополитической напряженности, связанное с началом военной спецоперации России на Украине. После начала спецоперации более трех десятков государств, в числе которых страны ЕС, США, Канады и Японии ввели масштабные санкции против России, о заморозке работы или уходе с рынка объявили более 350 иностранных компаний. Ввиду возросшей в феврале 2022 года геополитической напряженности и существенных рисков для экономики РФ произошло значительное снижение стоимости российских активов на финансовых рынках, курс российского рубля по отношению к основным мировым валютам существенно снизился. Совет директоров Центрального банка Российской Федерации принял решение повысить ключевую ставку с 28 февраля 2022 года с 9,5% до 20% годовых, далее ставка была уменьшена и на дату составления настоящей отчетности составила 8%.

Ввиду значительной степени неопределенности сценария дальнейшего развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна к прогнозированию в краткосрочной перспективе.

В настоящий момент руководство Группы проводит оценку возможного влияния отмеченных выше событий и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы. В то же время руководство Группы полагает, что Группа сохранит способность продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем, поскольку:

- операционная деятельность Группы полностью ориентирована на внутренний рынок и не была затронута введенными санкциями и ограничениями;
- у Группы отсутствует зависимость от фондового рынка и иностранных поставщиков и отсутствуют активы и обязательства в иностранных валютах;
- Группа обладает достаточным уровнем ликвидности для погашения всех текущих обязательств;
- нарушений условий договоров, нарушения операционной деятельности Группы в период до даты подписания настоящей консолидированной финансовой отчетности не было;
- негативного влияния на доступность финансирования не произошло;
- кроме того, экономический кризис, спад промышленного производства, снижение благосостояния населения благоприятно сказываются на деятельности Группы, в связи с тем, что в указанный период банковский сектор, как правило, ограничивает кредитование физических лиц, и поток клиентов в ломбарды увеличивается.

Также руководство Группы полагает, что применяемые Правительством Российской Федерации меры позволяют минимизировать возможное негативное влияние на деятельность Группы. Так, после резкого роста в феврале-марте курсы основных иностранных валют (евро и доллар США) вернулись к уровню до начала военной спецоперации и впоследствии снизились еще в большей степени.

В декабре 2021 года рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне BBB со стабильным прогнозом.

В июле 2021 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB- со стабильным прогнозом.

В июне 2021 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне Baa3 со стабильным прогнозом.

В 1 полугодии 2022 Рейтинговые агентства отзывали рейтинги России и Российских компаний в связи с проводимой Специальной Военной Операцией на Украине.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние четыре с половиной года:

| Год, окончившийся | Инфляция за период |
|--------------------------|---------------------------|
| 30 июня 2022 года | 15,9% |
| 31 декабря 2021 года | 8,4% |
| 31 декабря 2020 года | 4,9% |
| 31 декабря 2019 года | 3,0% |
| 31 декабря 2018 года | 4,3% |

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

| Дата | Доллар США | Евро |
|----------------------|---------------|---------|
| 30 июня 2022 года | 51,1580 | 53,8580 |
| 31 декабря 2021 года | 74,2926 | 84,0695 |
| 31 декабря 2020 года | 73,8757 | 90,6824 |
| 31 декабря 2019 года | 61,9057 | 69,3406 |
| 31 декабря 2018 года | 69,4706 | 79,4605 |

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов международного финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках.

Данные обстоятельства могут оказать влияние на способность Группы привлекать новые и рефинансировать существующие займы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

Контрагенты Группы также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Группой. Однако в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Группы дальнейшего возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и значительной волатильности валютного и биржевого рынков.

Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Группы осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Группы от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую промежуточную консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Влияние пандемии коронавируса COVID-19 на Группу

Введение карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции в связи с началом пандемии коронавируса (COVID-19), объявленной 11 марта 2020 года Всемирной Организацией Здравоохранения, не оказали сильного негативного влияния на деятельность Группы. Отрасль функционирования Группы не относится к отраслям экономики, определенным как наиболее пострадавшие в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции согласно Постановлению Правительства РФ от 03.04.2020 № 434.

Группа осуществляет ломбардную деятельность по предоставлению краткосрочных займов под залог ювелирных и прочих изделий. Действие Указа Президента РФ от 02 апреля 2020 года № 239 и Распоряжение Правительства РФ от 27 марта 2020 года № 762-р не распространялось на Группу, так как деятельность Группы относится к перечню организаций, на которые данный Указ не распространялся. Деятельность Группы в период действия карантинных мер не прекращалась. В целях сохранения стабильного финансового состояния Группа внедрила дистанционные механизмы взаимодействия с клиентами, что позволило максимально сохранить портфель и клиентскую базу.

Резкие колебания на валютном и финансовом рынке не оказали негативного влияния на Группу вследствие отсутствия финансовых инструментов, подверженных резким колебаниям котировок, и отсутствия активов и пассивов в иностранной валюте. Группа не получала государственную помощь в связи с отсутствием такой необходимости. Рейтинговым агентством Эксперт РА 12 октября 2020 года Компании был присвоен рейтинг ruB+ с развивающимся прогнозом. В октябре 2021 года агентство подтвердило рейтинг кредитоспособности на уровне ruB+.

В рамках стратегической реструктуризации бизнеса и повышения конкурентоспособности в условиях пандемии в 2021 году Компанией было принято решение о приобретении дочерних компаний - ломбардов, в рамках которых осуществляется вся ломбардная деятельность начиная с июля 2021

года. Согласно новой структуре Компания преобразована в управляющую компанию Группы; исключение Компании из государственного реестра ломбардов Банка России и переориентация на холдинговую деятельность произошли 9 июля 2021 года. Финансовый департамент Компании выполняет функции единого казначейства группы, денежный поток будет формироваться более чем на 80% от дочерних компаний, внешний долг Группы аккумулирован в рамках Компании. Такая организационная структура позволяет минимизировать регуляторные риски, связанные с изменением нормативных правовых актов в сфере ломбардной деятельности, а также открывать новые направления в рамках общей стратегии Группы и эффективно распределять ресурсы.

Экономический кризис, спад промышленного производства, снижение благосостояния населения благоприятно сказываются на деятельности Группы, в связи с тем, что в указанный период банковский сектор, как правило, ограничивает кредитование физических лиц, и поток клиентов в ломбарды увеличивается. Результаты проведенного анализа дают руководству Группы основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Группы и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы продолжать свою деятельность.

3. Принципы представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Все данные настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Оценки и допущения

Подготовка промежуточной консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для промежуточной консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 6, 8 и 13.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем. В прилагаемую промежуточную консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группы устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные

предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

4. Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

а) Новые стандарты, разъяснения и поправки, примененные с 1 января 2022 года и не оказавшие влияния на Группу

В текущем году Группа применила ряд поправок к МСФО и новые разъяснения, опубликованные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2022 года или позже.

- МСФО (IFRS) №1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (дополнение);
- МСФО (IFRS) №3 «Объединения бизнесов» (дополнение);
- МСФО (IFRS) №9 «Финансовые инструменты» (дополнение);
- МСФО (IAS) №16 «Основные средства» (дополнение);
- МСФО (IFRS) №16 «Аренда» (дополнение);
- МСФО (IAS) №37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (дополнение).

Указанные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

б) Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснений, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Группой досрочно. Группа не ожидает, что нижеследующие стандарты будут иметь значительное влияние на нее.

- Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности);
- МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- Классификация обязательств как краткосрочные или долгосрочные, отсрочка вступления в силу - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Положению о практике МСФО 2: "Раскрытие информации об учетной политике" (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 8: Определение бухгалтерских оценок (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Указанные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменный доход от инвестиции или подвержена риску, связанному с его изменением и

может влиять на доход вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (то есть наличие существующих прав, обеспечивающих текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- подверженность риску, связанному с изменением переменного дохода от инвестиции, или наличие у Группы права на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При наличии у Группы менее чем большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Консолидация дочерней компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнской компании Группы. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для проведения учетной политики таких компаний в соответствии с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Доля неконтролирующих участников

Доля неконтролирующих участников - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля неконтролирующих участников на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля неконтролирующих участников отражается в составе капитала. Убытки относятся на долю неконтролирующих участников, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета долей в капитале дочерней компании.

Гудвил

Гудвил представляет собой превышение совокупной величины полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих участников и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью чистых активов в приобретаемой компании на дату приобретения. В случае если справедливая стоимость чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения превышает совокупную сумму полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих участников и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании, такая разница (доход от приобретения по цене ниже рыночной) признается в составе прочих доходов промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. После первоначального признания гудвил отражается по первоначально признанной стоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости обособленной единицы, генерирующей денежные потоки, на которую отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость единицы, включая гудвил, превышает ее возмещаемую сумму. В случае, если гудвил входит в состав единицы, генерирующей денежные потоки, и часть такой единицы выбывает, гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли единицы, генерирующей денежные потоки, оставшейся в составе Группы.

Финансовые инструменты

Общие положения

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в промежуточной консолидированной финансовой отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке для актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 25.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего финансового актива или финансового обязательства. Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость финансового инструмента. Эффективная процентная ставка - точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных

или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков. Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Группа становится участником контрактных положений инструмента.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговой финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Группа определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых активов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и представление информации руководству Группы.

Рассматриваемая информация включает:

- установленные цели и методы управления портфелем финансовых активов и достижение данных целей на практике (получение контрактных процентных доходов; поддержание определенного уровня процентной ставки для обеспечения требуемой маржинальности; сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью финансовых обязательств, которые финансируют эти активы, для регулирования ликвидности; получение денежных потоков посредством продажи активов);
- порядок оценки эффективности портфеля финансовых активов;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущих продаж.

Указанные факторы рассматриваются в совокупности для определения общей оценки того, как достигается заявленная цель Группы по управлению соответствующим портфелем финансовых активов и как реализуются денежные потоки по ним.

Для целей оценки, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов: «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании; «проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Группа рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению.

При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Группы к денежным потокам от определенных активов;
- функции, которые изменяют временную стоимость денег (например, периодический пересмотр процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов).

Остальные долговые финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также эффективность управления которыми оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует свои финансовые обязательства, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация финансовых инструментов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в промежуточной консолидированной финансовой отчетности перспективно. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Отражение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Общие положения

В соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей отражения обесценения финансовых активов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых активов с учетом текущей и прогнозной информации.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов; 2) временную стоимость денег; 3) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Величина ожидаемых кредитных убытков, признаваемая в качестве оценочного резерва, зависит от степени ухудшения кредитного качества финансовых инструментов с момента их первоначального признания. В зависимости от данного фактора финансовые инструменты относятся к одному из следующих этапов:

- Этап 1: «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» - не выявлено существенное увеличение кредитного риска;
- Этап 2: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы» - наблюдается существенное увеличение кредитного риска, но финансовые активы не признаются обесцененными;
- Этап 3: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы» - обесцененные финансовые активы.
- Для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Группа применяет данную «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).

Основным фактором, свидетельствующим о существенном увеличении кредитного риска до признания финансового актива обесцененным, является наличие просроченной задолженности перед Группой сроком от 31 до 90 дней (включительно).

Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Основные признаки отнесения финансового актива к обесцененным (Этап 3): заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Группой более чем на 90 дней.

Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется

на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («ПСКО-активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. ПСКО-активы - финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании. У Группы отсутствуют ПСКО-активы, и Группа не планирует появление таких активов в будущем.

Метод оценки на коллективной основе

Руководство Группы осуществляет оценку необходимости формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Группой методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля. Коллективная оценка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе срока просрочки для соответствующего периода (на 12 месяцев или на весь срок жизни финансового инструмента). Значения PD определяются на основе внутренних моделей, подразумевающих построение матриц миграции и учет доступной прогнозной информации.

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента.

Руководство Группы применяет упрощения практического характера при оценке ожидаемых кредитных убытков в отношении прочих финансовых активов на основе матриц оценочных резервов, отражающих исторические статистические данные о величине возникновения кредитных убытков.

Актуализация и проверка методологии

Разработанная методология резервирования и принятые в соответствии с ней допущения подлежат ежегодному анализу на предмет необходимости минимизации расхождений между оценочной и фактической суммой кредитных убытков.

Модификация финансовых инструментов

Группа не осуществляет реструктуризацию финансовых активов.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта;

- в случае несостоятельности или банкротства компаний Группы или кого-либо из контрагентов.

Прекращение признания финансовых инструментов

Группа прекращает признание финансовых активов (части финансовых активов или части группы схожих финансовых активов) в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, если: (а) эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом: 1) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или 2) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Финансовые активы списываются целиком или частично, только когда руководство Группы исчерпало все практические возможности по их взысканию (в т.ч. предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия соответствующего обеспечения) и пришло к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет собой прекращение признания.

Группа прекращает признание финансового обязательства в случае исполнения, отмены или истечения срока соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на расчетных и текущих счетах Группы. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Займы выданные

Займы выданные включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке.

Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Займы выданные, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в промежуточном консолидированном отчете прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления займов по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих займов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий доход/расход отражается в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Группа не приобретает займы у третьих сторон.

Дебиторская задолженность и авансы выданные

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Если поступление денежных средств ожидается в течение года (или в течение обычного производственного цикла, если он длится дольше

года), дебиторская задолженность классифицируется как текущие активы, в обратном случае - как долгосрочные активы.

Авансы выданные отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Авансы выданные представляют собой авансы, выданные поставщикам, а также прочие предоплаты.

Авансы выданные оцениваются по справедливой стоимости за минусом начисленного резерва под обесценение. Дальнейший учет авансов выданных осуществляется аналогично нефинансовым активам.

Списание авансов выданных с балансового учета осуществляется за счет ранее сформированного резерва.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают заемные средства (займы привлеченные и коммерческие облигации) и кредиторскую задолженность.

Заемные средства (займы привлеченные и коммерческие облигации)

Заемные средства первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расход/доход от привлечения заемных средств по ставкам выше/ниже рыночных, кроме случая получения таких заемных средств от акционеров, при котором такая разница на момент получения заемных средств отражается в составе отдельной строки капитала Группы. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода/дохода по заемным средствам, и соответствующие расходы/доходы отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности по строке «Процентные расходы».

Группа использует следующий принцип деления заемных средств на краткосрочные и долгосрочные привлеченные займы, а также на текущую и долгосрочную часть долгосрочных привлеченных займов. Привлеченные займы, срок погашения основного долга и процентов, по которым наступает в течение 12 месяцев с отчетной даты, отражаются как краткосрочные; привлеченные займы, срок погашения основного долга и процентов, по которым наступает в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты, отражаются как долгосрочные.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Группа пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования, в случае если срок погашения кредиторской задолженности превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Группа применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

Аренда - Группа в качестве арендатора

Идентификация аренды

Договор, или часть договора, учитывается Группой как аренда, когда она получает право использования актива в течение периода в обмен на возмещение. Договор соответствует определению аренды, если выполняются следующие условия:

- имеется идентифицированный актив;
- Группа получает практически все экономические выгоды от использования актива; и
- Группа имеет право управлять использованием актива.

Группа оценивает, получает ли поставщик существенное право на замену актива. Если поставщик обладает таким правом, договор не идентифицируется как аренда.

При определении, получает ли Группа практически все экономические выгоды от использования актива, Группа рассматривает только экономические выгоды, которые возникают от использования актива, и не принимает во внимание случайные выгоды от юридического правообладания или другие потенциальные выгоды.

При определении, обладает ли Группа правом управлять использованием актива, Группа оценивает, управляет ли она тем, как используется актив и для каких целей используется актив в течение периода использования. Если нет необходимости принимать значительные решения, потому что они предопределены в связи с характером актива, Группа оценивает, была ли она вовлечена в проектирование актива таким образом, который предопределяет, как и для каких целей будет использоваться актив в течение периода использования. Если договор или его часть не соответствуют этим критериям, Группа применяет другие уместные МСФО, а не МСФО (IFRS) 16.

Признание активов и обязательств по аренде

Все договоры аренды учитываются путем признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде, за исключением:

- аренды активов с низкой стоимостью; и
- аренды, продолжительностью 12 месяцев и менее.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы и отражаются в составе строки «Общие и административные расходы» промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обязательство по аренде рассчитывается как приведенная стоимость платежей по договору, причитающихся арендодателю в течение срока аренды, дисконтированных по ставке, заложенной в договоре аренды, за исключением случаев, когда ее невозможно легко определить (что является типичной ситуацией), и тогда используется ставка привлечения дополнительных заемных средств Группой на дату начала аренды. Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде, только если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная стоимость обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным на протяжении всего срока аренды. Другие переменные арендные платежи признаются в расходах периода, к которому относятся.

На дату первоначального признания, приведенная стоимость обязательства по аренде включает:

- суммы, ожидаемые к уплате по любой гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения любого опциона на покупку, предоставленного в пользу Группы, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона;
- любые штрафы, подлежащие уплате за прекращение договора аренды, если срок аренды оценивался исходя из предположения, что опцион на прекращение будет исполнен.

Обязательства по аренде отражаются в составе строки «Обязательства по аренде» промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении.

Актив в форме права пользования первоначально оценивается в сумме обязательства по аренде, уменьшенной на любые полученные стимулирующие платежи, и увеличенной на:

- арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или ранее;
- понесенные первоначальные прямые затраты; и
- величину признанного резерва, если у Группы есть договорное обязательство по демонтажу, перемещению или восстановлению арендуемого актива.

Активы в форме права пользования отражаются в составе строки «Активы в форме права пользования» промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении.

После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается в связи с начислением процентов по постоянной ставке на непогашенный остаток задолженности и уменьшается на произведенные арендные платежи. Актив в форме права пользования амортизируется на прямолинейной основе в течение оставшегося срока аренды или в течение оставшегося экономического срока жизни актива, если он оценен короче, чем срок аренды (что редко).

Финансовые расходы отражаются в составе строки «Процентные расходы» промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе строки «Общие и административные расходы» промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Денежный отток по погашенным процентам по аренде отражается в разделе «Движение денежных средств от операционной деятельности» промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга по аренде отражается в разделе «Движение денежных средств от финансовой деятельности» промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств.

Изменение условий аренды

Когда Группа пересматривает свою оценку срока аренды (например, потому что она переоценивает вероятность реализации опциона на продление или прекращение), она корректирует приведенную стоимость обязательства по аренде для отражения платежей, подлежащих уплате в течение пересмотренного срока, которые дисконтируются по пересмотренной ставке на дату переоценки. Когда пересматривается переменный элемент будущих арендных платежей, зависящих от индекса или ставки, текущая стоимость обязательства по аренде также пересматривается, но дисконтируется по первоначальной ставке на дату начала аренды. В обоих случаях текущая стоимость актива в форме права пользования корректируется на эквивалентную сумму и впоследствии амортизируется на протяжении оставшегося (пересмотренного) срока аренды.

Когда Группа перезаключает с арендодателем условия аренды, учет зависит от характера модификации:

- если перезаключение условий привело к дополнительной аренде одного или больше активов с суммой возмещения, сопоставимой с ценой отдельного договора на увеличенный объем, модификация учитывается как отдельная аренда в соответствии с вышеизложенной политикой;
- во всех остальных случаях, когда перезаключение условий увеличивает объем аренды (является ли это продлением срока аренды или увеличением количества арендуемых активов), обязательство по аренде пересчитывается, используя ставку дисконтирования на дату модификации, с корректировкой актива в форме права пользования на аналогичную сумму;
- если перезаключение условий приводит к уменьшению объема аренды, текущая величина обязательства по аренде и актива в форме права пользования уменьшаются в одинаковой пропорции для отражения частичного или полного прекращения аренды, с признанием разницы в прибыли или убытке. Обязательство по аренде дальше опять корректируется, чтобы его текущая стоимость отражала пересмотренные платежи в течение пересмотренного срока, дисконтированные по ставке на дату модификации. Актив в форме права пользования корректируется на аналогичную сумму.

В отношении договоров аренды, которые не только передают Группе право пользования идентифицируемым активом, но также требуют от арендодателя оказания Группе услуг, Группа выбрала учет договора целиком в качестве договора аренды, т.е. она не распределяет сумму платежей по договору и не учитывает отдельно любые услуги, предоставляемые поставщиком в рамках договора.

Значительные расчетные оценки и суждения

Значительными расчетными оценками и суждениями, связанными с применением МСФО (IFRS) 16, являются:

- определение наличия в соглашении признаков договора аренды;
- определение срока аренды для ряда договоров аренды, в которых Группа является арендатором, которые включают возможность продления и расторжения, а также определение того, существует ли высокая вероятность реализации этих возможностей Группой;
- определение стоимости базового актива в новом состоянии;
- определение ставки привлечения дополнительных заемных средств, используемой для оценки обязательств по аренде.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их осуществления и включаются в состав «Общих и административных расходов», за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по статье «Прочие доходы/расходы» промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство, если необходимо, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, и представляет собой, в основном, незавершенное монтажом оборудование кабин ломбарда. По завершении монтажа активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение 3-5 лет по всем группам основных средств (мебель, офисное оборудование, компьютеры и вычислительная техника).

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, отличных от отложенных налоговых активов, проверяется на каждую отчетную дату с целью определения признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки (ЕГДС) превышает возмещаемую стоимость.

Возмещаемая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, представляет собой наибольшую из двух величин: ценности от использования и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. В целях тестирования на обесценение активы, которые нельзя протестировать индивидуально, группируются в наименьшую идентифицируемую группу активов, которая генерирует приток денежных средств от непрерывного использования активов, в значительной степени не зависящего от притока денежных средств от других активов или единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС).

Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива или его ЕГДС превышает его оценку возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат.

Убытки от обесценения, признанные в предыдущих периодах, оцениваются на каждую отчетную дату на предмет уменьшения или исчезновения убытка. Убыток от обесценения восстанавливается в случае изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения восстанавливается только в размере, в котором балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы убыток от обесценения не был признан, за вычетом амортизации.

Акционерный капитал

Акционерный капитал отражается по первоначальной стоимости. Вложения в акционерный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в промежуточной консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в промежуточной консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущий актив по налогу на прибыль представляет собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску промежуточной консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в промежуточной консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Прочие доходы и расходы отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по методу начисления в том отчетном периоде, в котором они имели место.

Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Прочие доходы» или «Прочие расходы» соответственно. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей и иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции (сделки).

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 июня 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|----------------------|-------------------------|
| Остатки денежных средств в кассе | 42 743 | 104 362 |
| Остатки на текущих банковских счетах | 4 687 | 120 052 |
| Переводы в пути | 9 327 | 6 627 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 56 757 | 231 041 |

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года все денежные средства и эквиваленты обладают минимальным кредитным риском и относятся к Этапу 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам незначительна и не была отражена в настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Ниже представлен анализ средств на текущих банковских счетах по состоянию на 30 июня 2022 года в соответствии с наличием рейтингов международных и российских рейтинговых агентств (использованы рейтинги по состоянию на дату отзыва международными рейтинговыми агентствами):

| | Эксперт РА | Moody's | S&P | Сумма |
|---|------------------|----------------|---------------|--------------|
| АО «Альфа-Банк» | руАА+ | Ba1 | BBB- | 4 627 |
| ПАО «Сбербанк» | - | Baa3 | - | 7 |
| АО «ТИНЬКОФФ БАНК» | руА+ | Ba2 | - | 31 |
| Прочие банки | от ruA+ до ruAAA | от Ba3 до Baa3 | от BB до BBB- | 22 |
| Итого остатков на текущих банковских счетах на 30 июня 2022 года | | | | 4 687 |

Ниже представлен анализ средств на текущих банковских счетах по состоянию на 31 декабря 2021 года в соответствии с наличием рейтингов международных и российских рейтинговых агентств:

| | Эксперт РА | Moody's | S&P | Сумма |
|--|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| АО «АЛЬФА-БАНК» | руАА+ | Ba1 | BBB- | 105 973 |
| ПАО «Сбербанк» | - | Baa3 | - | 7 042 |
| АО «Тинькофф Банк» | руА+ | Ba2 | - | 6 358 |
| Прочие банки | от ruA до ruAAA | от Ba3 до Baa3 | от B до BBB- | 679 |
| Итого остатков на текущих банковских счетах на 31 декабря 2021 года | | | | 120 052 |

6. Займы выданные

| | 30 июня 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Займы, выданные физическим лицам | 813 050 | 549 296 |
| Резерв под обесценение займов, выданных физическим лицам | (56 339) | (59 579) |
| Итого займов выданных | 756 711 | 489 717 |

В таблице ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных в течение первого полугодия 2022 года:

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3) | Итого |
|--|---|--|---|----------------|
| Валовая балансовая стоимость займов выданных на 1 января 2022 года | 401 731 | 60 096 | 87 469 | 549 296 |
| Поступление финансовых активов в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки) | - | - | - | - |
| Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов | 1 535 775 | - | - | 1 535 775 |
| Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1) | - | - | - | - |
| Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2) | (804 962) | 804 962 | - | - |
| Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3) | (99 157) | (3 738) | 102 895 | - |
| Изменение валовой балансовой стоимости внутри одного этапа | (989) | (15) | (659) | (1 663) |
| Прекращение признания финансовых активов (кроме списания) | (673 906) | (456 360) | (140 092) | (1 270 358) |
| Списание безнадежных финансовых активов | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость займов выданных на 30 июня 2022 года | 358 492 | 404 945 | 49 613 | 813 050 |

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки для займов, выданных в течение первого полугодия 2022 года:

| | 12- месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3) | Итого |
|---|---|--|---|---------------|
| Резерв под ОКУ займов выданных на 1 января 2021 года | 14 918 | 4 730 | 39 931 | 59 579 |
| Поступление в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки) | - | - | - | - |
| Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов | 9 354 | 18 361 | 11 169 | 38 884 |
| Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1) | - | - | - | - |
| Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2) | (3 512) | 3 512 | - | - |
| Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3) | (764) | (294) | 1 058 | - |
| Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа | (136) | - | (681) | (817) |
| Прекращение признания финансовых активов (кроме списания) | (9 683) | (3 472) | (28 152) | (41 307) |
| Списание безнадежных финансовых активов | - | - | - | - |
| Резерв под ОКУ займов выданных на 30 июня 2022 года | 10 177 | 22 837 | 23 325 | 56 339 |

В таблице ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных в течение первого полугодия 2021 года:

| | 12-месячные ожидаемые кредитные за убытки (Стадия 1) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3) | Итого |
|--|--|---|--|----------------|
| Валовая балансовая стоимость займов выданных на 1 января 2021 года | 185 709 | 23 556 | 37 690 | 246 955 |
| Поступление финансовых активов в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки) | 9 585 | 1 717 | 615 | 11 917 |
| Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов | 267 027 | - | - | 267 027 |
| Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1) | - | - | - | - |
| Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2) | (69 149) | 69 149 | - | - |
| Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3) | (86 548) | (7 251) | 93 799 | - |
| Изменение валовой балансовой стоимости внутри одного этапа | 16 704 | 442 | (125) | 17 021 |
| Прекращение признания финансовых активов (кроме списания) | (138 974) | (18 139) | (11 547) | (168 660) |
| Списание безнадежных финансовых активов | - | - | (29 957) | (29 957) |
| Валовая балансовая стоимость займов выданных на 30 июня 2021 года | 184 354 | 69 474 | 90 475 | 344 303 |

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки для займов, выданных в течение первого полугодия 2021 года:

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3) | Итого |
|--|---|---|--|---------------|
| Резерв под ОКУ по займам выданным на 1 января 2021 года | 2 769 | 1 006 | 14 857 | 18 632 |
| Поступление финансовых активов в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки) | 148 | 73 | 243 | 464 |
| Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов | 4 680 | - | - | 4 680 |
| Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1) | - | - | - | - |
| Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2) | (1 206) | 1 206 | - | - |
| Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3) | (1 009) | (310) | 1 319 | - |
| Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа | 303 | 2 439 | 39 009 | 41 751 |
| Прекращение признания финансовых активов (кроме списания) | (1 934) | (774) | (4 553) | (7 261) |
| Списание безнадежных финансовых активов | - | - | (29 957) | (29 957) |
| Резерв под ОКУ по займам выданным на 30 июня 2021 года | 3 751 | 3 640 | 20 918 | 28 309 |

Займы, выданные клиентам, являются краткосрочными займами (в среднем, не более 6 месяцев), выданными физическим лицам в размере не выше суммы оценки предмета залога. Погашение основного долга и начисленных процентов осуществляется единовременно на дату окончания займа или в течение 1 месяца с даты окончания срока займа (льготный месяц).

Процентные ставки по займам, выданным физическим лицам, составляли в течение первого полугодия 2022 года от 53% до 365% годовых (2021 г.: от 36,5% до 132,3%).

По состоянию на 30 июня 2022 года и на 31 декабря 2021 года все займы, выданные физическим лицам, были обеспеченными залогами имущества (ювелирные изделия, текстиль, электронная техника, прочее имущество).

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков займы, выданные физическим лицам, группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска в зависимости от срока просроченных платежей по выплате основного долга и начисленных процентов.

Ниже представлен анализ займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2022 года:

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3) | Итого |
|--|---|--|--|----------------|
| Минимальный кредитный риск | 358 492 | - | - | 358 492 |
| Умеренный кредитный риск | - | 404 945 | - | 404 945 |
| Высокий кредитный риск | - | - | 49 613 | 49 613 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (10 177) | (22 837) | (23 325) | (56 339) |
| Итого займов выданных на 30 июня 2022 | 348 315 | 382 108 | 26 288 | 756 711 |

Ниже представлен анализ займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

| | 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2) | Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3) | Итого |
|--|---|---|--|----------------|
| Минимальный кредитный риск | 401 731 | - | - | 401 731 |
| Умеренный кредитный риск | - | 60 096 | - | 60 096 |
| Высокий кредитный риск | - | - | 87 469 | 87 469 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (14 918) | (4 730) | (39 931) | (59 579) |
| Итого займов выданных на 31 декабря 2021 года | 386 813 | 55 366 | 47 538 | 489 717 |

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

| | 30 июня 2022 года | | 31 декабря 2021 года | |
|---------------------|-------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Ювелирные изделия | 759 826 | 93,5% | 470 943 | 85,7% |
| Электронная техника | 38 607 | 4,7% | 19 379 | 3,5% |
| Текстиль | 13 294 | 1,6% | 57 572 | 10,5% |
| Прочее | 1 323 | 0,2% | 1 402 | 0,3% |
| Итого | 813 050 | 100% | 549 296 | 100% |

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

7. Дебиторская задолженность по оплате коммерческих облигаций, выпущенных Группой

Дебиторская задолженность по облигациям на сумму 378 900 тыс. рублей сформирована по договору № КО-3/МГКЛ/001 от 26 апреля 2021 года с ООО «Мосгорскупка» (с января 2022 года - ООО «Интернет-Аукцион»). Согласно условиям договора, покупатель коммерческих облигаций Компании серии КО-03 (см. Примечание 12) обязан перечислить всю сумму задолженности в размере 599 900 тыс. рублей в срок до 31 декабря 2021 года. 17 декабря 2021 года было подписано дополнительное

соглашение к указанному договору, согласно которому оставшаяся сумма задолженности должна быть получена Группой в срок до 31 марта 2022 года. На дату составления данной консолидированной финансовой отчетности задолженность погашена.

По состоянию на 31 декабря 2021 года указанная задолженность не является просроченной, обладает минимальным кредитным риском и относится к этапу 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». По состоянию на 31 декабря 2021 года Группой создан резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной задолженности в размере 6 420 тыс. рублей (Примечание 20), в консолидированном отчете о финансовом положении балансовая стоимость данной задолженности показана за минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки. В связи с краткосрочным характером задолженности она не дисконтируется.

Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

8. Активы в форме права пользования

Группой заключены договоры операционной аренды офисных помещений и прочих помещений для размещения ломбардных кабин. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Группа использует единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования по состоянию на 30 июня 2022 года, 31 декабря 2021 года, 30 июня 2021 года, а также ее изменение в течение первого полугодия 2022 года и первого полугодия 2021 года:

| | 6 месяцев 2022 года | 6 месяцев 2021 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Остаток на 1 января | 255 313 | 63 324 |
| Поступление в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки) | - | 10 961 |
| Поступления (Примечание 13) | 35 849 | 113 461 |
| Выбытия (Примечание 19) | (1 453) | (104 254) |
| Эффект модификации условий аренды, в том числе в связи с уменьшением арендной платы в виде уступок по COVID-19 (Примечание 13) | 336 553 | 99 528 |
| Амортизация (Примечание 18) | (69 026) | (17 353) |
| Остаток на 30 июня | 557 236 | 165 667 |

Все договоры аренды заключаются Группой на срок до 12 месяцев, однако с учетом высокой вероятности продления срока действия данных договоров в обозримом будущем Группа определила сроки аренды, включая опционы на продление, в размере 60 месяцев с 1 января 2020 года либо с даты начала договора по вновь заключаемым договорам после 1 января 2020 года, кроме договоров аренды, которые закончили свое действие без продления, и договоров аренды базовых активов, имеющих низкую стоимость.

Информация о балансовой стоимости активов в форме права пользования по договорам аренды, заключенным со связанными сторонами, отражена в Примечании 27.

9. Основные средства

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за первое полугодие 2022 года:

| | Терминалы для проведения операций с физическим золотом | Производ- ственный и хозяйственный инвентарь | Машины и оборудование (кроме офисного) | Офисное оборудование | Здания | Сооружения | Итого |
|---|---|---|---|-------------------------|--------|------------|---------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2022 года | 28 283 | 7 640 | 10 066 | 24 984 | 1 220 | 5 | 72 198 |
| Первоначальная стоимость | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2022 года | 32 000 | 16 004 | 17 981 | 28 135 | 5 026 | 24 | 99 170 |
| Приобретение | 1 500 | 107 | 385 | 1 405 | - | - | 3 397 |
| Остаток на 30 июня 2022 года | 33 500 | 16 111 | 18 366 | 29 540 | 5 026 | 24 | 102 567 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2022 года | 3 717 | 8 364 | 7 915 | 3 151 | 3 806 | 19 | 26 972 |
| Амортизационные отчисления (Примечание 18) | 2 685 | 675 | 740 | 780 | 78 | 1 | 4 959 |
| Остаток на 30 июня 2022 года | 6 402 | 9 039 | 8 655 | 3 931 | 3 884 | 20 | 31 931 |
| Остаточная стоимость на 30 июня 2022 года | 27 098 | 7 072 | 9 711 | 25 609 | 1 142 | 4 | 70 636 |

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за первое полугодие 2021 года:

| | Терминалы для проведения операций с физическим золотом | Производ- ственный и хозяйственны й инвентарь | Машины и оборудован ие (кроме офисного) | Здания | Офисное оборудован ие | Сооружения | Итого |
|---|---|--|--|--------|-----------------------------|------------|--------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2021 года | 11 812 | 6 559 | 5 144 | 4 737 | 1 323 | 6 | 29 581 |
| Первоначальная стоимость | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2021 года | 12 000 | 14 019 | 12 062 | 6 816 | 5 026 | 24 | 49 947 |
| Приобретение дочерних компаний (на дату покупки) | - | 501 | 711 | 2 064 | - | - | 3 276 |
| Приобретение | 12 106 | 215 | 943 | 2 162 | - | - | 15 426 |
| Модернизация | - | 26 | - | - | - | - | 26 |
| Основные средства, не введенные в эксплуатацию | - | - | - | 9 | - | - | 9 |
| Остаток на 30 июня 2021 года | 24 106 | 14 761 | 13 716 | 11 051 | 5 026 | 24 | 68 684 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2021 года | 188 | 7 460 | 6 918 | 2 079 | 3 703 | 18 | 20 366 |
| Приобретение дочерних компаний (на дату покупки) | - | 17 | 24 | 49 | - | - | 90 |
| Амортизационные отчисления (Примечание 18) | 1 415 | 449 | 437 | 300 | 52 | - | 2 653 |
| Остаток на 30 июня 2021 года | 1 603 | 7 926 | 7 379 | 2 428 | 3 755 | 18 | 23 109 |
| Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года | 22 503 | 6 835 | 6 337 | 8 623 | 1 271 | 6 | 45 575 |

10. Прочие активы

| | 30 июня 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| <i>Прочие финансовые активы</i> | | |
| Расчеты с покупателями и заказчиками | 5 253 | 3 821 |
| За вычетом резерва под ОКУ по расчетам с покупателями и заказчиками (Примечание 20) | (822) | (822) |
| Расчеты по претензиям | 1 614 | 1 614 |
| За вычетом резерва под ОКУ по расчетам по претензиям | (1 614) | (1 614) |
| <i>Прочие нефинансовые активы</i> | | |
| Авансы, выданные за товары, работы, услуги | 15 209 | 41 612 |
| За вычетом резерва под обесценение авансов, выданных за товары, работы, услуги (Примечание 20) | (193) | (193) |
| Авансы, выданные на приобретение основных средств | 15 300 | 18 300 |
| Задолженность персонала и переплата в фонды социального страхования | 2 698 | 3 247 |
| Запасы | 8 332 | - |
| Прочее | 1 712 | 1303 |
| Итого прочих активов | 47 489 | 67 268 |

Задолженность, отраженная по строке «Расчеты по претензиям» обладает максимальным кредитным риском, относится к этапу 3 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» и зарезервирована в полном объеме.

Задолженность, отраженная по строке «Расчеты с покупателями и заказчиками» не является просроченной, обладает минимальным кредитным риском и относится к этапу 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», за исключением суммы в размере 822 тыс. рублей по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, которая обладает максимальным кредитным риском, относится к этапу 3 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» и зарезервирована в полном объеме в 2021 году (Примечание 20).

Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

11. Привлеченные займы

| | 30 июня 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|----------------------|-------------------------|
| Долгосрочные займы, привлеченные от физических лиц | 5 | 2 147 |
| Обязательства по выплате процентов по долгосрочным займам, привлеченным от физических лиц | 1 | 476 |
| Итого привлеченных займов | 6 | 2 623 |

По состоянию на 30 июня 2022 года у Группы имеется привлеченный заем от физического лица в размере 6 тыс. рублей.

Заем, привлеченный от физического лица, является беспроцентным, со сроком погашения до декабря 2023 года. Данный заем был продисконтирован по рыночной ставке.

По состоянию на 30 июня и 31 декабря 2021 привлеченные займы не имеют обеспечения.

Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости привлеченных займов:

| | 6 месяцев 2022 года | 6 месяцев 2021 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Привлеченные займы по состоянию на 1 января | 2 623 | - |
| <i>Денежные потоки</i> | | |
| Привлечены займы в течение года | - | 226 014 |
| Погашено основного долга по займам в течение периода (без учета дисконтирования беспроцентных займов) | (2 142) | (187 100) |
| Погашено процентов по займам в течение периода | (821) | - |
| <i>Неденежные потоки</i> | | |
| Приобретение дочерних компаний (на дату покупки) | - | 13 561 |
| Первоначальный эффект пересчета беспроцентного займа от акционера по рыночной ставке (до эффекта отложенного налога) | - | (6 879) |
| Начислено процентных расходов по займам в течение периода (Примечание 13) | 345 | 7 243 |
| Привлеченные займы по состоянию на 30 июня | 6 | 52 839 |

12. Коммерческие облигации

24 марта 2020 года национальным расчетным депозитарием осуществлена регистрация выпуска коммерческих бездокументарных облигаций серии КО-01, регистрационный номер - 4CDE-01-11915-A. Выпущено по закрытой подписке 20 000 облигаций с номинальной стоимостью 10 000 рублей, с доходностью 16% годовых и ежемесячной выплатой купона.

30 июня 2022 года

| | |
|--|----------------------|
| Серия КО-01 (регистрационный номер 4CDE-01-11915-A) | |
| Дата окончания размещения | 23 апреля 2020 года |
| Дата полного погашения выпуска | 28 февраля 2023 года |
| Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату | 16% |
| Периодичность выплат в год | 12 |
| Количество выпущенных облигаций, штук | 20 000 |
| Итого количество размещенных облигаций, штук | 20 000 |
| Номинальная стоимость одной облигации, рублей | 10 000 |
| Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 200 000 |
| Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 200 000 |

28 декабря 2020 года национальным расчетным депозитарием осуществлена регистрация выпуска коммерческих бездокументарных облигаций серии КО-02, регистрационный номер - 4CDE-02-11915-A. Выпущено по закрытой подписке 50 000 облигаций с номинальной стоимостью 1 000 рублей, с доходностью 14% годовых и ежеквартальной выплатой купона.

30 июня 2022 года

| | |
|--|---------------------|
| Серия КО-02 (регистрационный номер - 4CDE-02-11915-A) | |
| Дата окончания размещения | 26 января 2021 года |
| Дата полного погашения выпуска | 21 ноября 2024 года |
| Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату | 14% |
| Периодичность выплат в год | 4 |
| Количество выпущенных облигаций, штук | 50 000 |
| Итого количество размещенных облигаций, штук | 50 000 |
| Номинальная стоимость одной облигации, рублей | 1 000 |
| Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 50 000 |
| Накопленный купонный доход | 1 222 |

| | |
|--|---------------|
| Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 51 222 |
|--|---------------|

15 апреля 2021 года национальным расчетным депозитарием осуществлена регистрация выпуска коммерческих бездокументарных облигаций серии КО-03, регистрационный номер - 4CDE-03-11915-A. Выпущено по закрытой подписке 600 000 облигаций с номинальной стоимостью 1 000 рублей, с доходностью 14% годовых и ежеквартальной выплатой купона.

30 июня 2022 года

Серия КО-03 (регистрационный номер - 4CDE-03-11915-A)

| | |
|---|---------------------|
| Дата окончания размещения | 31 мая 2021 года |
| Дата полного погашения выпуска | 25 апреля 2026 года |
| Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату | 14% |
| Периодичность выплат в год | 4 |
| Количество выпущенных облигаций, штук | 600 000 |
| Количество облигаций, выкупленных Группой, штук | (43 600) |
| Итого количество размещенных облигаций, штук | 556 400 |
| Номинальная стоимость одной облигации, рублей | 1 000 |
| Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 556 400 |
| Накопленный купонный доход | 14 959 |
| Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 571 359 |

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости коммерческих облигаций:

| | 6 месяцев 2022 года | 6 месяцев 2021 года |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Коммерческие облигации по состоянию на 1 января | 866 932 | 200 000 |
| <i>Денежные потоки</i> | | |
| Выкуплено облигаций в течение периода | (43 600) | 65 100 |
| Погашено процентов по коммерческим облигациям в течение периода | (61 740) | (17 614) |
| <i>Неденежные потоки</i> | | |
| Дебиторская задолженность ООО «Мосгорскупка» перед Группой (Примечание 7) по приобретенным ООО «Мосгорскупка» коммерческим облигациям | - | 584 900 |
| Начислено процентных расходов по коммерческим облигациям в течение периода (Примечание 17) | 60 989 | 34 030 |
| Коммерческие облигации по состоянию на 30 июня | 822 581 | 866 416 |

13. Обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств по состоянию на 30 июня 2022 года, 31 декабря 2021 года, а также ее изменение в течение первого полугодия 2022 года и первого полугодия 2021 года:

| | 6 месяцев 2022 года | 6 месяцев 2021 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Остаток на 1 января | 270 336 | 88 588 |
| Поступление в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки) | - | 11 326 |
| Поступления (Примечание 8) | 35 849 | 113 461 |
| Процентные расходы (Примечание 17) | 39 831 | 11 758 |
| Арендные платежи | (91 548) | (25 001) |
| Выбытия (Примечание 19) | (3 095) | (122 667) |
| Эффект модификации условий аренды, в том числе в связи с уменьшением арендной платы в виде уступок по COVID-19 (Примечание 8) | 336 553 | 99 528 |
| Остаток на 30 июня | 587 926 | 176 993 |

В течение первого полугодия 2022 года Группа погасила арендные платежи в размере 91 548 тыс. рублей, из которых 51 717 тыс. рублей приходятся на основной долг, 39 831 тыс. рублей приходятся на проценты (первое полугодие 2021 г.: 25 001 тыс. рублей, 13 234 тыс. рублей и 11 758 тыс. рублей соответственно). В промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств 51 717 тыс. рублей (первое полугодие 2021 г.: 13 234 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от финансовой деятельности, 39 831 тыс. рублей (первое полугодие 2021 г.: 11 758 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от операционной деятельности в составе строки «Процентные расходы».

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, аренде активов с низкой стоимостью, а также переменные платежи, не включенные в обязательства по аренде, в течение первого полугодия 2022 года составили в совокупности 1 905 тыс. рублей, в течение первого полугодия 2021 года - 4 183 тыс. рублей (Примечание 18).

Информация о балансовой стоимости арендных обязательств по договорам аренды, заключенным со связанными сторонами, отражена в Примечании 27.

14. Кредиторская задолженность

| | 30 июня 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|----------------------|-------------------------|
| <i>Финансовые обязательства</i> | | |
| Задолженность по доходам от реализации залогового имущества | 134 642 | 100 677 |
| Задолженность по оплате полученных услуг в рамках операционной деятельности | 29 598 | 12 219 |
| <i>Нефинансовые обязательства</i> | | |
| Задолженность перед акционерами по выплате дивидендов | 39 664 | - |
| Задолженность перед персоналом по оплате труда | 8 389 | - |
| Задолженность перед фондами социального страхования | 3 309 | 2 181 |
| Авансы, полученные по договорам купли-продажи предметов залога на аукционах | 1 538 | 824 |
| Задолженность по налогам и сборам кроме налога на прибыль | 2 491 | 565 |
| Итого кредиторской задолженности | 219 631 | 116 466 |

Задолженность по доходам от реализации заложенного имущества представляет собой задолженность Группы перед физическими лицами - заемщиками, предметы залога которых реализованы с аукциона (в сумме превышения полученных средств от реализации предмета залога над суммой соответствующего займа и начисленных процентов). Данная задолженность списывается с баланса по истечении срока исковой давности (3 года с момента возникновения), в случае если заемщики не воспользовались своим правом истребовать данную задолженность.

15. Акционерный капитал и прибыль на акцию

Ниже представлена информация о зарегистрированном, выпущенном и полностью оплаченном акционерном капитале по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

| | Номинальная стоимость на 30 июня 2022 года | Номинальная стоимость на 31 декабря 2021 года |
|---------------------|---|--|
| Акционерный капитал | 11 472 | 11 472 |

Количество акций, объявленных, выпущенных и полностью оплаченных по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, составило 114 720 штук, из которых 87 290 штук - обыкновенные акции, 27 430 штук - привилегированные акции (на 31 декабря 2020 года - 82 290 штук обыкновенных акций).

Объявленные привилегированные акции при их размещении предоставляют акционерам следующие права:

- получение дивиденда в размере не менее чем 800 (восемьсот) рублей на одну привилегированную акцию в год;
- получение ликвидационной стоимости привилегированной акции, которая составляет сто процентов к ее номинальной стоимости.

Уведомлением ЦБ РФ № 28-2-1/6015 от 30 ноября 2020 года проведена государственная регистрация дополнительного выпуска обыкновенных акций Компании, размещаемых путем закрытой подписки. Уведомлением ЦБ РФ № 28-2-1/6013 от 30 ноября 2020 года проведена государственная регистрация выпуска привилегированных акций Компании, размещаемых путем закрытой подписки. Размещение дополнительной эмиссии обыкновенных акций № 1-01-11915-A-001D и привилегированных акций № 2-01-11915-A зарегистрировано 15 ноября 2021 года отчетом об итогах выпуска, и завершено 17 декабря 2021 года регистрацией изменений в Уставе Компании и Едином государственном реестре юридических лиц.

Ниже представлена информация о размещенных по состоянию на 31 декабря 2021 года акциях из общего количества объявленных акций в рамках дополнительной эмиссии:

| | Размещено акций, юридическая процедура регистрации владельца в реестре акционеров завершена, шт. | Размещено акций, юридическая процедура регистрации владельца в реестре акционеров не завершена, шт. | Итого акций размещено согласно договорам купли- продажи, шт. | Количество еще не размещенных акций из общего количества объявленных акций, шт. |
|-------------------|--|---|---|--|
| Обыкновенные | 5 000 | - | 5 000 | - |
| Привилегированные | 27 430 | - | 27 430 | - |

В рамках дополнительной эмиссии обыкновенных акций и привилегированных акций Группа получила 347 671 тыс. рублей (отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств Группы в 2021 году). В консолидированном отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года отражены увеличение акционерного капитала на сумму в размере 3 243 тыс. рублей и эмиссионный доход в размере 365 756 тыс. рублей. В консолидированном отчете о движении денежных средств Группы в 2021 году отражена сумма в меньшем размере, так как часть денежных средств была получена ранее 31 декабря 2020 года и отражена в составе строки «Кредиторская задолженность» консолидированного отчета о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года в качестве нефинансовых обязательств (Примечание 14).

В феврале 2022 года компанией ООО «Ломбард Аурум» (входит в состав Группы) осуществлено приобретение акций АО «МГКЛ» (материнской компании) у ООО «Мосгорскупка» (с января 2022 года - ООО «Интернет -Акция») в количестве 24 221 штук привилегированных акций и 4 218 штук обыкновенных акций. Сумма сделки составила 322 453 тыс. руб. Сделка полностью оплачена в феврале 2022 года.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Группой у акционеров.

Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Ниже представлена информация о базовой прибыли на акцию за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

| | 6 месяцев 2022 года | 6 месяцев 2021 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Чистый (убыток) / прибыль | (7 767) | (6 857) |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении | 84 027 | 82 290 |
| Базовый (убыток) / прибыль на акцию (рублей на акцию) | (92) | (83) |

16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

За 6 месяцев 2022 года сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила 39 664 тыс. рублей (6 месяцев 2021 г.: сумма объявленных и выплаченных дивидендов не распределялись и не выплачивались).

На основании решения общего собрания акционеров Компании от 30 июня 2022 года распоряжением Компании от 20 июля 2022 года начислены дивиденды из расчета 1 446 рублей на одну привилегированную акцию исходя из количества привилегированных акций в реестре акционеров по состоянию на 20 июля 2022 года в размере 27 430 штуки. Таким образом, общая сумма начисленных дивидендов составляет 39 664 тыс. рублей. На дату подписания данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности данные дивиденды полностью выплачены. По дополнительному выпуску акций объявленные дивиденды не отражаются в промежуточной консолидированной финансовой отчетности в виде распределения прибыли до тех пор, пока не будут зарегистрированы все документы об изменении суммы акционерного капитала - отчет об итогах выпуска, изменение в Уставе Компании и ЕГРЮЛ. До указанных изменений сумма объявленных и фактически выплаченных дивидендов отражается в составе дебиторской задолженности акционеров.

По состоянию на 30 июня 2022 года нераспределенная прибыль Компании в соответствии с российским законодательством составила 95 944 тыс. рублей (31 декабря 2021 г.: 126 538 тыс. рублей).

17. Процентные доходы и расходы

| | Примечание | 6 месяцев 2022 года | 6 месяцев 2021 года |
|--|------------|------------------------|------------------------|
| Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам | | 645 199 | 192 720 |
| Процентные доходы по депозитам | | 670 | - |
| Процентные расходы по коммерческим облигациям | 12 | (60 989) | (34 030) |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде | 13 | (39 831) | (11 758) |
| Процентные расходы по привлеченным займам | 11 | (345) | (7 243) |
| Итого чистых процентных доходов | | 544 704 | 139 689 |

18. Общие и административные расходы

| | Примечание | 6 месяцев 2022 года | 6 месяцев 2021 года |
|---|------------|------------------------|------------------------|
| Рекламные расходы | | 17 694 | 20 522 |
| Амортизация активов в форме права пользования | 8 | 69 026 | 17 353 |
| Информационные и консультационные услуги | | 1 949 | 5359 |
| Оборудование ломбарда | | 1 452 | 4 695 |
| Арендные платежи, не включенные в расчет обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» | 13 | 1 905 | 4 183 |
| Услуги банков | | 4 797 | 4 131 |
| Офисные расходы | | 2 820 | 3 220 |
| Амортизация основных средств | 9 | 4 959 | 2 653 |
| Услуги охраны | | 2 722 | 2 441 |
| Транспортные услуги | | 2 164 | 1 935 |
| Услуги связи | | 6 027 | 1 898 |
| Расходы на программное обеспечение | | 483 | 1 076 |
| Расходы на аудит | | 2 759 | 771 |
| Коммунальные услуги | | 384 | 392 |
| Прочее | | 5 977 | 4 208 |
| Итого общих и административных расходов | | 125 118 | 74 837 |

19. Прочие доходы

| | 6 месяцев 2022 года | 6 месяцев 2021 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Изменение резерва ОКУ по задолженности по выкупу облигаций | 6 420 | - |
| Финансовый результат от выбытия договоров аренды (Примечания 8 и 13) | 1 642 | 18 413 |
| Доходы от услуг по хранению | 776 | - |
| Прочие доходы, связанные с реализацией предметов залога | 300 | 100 |
| Итого прочих доходов | 9 138 | 18 513 |

20. Прочие расходы

| | 6 месяцев 2022 года | 6 месяцев 2021 года |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|
| Прочие внереализационные расходы | 2 032 | 778 |
| Прочие операционные расходы | 528 | - |
| Прочие материальные расходы | 167 | - |
| Прочее | - | 533 |
| Итого прочих расходов | 2 727 | 1 311 |

21. Налог на прибыль

Возмещение / расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 6 месяцев 2022 года | 6 месяцев 2021 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Текущий расход по налогу на прибыль | 2 101 | 528 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц | (256) | (1 247) |
| (Возмещение) / расходы по налогу на прибыль | 1 845 | (719) |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли компаний Группы в 2022 году, составляла 20% (2021 г.: 20%).

Ниже приведено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

| | 6 месяцев 2022 года | 6 месяцев 2021 года |
|---|------------------------|------------------------|
| (Убыток) / прибыль до налогообложения | (5 922) | (7 576) |
| Корректировка на доход от приобретения дочерних компаний (нет налогового эффекта) | - | (616) |
| (Убыток) / прибыль до налогообложения без учета дохода от приобретения дочерних компаний | (5 922) | (8 192) |
| Теоретически рассчитанное (возмещение) / расход по налогу на прибыль по применимой ставке (20%) | (1 184) | (1 638) |
| Эффект постоянных налоговых разниц | 3 029 | 919 |
| (Возмещение) / расходы по налогу на прибыль | 1 845 | (719) |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств в целях составления промежуточной консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

| | 30 июня 2022 года | Изменение | 31 декабря 2021 года |
|---|-------------------------|----------------|-------------------------|
| Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | |
| Займы выданные | 21 460 | 1 270 | 20 190 |
| Договоры аренды | 2 506 | (498) | 3 004 |
| Прочие активы | 2 029 | (2 124) | 4 153 |
| Накопленный налоговый убыток | 43 256 | 2 828 | 40 428 |
| Общая сумма отложенных налоговых активов | 69 251 | 1 476 | 67 775 |
| Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | |
| Основные средства | (6 485) | (1 194) | (5 291) |
| Привлеченные займы | (168) | - | (168) |
| Кредиторская задолженность | (339) | (16) | (323) |
| Прочие обязательства | (1 005) | (522) | (483) |
| Общая сумма отложенных налоговых обязательств | (7 997) | (1 732) | (6 265) |
| Итого чистый отложенный налоговый актив | 61 254 | (256) | 61 510 |

| | 30 июня 2021 года | Отложенный налог, признанный в составе строки капитала «Эффект пересчета беспроцентного займа от акционера по рыночной ставке» | Изме- нение | Приобрете- ние дочерних компаний | 31 декабря 2020 года |
|---|-------------------------|--|----------------|---|-------------------------------|
| Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | | | |
| Займы выданные | 6 342 | - | 2 376 | 87 | 3 879 |
| Договоры аренды | 2 265 | - | (2 862) | 74 | 5 053 |
| Прочие активы | 803 | - | (389) | (356) | 1 548 |
| Накопленный налоговый убыток | 389 | - | 340 | 49 | - |
| Общая сумма отложенных налоговых активов | 9 799 | - | (535) | (146) | 10 480 |
| Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | | | |
| Привлеченные займы | (378) | (1 376) | 1 443 | (445) | - |
| Кредиторская задолженность | (323) | - | - | - | (323) |
| Прочие обязательства | (117) | - | 339 | - | (456) |
| Общая сумма отложенных налоговых обязательств | (818) | (1 376) | 1 782 | (445) | (779) |
| Итого чистый отложенный налоговый актив | 8 981 | (1 376) | 1 247 | (591) | 9 701 |

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

22. Управление рисками

Общая концепция управления рисками Группы основана на определении основных рисков, которые препятствуют Группе в достижении поставленных коммерческих целей. Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Управление рисками осуществляется на постоянной основе и заключается в активном анализе, контроле и управлении всеми возможностями, угрозами и рисками, связанными с целями деятельности Группы, а не только в устранении рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа управляет кредитным риском путем получения залога. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов (получивших авансы поставщиков (подрядчиков), заемщиков, хранителей залогов (предметов залогов) исполнить в срок обязательства перед Группой, в том числе: поставить товары (работы, услуги), вернуть займы, оплатить проценты по ним, а хранителям - исполнить обязательства по возврату предметов залога.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа осуществляет анализ платежей по договорам займов предоставленных по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска финансовых активов, а также тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного риска по единой шкале

Соответствующий интервал

| | |
|----------------------------|--|
| Минимальный кредитный риск | Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки |
| Умеренный кредитный риск | От 31 до 90 дней просрочки |
| Высокий кредитный риск | Более 90 дней просрочки |

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

Минимальный кредитный риск - активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;

Умеренный кредитный риск - активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском;

Высокий кредитный риск - кредитно-обесцененные активы с просрочкой платежа более 90 дней.

Управление кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется при возникновении и исполнении обязательств следующими категориями контрагентов Группы:

- I. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде ювелирных изделий (сумма займов по состоянию на 30 июня 2022 года - 759 826 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2021 года - 470 943 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 30 июня 2022 года - 93,5%, по состоянию на 31 декабря 2021 года - 85,7%);
- II. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде текстильной продукции (сумма займов по состоянию на 30 июня 2022 года - 13 294 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2021 года - 57 572 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 30 июня 2022 года - 1,6%, по состоянию на 31 декабря 2021 года - 10,5%);
- III. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде предметов электронной и бытовой техники (сумма займов по состоянию на 30 июня 2022 года - 38 607 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2021 года - 19 379 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 30 июня 2022 года - 4,7%, по состоянию на 31 декабря 2021 года - 3,5%);
- IV. заемщиками, предоставившими Группе прочие предметы залога (сумма займов по состоянию на 30 июня 2022 года - 1 323 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2021 года - 1 402 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 30 июня 2022 года - 0,2%, по состоянию на 31 декабря 2021 года - 0,3%).

Качество управления кредитным риском по сделкам, заключаемым с заемщиками, относящимися к категориям I, II, III, IV производится преимущественно посредством формирования и реализации политики оценки предметов залога, предусматривающей:

- применение Группой повышенной оценки предметов залога для надежных заемщиков и сниженной оценки предметов залога для заемщиков, допустивших обращение взыскания на предмет залога;
- проведение Группой регулярного мониторинга и пересмотр оценки предметов залога исходя из категорий качества предметов залога, категорий оценки предметов залога, формируемой на основе двух факторов: прогнозируемой рыночной оценки предметов залога в случае их продажи, а также - фактических оценок залога, предлагаемых компаниями - конкурентами при выдаче займов заемщикам.

Кроме того, для сокращения кредитного риска Группа проводит как при выдаче, так и при возникновении просроченных платежей по займам, разъяснительно - мотивационную работу с заемщиками о ценности принадлежащих им залогов, о необходимости выкупа предметов залога для сохранения кредитной истории в ломбарде в целях неприменения в последующем понижающих коэффициентов при оценке предметов залога.

Наряду с вышеизложенным, заемщикам, попавшим в трудную жизненную ситуацию, предоставляются отсрочки исполнения обязательств, в том числе - в обмен на частичное исполнение обязательств, предоставление дополнительного обеспечения исполнения обязательств.

В целях учета рыночной цены бытовой электроники, Группой используются данные электронных площадок в сети Интернет (Авито, Яндекс-Маркет и т.д.) для мониторинга в режиме реального времени рыночных цен предметов бытовой электроники, выставленных на продажу на электронных площадках. Таким образом, обеспечивается независимость оценки залогов, что мотивирует заемщиков выкупать заложенные ими вещи, не допускать обращение взыскания на них.

Сведения о сформированных резервах под ожидаемые кредитные убытки по займам, обеспеченным залогом I, II, III, IV категорий, - по состоянию на 30 июня 2022 года 56 339 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2021 года 59 579 тыс. рублей.

Управление кредитным риском по займам осуществляется следующим образом:

- введены ограничения максимального размера суммы займа;
- определены требования к характеристикам предмета залога;
- определены требования к социально-демографическим характеристикам заемщиков;
- определен порядок проверки сотрудниками ломбардов достоверности данных, предоставленных заемщиками.

В случае возникновения просроченной задолженности по займу, обеспеченному залогом, применяется следующий порядок:

| № п/п | Срок просрочки | Наименование мероприятия | Ответственное лицо |
|----------|----------------------------------|--|-------------------------|
| 1. | В течение срока льготного месяца | Телефонные переговоры ведет сотрудник ломбарда в соответствии с разработанной инструкцией | Управляющий объектом |
| 2. | По истечении 31 дня просрочки | Телефонные звонки должникам осуществляет управляющий объекта или менеджер ломбарда. Залог передается на реализацию посредством публичных торгов в форме аукциона или публичного предложения | Управляющий объектом |
| 3. | В день реализации | Залог реализуется, задолженность погашается за счет полученных при реализации средств | Исполнительный директор |

Рыночный риск

В связи с тем, что Группа принимает имущество в залог, при предоставлении займов возникают риски, связанные с возможным снижением рыночной стоимости предметов залога. Для управления рисками Группа при предоставлении займов оценивает возможность их погашения самими заемщиками, а также снижает оценочную стоимость предметов залога и размер займов при предоставлении их заемщикам, допустившим ранее обращение взыскания на предоставленные ими предметы залога. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с получением в залог по предоставляемым займам товаров потребительского назначения, то есть в результате предоставления займов под залог, погашение которых, в соответствии со статьей 358 ГК РФ, должно производиться только путем реализации Группой предметов залога.

Таким образом, в случае непогашения займа, обеспеченного залогом, Группа не имеет возможности потребовать погашения займа за счет иного имущества заемщика, а обязана произвести реализацию имущества заемщика и погасить заем за счет выручки от такой реализации. Основным рыночным риском, влияющим на финансовые результаты деятельности Группой, связан с возможностью падения рыночной стоимости золота. При существенном падении рыночной стоимости золота, Группа не сможет погасить часть требований к заемщикам.

В целях минимизации негативных последствий влияния рыночного риска на финансовые результаты деятельности Группы, принимаются следующие меры:

- Изложенные выше в отношении управления кредитным риском, так как обеспечение погашения самими заемщиками сумм полученных ими займов и процентов по ним минимизирует возможные последствия снижения рыночной стоимости предметов залога;
- При определении оценочной стоимости предметов залога Группа ориентируется на рыночные цены, используя максимум доступной информации с электронных площадок в сети Интернет.

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае более существенных изменений на рынке.

В целях сокращения влияния последствий рыночного риска, Группа принимает меры по увеличению доли предметов залога, которые могут быть реализованы в розницу, а не оптом:

- Предметы залога, имеющие потребительские свойства, оцениваются по большей цене;
- Организована реализация невыкупленных предметов залога в ломбардах гражданам и в сети Интернет.

Увеличение Группой доли розничной реализации невыкупленных заемщиками предметов залога частично способствует сокращению последствий влияния рыночного риска на деятельность Группы, так как розничные цены на ювелирные изделия имеют меньшую волатильность в сравнении с биржевыми ценами на золото.

Географический риск

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года все активы и обязательства Группы относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2022 года Группа имеет 106 ломбардов на территории города Москвы и Московской области.

Валютный риск

Группа не принимает на себя значительного риска, связанного с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств, так как активы Группы исторически представлены рублевыми вложениями, а привлечение средств в виде займов и коммерческих облигаций также осуществляется в рублях.

Учитывая, что значительная доля активов Группы сформирована займами под залог ювелирных изделий из золота, рыночная цена на которое формируется преимущественно в долларах США, доходы и активы Группы могут увеличиваться при падении курса рубля по отношению к доллару США.

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года у Группы отсутствуют требования или обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. В связи с тем, что средний договорный срок от даты предоставления до даты погашения займа (без учета возможных пролонгаций) не превышает 61 день, а средний срок, на который Группой привлекаются заемные средства, составляет более 1 года, Группа не подвержена значительному риску ликвидности. Вместе с тем, Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из наличных денежных средств, для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2022 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| Коммерческие облигации | 26 396 | 36 099 | 61 238 | 1 058 419 | 1 182 152 |
| Обязательства по аренде | 15 541 | 77 703 | 93 244 | 596 517 | 783 005 |
| Привлеченные займы | 1 | - | - | 5 | 6 |
| Финансовые обязательства в составе кредиторской задолженности | 164 240 | - | - | - | 164 240 |
| Итого финансовых обязательств на 30 июня 2022 года | 206 178 | 113 802 | 154 482 | 1 654 941 | 2 129 403 |

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| Коммерческие облигации | 25 403 | 35 836 | 61 502 | 1 164 249 | 1 286 990 |
| Обязательства по аренде | 7 146 | 35 729 | 42 875 | 274 286 | 360 036 |
| Привлеченные займы | - | - | - | 3 455 | 3 455 |
| Финансовые обязательства в составе кредиторской задолженности | 112 896 | - | - | - | 112 896 |
| Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2021 года | 145 445 | 71 565 | 104 377 | 1 441 990 | 1 763 377 |

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены минимальные и максимальные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года:

| | На 30 июня 2022 года | На 31 декабря 2021 года |
|------------------------|-------------------------|----------------------------|
| Займы выданные | 53,0%-365% | 36,5%-132,3% |
| Коммерческие облигации | 14,0%-16,0% | 14,0%-16,0% |

23. Управление капиталом

Управление капиталом Группы преследует следующие цели:

- соблюдение требований Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Закон № 208-ФЗ) к минимальному размеру акционерного капитала;
- обеспечение непрерывности деятельности Группы, гарантируя тем самым доходы акционерам;
- обеспечение соответствующего дохода акционерам.

Группа управляет капиталом на основе соотношения собственного капитала и заемных средств. Собственный капитал включает акционерный капитал, резервный капитал и нераспределенную прибыль.

Деятельность ломбардов регулируется Федеральным законом от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее - Закон № 196-ФЗ).

Законом № 196-ФЗ не установлены специальные требования в отношении формирования и структуры акционерного капитала ломбардов.

Минимальный размер акционерного капитала для акционерного общества определен статьей 26 Закона № 208-ФЗ и составляет не менее 100 тыс. рублей.

24. Условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или

претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации характеризуется большим количеством налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски, существующие в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Группы.

Тем не менее, существует риск того что, соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, поддающихся различной интерпретации, и влияние подобного риска может быть существенным.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых активов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлено описание подходов к оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, отраженных в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости и по которым требуется раскрытие информации в отношении их справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты отражены в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидным активом, в связи с чем их справедливая стоимость по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года не отличается от балансовой стоимости.

Займы выданные

Займы выданные отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Подходы к оценке резервов описаны в Примечании 6. Оценочная справедливая стоимость займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2022 года варьируется от 53,0% до 365% годовых (2021 г.: от 36,5% до 132,3% годовых)). Вследствие краткосрочного характера займов выданных их справедливая стоимость по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года в существенной степени не отличается от балансовой стоимости, в связи с чем отдельно справедливая стоимость не раскрывается.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска. Дебиторская задолженность является краткосрочной, в связи с чем, ее справедливая стоимость по

состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года не отличается от амортизированной стоимости.

Привлеченные займы и коммерческие облигации

Справедливая стоимость привлеченных займов со сроком погашения до 1 года приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для займов и коммерческих облигаций со сроком погашения свыше 1 года справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2022 года варьируется от 14,0% до 16,0% годовых (2021 г.: 14,0% - 16,0%)). Справедливая стоимость привлеченных займов и коммерческих облигаций по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года в существенной степени не отличается от их балансовой стоимости, в связи с чем отдельно справедливая стоимость не раскрывается.

Кредиторская задолженность

Справедливая стоимость долгосрочной кредиторской задолженности может быть определена на основании ожидаемого потока платежей, который необходимо будет осуществить для погашения кредиторской задолженности после отчетной даты, дисконтированная по ставке привлечения кредитных ресурсов Группой.

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Справедливая стоимость краткосрочной кредиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года не отличается от ее балансовой стоимости. Долгосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2022 года отсутствует.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по финансовым активам и финансовым обязательствам. Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Первый уровень: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Второй уровень: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Третий уровень: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Переводов между уровнями иерархии в 2022 году и 2021 году не было.

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года оценки справедливой стоимости всех финансовых активов и обязательств Группы относятся к уровню 3.

26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит все свои финансовые активы и обязательства к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости».

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами, кроме привлеченных займов (см. Примечание 11).

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2022 года:

| | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого |
|----------------------------|-----------|--------------------------|-------|
| Активы | | | |
| Прочие активы | 4 | 241 | 245 |
| Обязательства | | | |
| Привлеченные займы | - | 6 | 6 |
| Кредиторская задолженность | - | 9 | 9 |

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года:

| | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|-----------|--------------------------|---------|
| Активы | | | |
| Дебиторская задолженность по оплате коммерческих облигаций, выпущенных Группой | 372 480 | - | 372 480 |
| Активы в форме права пользования | 20 128 | - | 20 128 |
| Прочие активы | 1 546 | 18 750 | 20 296 |
| Обязательства | | | |
| Коммерческие облигации | 783 800 | - | 783 800 |
| Привлеченные займы (Примечание 11) | - | 2 623 | 2 623 |
| Обязательства по аренде | 20 898 | - | 20 898 |
| Кредиторская задолженность | 2 036 | - | 2 036 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2022 года:

| | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого |
|--------------------|-----------|--------------------------|--------|
| Расходы | | | |
| Процентные расходы | 11 097 | - | 11 097 |

У Группы в течение 2021 года имелись договоры аренды с ООО «Мосгорскупка», которое с 1 апреля 2021 года перестало быть связанной стороной Группы. Расходы, связанные с договорами аренды с ООО «Мосгорскупка», за 1-й квартал 2021 года составили: амортизация активов в форме права пользования в размере 1 805 тыс. рублей, процентные расходы по обязательствам по аренде в размере 1 380 тыс. рублей (отражены в столбце «Прочие связанные стороны»). С декабря 2021 года в связи с регистрацией выпуска акций Компании ООО «Мосгорскупка» стала акционером Группы, а 10 февраля 2022 года вышло из состава акционеров и перестала быть связанной стороной.

Процентные расходы за 1-й квартал 2021 года, связанные с начислением процентов по облигациям серии КО-01, держателем которых является ООО «Мосгорскупка», составляют 7 255 тыс. рублей (отражены в столбце «Прочие связанные стороны»).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2021 года:

| | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого |
|----------------------------------|-----------|--------------------------|--------|
| Расходы | | | |
| Процентные расходы | 6 770 | 7 255 | 14 025 |
| Общие и административные расходы | - | 125 | 125 |

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили:

6 месяцев 6 месяцев

| | 2022 года | 2021 года |
|-----------------------|--------------|--------------|
| Заработная плата | 2 957 | 1 717 |
| Социальные отчисления | 482 | 519 |
| Итого | 3 439 | 2 236 |

28. Приобретение дочерних компаний

Ниже приводится информация о справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов и обязательств дочерних компаний на даты их приобретения, стоимости их приобретения и результате от их приобретения:

| | ООО «Ломбард Аурум» | ООО «Ломбард Платинум» | ООО «Ломбард Золотое Руно» | ООО «Авто- ломбард Эквивалент» |
|--|---------------------------|------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 478 | 324 | 301 | 10 |
| Займы выданные | 6 477 | 3 855 | 1 116 | 5 |
| Основные средства | 2 641 | - | 545 | - |
| Активы в форме права пользования | 10 219 | - | 742 | - |
| Отложенные налоговые активы | - | 43 | - | - |
| Прочие активы | 221 | 32 | 131 | - |
| Итого активов | 23 036 | 4 254 | 2 835 | 15 |
| Обязательства | | | | |
| Привлеченные займы | (12 274) | (289) | (995) | (3) |
| Обязательства по аренде | (10 556) | - | (770) | - |
| Кредиторская задолженность | (1 535) | (67) | (210) | - |
| Текущие налоговые обязательства | - | (130) | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | (396) | - | (238) | - |
| Итого обязательств | (24 761) | (486) | (2 213) | (3) |
| Итого чистые активы | (1 725) | 3 768 | 622 | 12 |
| Стоимость приобретения | 25 | 6 091 | 8 | 10 |
| Гудвил | 1 750 | 2 323 | - | - |
| Доход от приобретения дочерних компаний | - | - | 614 | 2 |

29. EBITDA (не аудировано)

| | Примечание | 6 месяцев 2022 года | 6 месяцев 2021 года |
|--|------------|------------------------|------------------------|
| Справочно: | | | |
| (Убыток) / прибыль до налогообложения без учета дохода от приобретения дочерних компаний | | (5 922) | (8 192) |
| Амортизация | 8,9 | 73 985 | 20 006 |
| Процентные расходы | 17 | 101 165 | 53 031 |
| EBITDA (не аудировано) | | 169 228 | 64 845 |

30. События после отчетной даты

В июле 2022 года произведена выплата дивидендов, определенных в решении Совета директоров Группы № 24/05/2022 от 24 мая 2022 года.

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года

(в тысячах российских рублей)

В июле 2022 года Группой в сумме 150.000 тысяч рублей размещены Биржевые облигации серии 001P-01, номинальной стоимостью 1.000 рублей каждая, со сроком погашения в 1 638-й день с даты начала размещения биржевых облигаций, в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-11915-A-001P-02E от 08.06.2022

Других событий после отчетной даты, способных оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, не произошло.

А.А. Лазутин

Генеральный директор

26 августа 2022 года

