

ПАО «МГКЛ»
и его дочерние организации

Промежуточная консолидированная
финансовая отчетность за 6 месяцев,
закончившихся
30 июня 2024 года (неаудировано)

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность:

| | |
|--|---|
| Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении | 5 |
| Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .. | 6 |
| Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале | 7 |
| Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств | 9 |

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

| | |
|--|----|
| 1. Основная деятельность Группы | 10 |
| 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 12 |
| 3. Принципы представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности .. | 13 |
| 4. Основные принципы учетной политики | 14 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 28 |
| 6. Займы выданные | 28 |
| 7. Нематериальные активы | 32 |
| 8. Активы в форме права пользования | 33 |
| 9. Основные средства | 34 |
| 10. Прочие активы | 36 |
| 11. Привлеченные займы | 36 |
| 12. Выпущенные облигации и цифровые финансовые активы | 37 |
| 13. Обязательства по аренде | 39 |
| 14. Кредиторская задолженность | 40 |
| 15. Акционерный капитал и прибыль на акцию | 40 |
| 16. Нераспределенная прибыль | 41 |
| 17. Процентные доходы и расходы | 41 |
| 18. Общие и административные расходы | 42 |
| 19. Прочие доходы | 42 |
| 20. Прочие расходы | 42 |
| 21. Налог на прибыль | 42 |
| 22. Управление рисками | 44 |
| 23. Управление капиталом | 48 |
| 24. Условные обязательства | 48 |
| 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 49 |
| 26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки | 50 |
| 27. Операции со связанными сторонами | 50 |
| 28. Приобретение дочерних компаний | 51 |
| 29. EBITDA (неаудировано) | 52 |
| 30. Отчетность по сегментам | 52 |
| 31. События после отчетной даты | 53 |

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой информации

Совету директоров и акционерам
публичного акционерного общества «МГКЛ»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении публичного акционерного общества «МГКЛ» и его дочерних организаций (далее – Группа) по состоянию на 30 июня 2024 года и связанных с ним промежуточных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной консолидированной финансовой отчетности (далее – промежуточная консолидированная финансовая информация). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной промежуточной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы по состоянию на 30 июня 2024 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»

Сergeй Михайлович Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания

Владимир Владимирович Потехин
ОРНЗ 22006024920

Дата заключения
«29» августа 2024 года

Аудлируемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество «МГКЛ».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 07.09.2006 г. за основным государственным регистрационным номером 5067746475770

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

ПАО «МГКЛ» и его дочерние компании
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024
года (в тысячах российских рублей)
(неаудировано)

| | Примечание | 30 июня 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|------------|----------------------|-------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 249 422 | 490 086 |
| Займы выданные | 6 | 2 286 048 | 1 402 653 |
| Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами, выпущенных Группой | | - | - |
| Гудвил | | 4 253 | 4 253 |
| Активы в форме права пользования | 8 | 618 774 | 681 830 |
| Основные средства | 9 | 150 862 | 163 054 |
| Нематериальные активы | 7 | 45 472 | 202 |
| Текущие налоговые активы | | 31 915 | 7 702 |
| Отложенные налоговые активы | 21 | 72 674 | 81 869 |
| Товары для перепродажи | | 664 813 | 6 237 |
| Готовая продукция | | 19 030 | 5 956 |
| Прочие активы | 10 | 100 105 | 615 037 |
| Итого активов | | 4 243 368 | 3 458 879 |
| Обязательства | | | |
| Привлеченные займы | | 13 500 | - |
| Обязательства по дополнительной эмиссии акций | 15 | - | 303 317 |
| Выпущенные облигации | 12 | 2 073 776 | 1 558 103 |
| Обязательства по аренде | 13 | 692 600 | 728 921 |
| Кредиторская задолженность | 14 | 465 214 | 308 878 |
| Обязательства по налогу на прибыль | | 58 152 | 54 485 |
| Прочие обязательства | | 15 311 | 2 628 |
| Итого обязательств | | 3 318 553 | 2 956 332 |
| Капитал | | | |
| Акционерный капитал | 15 | 12 685 | 11 472 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 15 | (5 123) | (205) |
| Эмиссионный доход | 15 | 684 298 | 382 195 |
| Резервный капитал | | 722 | 722 |
| Нераспределенная прибыль / (Непокрытый убыток) | 16 | 232 233 | 108 363 |
| Итого капитал | | 924 815 | 502 547 |
| Итого обязательства и капитал | | 4 243 368 | 3 458 879 |

А.А. Лазутин
Генеральный директор

29 августа 2024 года




Е.Б. Борова
Главный бухгалтер

ПАО «МГКЛ» и его дочерние компании


Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (в тысячах российских рублей)
(неаудировано)

| | Примечание | 6 месяцев 2024 | 6 месяцев 2023 |
|--|------------|--------------------|-------------------|
| Процентные доходы | 17 | 650 692 | 598 042 |
| Выручка от комиссионной деятельности | | 6 544 | 59 |
| Выручка от продажи драгоценных металлов | | 1 744 585 | 33 737 |
| Выручка от розничной торговли | | 654 026 | - |
| Услуга хранения | | 1 722 | - |
| Выручка | | 3 057 569 | 631 838 |
| Резерв под обесценение займов выданных | 6 | (74 411) | (239 692) |
| Процентные расходы | 17 | (211 090) | (120 650) |
| Себестоимость продажи драгоценных металлов | | (1 732 546) | (32 027) |
| Себестоимость товаров | | (376 059) | - |
| Себестоимость | | (2 394 106) | (392 369) |
| Валовая прибыль | | 663 463 | 239 469 |
| Общие и административные расходы | 18 | (181 030) | (123 727) |
| Затраты на персонал | | (142 249) | (134 115) |
| Операционная прибыль | | 340 184 | (18 373) |
| Прочие доходы | 19 | 7 749 | 160 893 |
| Прочие расходы | 20 | (60 769) | (50 818) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | | 287 164 | 91 702 |
| Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль | 21 | (61 947) | (45 623) |
| Итого чистая прибыль (убыток) | | 225 217 | 46 079 |
| Итого совокупная прибыль (убыток) | | 225 217 | 46 079 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс. шт.) | | 1 128 803 | 87 290 |
| Базовая прибыль (убыток) на акцию (рублей на акцию) | 15 | 0,1995 | 527,9 |


А.А. Лазутин
Генеральный директор

29 августа 2024 года





Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер

ПАО «МГКЛ» и его дочерние компании
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
(в тысячах российских рублей)
(неаудировано)

| | Акционерный капитал | Эмиссионный доход | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) | Итого капитал |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|---|---------------|
| Остаток на 1 января 2023 года | 11 472 | 382 194 | 722 | (114 124) | 280 264 |
| Объявленные дивиденды (Примечание 16) | - | - | - | (39 664) | (39 664) |
| Совокупный доход за 6 месяцев 2023 года | - | - | - | 46 079 | 46 079 |
| Остаток на 30 июня 2023 года | 11 472 | 382 194 | 722 | (107 710) | 286 678 |

ПАО «МГКЛ» и его дочерние компании
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2024 года
 (в тысячах российских рублей)
 (неаудировано)

| | Акционерный капитал | Эмиссионный доход | Выкупленные собственные акции | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) | Итого капитал |
|---|---------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|---|---------------|
| Остаток на 1 января 2024 года | 11 472 | 382 195 | (205) | 722 | 108 363 | 502 547 |
| Объявленные дивиденды (Примечание 16) | - | - | - | - | (101 347) | (101 347) |
| Выкуп собственных акций (Примечание 15) | - | - | (4 918) | - | - | (4 918) |
| Эмиссия акций | 1 213 | 302 103 | - | - | - | 303 316 |
| Совокупный доход за 6 месяцев 2024 года | - | - | - | - | 225 217 | 225 217 |
| Остаток на 30 июня 2024 года | 12 685 | 684 298 | (5 123) | 722 | 232 233 | 924 815 |


 А.А. Лазутин
 Генеральный директор




 Е.Б. Боровкова
 Главный бухгалтер

29 августа 2024 года

ПАО «МГКЛ» и его дочерние компании

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (в тысячах российских рублей)
(неаудировано)

| | 6 месяцев 2024 | 6 месяцев 2023 |
|--|---|-------------------------------------|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | |
| Процентные доходы | 673 820 | 633 128 |
| Процентные расходы | (195 398) | (114 786) |
| Чистый денежный поток от торговых операций | 638 445 | - |
| Чистый денежный поток от операций с драгоценным металлами | 12 039 | - |
| Чистый денежный поток от комиссионной деятельности и услуг | 6 544 | - |
| Общие и административные расходы | (81 340) | (153 662) |
| Расходы на содержание персонала | (138 577) | (117 733) |
| Прочие доходы | 1 477 | 539 |
| Прочие расходы | (55 552) | (289) |
| Налог на прибыль уплаченный | (49 085) | (24 594) |
| Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до изменений в оборотном капитале | 812 373 | 222 603 |
| Погашение/(предоставление) займов выданных | (1 008 799) | (115 828) |
| Уменьшение/(увеличение) товаров для перепродажи | (658 576) | - |
| Уменьшение/(увеличение) прочих активов | 153 697 | 112 757 |
| Увеличение/(уменьшение) кредиторской задолженности | 222 548 | 31 451 |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности | (478 757) | 250 983 |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (46 682) | (164 100) |
| Приобретение дочерних организаций (Примечание 28) | - | (10) |
| Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности | (46 682) | (164 110) |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | |
| Привлечение заемных средств посредством размещения облигаций и привлечения иных займов | | |
| Привлечение займов (Примечание 11) | 500 000 | 96 876 |
| Погашение займов (Примечание 11) | - | (296 876) |
| Основной долг, уплаченный по обязательствам по аренде (Примечание 13) | (108 960) | (48 998) |
| Выплата дивидендов (Примечание 16) | (101 347) | (14 071) |
| Полученные деньги за ранее проданные акции | - | 299 662 |
| Денежные средства, полученные по подписке по дополнительной эмиссии | - | - |
| Выкуп акций | (4 918) | - |
| Продажа ранее выкупленных акций | - | - |
| Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности | 284 775 | 36 593 |
| Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов | (240 664) | 123 466 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 5) | 490 086 | 114 781 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5) | 249 422 | 238 247 |
| А.А. Лазутин Генеральный директор 29 августа 2024 года |  | Е.Б. Боровкова Главный бухгалтер |

Примечания на страницах с 10 по 34 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

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

ПАО «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». 28 ноября 2023 года Компания была переименована в ПАО «МГКЛ».

Основными видами деятельности Группы является предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества, комиссионная торговля и продажа драгоценных металлов.

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

Среднесписочная численность работников Группы за 6 месяцев 2024 года составила 285 человек (за 6 месяцев 2023: 278 человек).

По состоянию на 30 июня 2024 года Группа имеет 109 подразделений в Москве и Московской области (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 109 подразделений).

По состоянию на 30 июня 2024 года и на 31 декабря 2023 года состав акционеров Компании был следующим:

| | Доля, %, 30.06.2024 | Доля, %, 31.12.2023 |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Романов Игорь Владимирович | 16,05 | 18,21 |
| Попова Анна Сергеевна | 11,68 | 13,24 |
| Лазутин Алексей Александрович | 11,99 | 14,60 |
| Свёнтковская Регина Александровна | 10,22 | 11,59 |
| Жирных Елена Сергеевна | 10,21 | 11,59 |
| ООО «Мосгорскупка-М» | 4,81 | 9,45 |
| Прочие миноритарные акционеры | 35,02 | 21,32 |
| Итого | 100% | 100% |

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года акции Компании распределены между вышеуказанными акционерами, ни один из которых не обладает единоличным контролем.

В июле 2023 года компанией ООО «Команда МГКЛ» (входит в состав Группы) осуществлено приобретение акций ПАО «МГКЛ» (материнской компании) у ООО «Мосгорскупка-М» в количестве 15 000 шт. привилегированных акций номиналом 100 рублей каждая (Примечание 15). Сумма сделки составила 1 500 тыс. рублей. В период с сентября по декабрь 2023 года компания ООО «Команда МГКЛ» реализовала часть вышеуказанных акций в количестве 14 091 шт. (номиналом 100 рублей каждая) миноритарным акционерам на общую сумму 1 295 тыс. рублей. В период с января по март 2024 года ООО «Команда МГКЛ» реализовала 545 594 шт. привилегированных акций ООО «Мосгорскупка-М» на общую сумму 33 тыс. рублей. В апреле 2024 года ООО «Команда МГКЛ» выкупила 2 000 000 шт. обыкновенных акций ПАО «МГКЛ» у АО «ИК «РИКОМ-ТРАСТ», сумма сделки составила 4 950 тыс. рублей (Примечание 15).

15 января 2024 года завершилось размещение дополнительного выпуска акций по открытой подписке (дата регистрации выпуска 27 ноября 2023 года). Уведомление об итогах выпуска опубликовано 16 января 2024 года. Количество размещенных бумаг составило 121 345 000 (сто двадцать один миллион триста сорок пять тысяч) штук обыкновенных акций. Общее количество обыкновенных акций составило 994 245 000 шт. По итогам размещения дополнительного выпуска акций уставный капитал ПАО «МГКЛ» зарегистрирован в размере 12 685,450 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 года по вышеописанной операции на балансе Группы по строке «Обязательства по дополнительной эмиссии акций» числится кредиторская задолженность в размере 303 317 тыс. рублей. Данная задолженность представляет собой обязательства перед акционерами по поставке купленных ими акций в количестве 121 345 000 штук номиналом в 0,01 рубля каждая,

размещенных по открытой подписке дополнительного выпуска акций под регистрационным номером 1-01-11915-А. По итогам размещения дополнительного выпуска акций в январе 2024 года кредиторская задолженность перед акционерами в сумме 303 317 тыс. рублей трансформировалась в уставный капитал ПАО «МГКЛ» в размере 1 213 тыс. рублей и в добавочный капитал в размере 302 104 тыс. рублей.

09 февраля 2024 года завершена регистрация дробления привилегированных акций ПАО «МГКЛ», в результате чего их количество увеличилось с 27 430 шт. до 274 300 000 шт., а номинал изменился пропорционально со 100 рублей на 0,01 рубль.

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», в июне 2023 года - над ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС» (Примечание 28). В июне 2023 года по решению заседания Совета директоров Компании учреждено дочернее предприятие ООО «Команда МГКЛ».

Дочерние компании Группы указаны ниже:

| Наименование | Вид деятельности | Страна регистрации | Доля владения (%) | |
|---|------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| | | | 30 июня 2024 года | 31 декабря 2023 года |
| ООО «Авто-ломбард Эквивалент» | Ломбард | Россия | 100 | 100 |
| ООО «Ломбард Платинум» | Ломбард | Россия | 100 | 100 |
| ООО «Ресейл» | Ресейл | Россия | 100 | 100 |
| (до марта 2023 г. ООО «Ломбард Аурум») | Ресейл | Россия | 100 | 100 |
| ООО «Главмосторг» | Ресейл | Россия | 100 | 100 |
| (до марта 2023 г. ООО «Ломбард Золотое руно») | Ресейл | Россия | 100 | 100 |
| ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС» | Продажа драгоценных металлов | Россия | 100 | 100 |
| ООО «Команда МГКЛ» | Вспомогательные услуги для бизнеса | Россия | 100 | 100 |

В марте 2023 года единственный участник общества с ограниченной ответственностью «Ломбард Аурум» на основании ст. 33 и 39 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» изменил полное и сокращенное фирменное наименование на общество с ограниченной ответственностью «Ресейл» (сокращенное наименование ООО «Ресейл»), а также исключил из Устава основной вид экономической деятельности «Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества» и внес в Устав основной вид деятельности «Торговля розничная бывшими в употреблении товарами в магазинах». На основании решения Центрального Банка № ОД-845 от 03.05.2023 г. и на основании заявления Общества, общество ограниченной ответственностью «Ломбард Аурум» было исключено из реестра ломбардов Банка России. Данное решение не повлияло на деятельность Группы.

В марте 2023 года единственный участник общества с ограниченной ответственностью «Ломбард Золотое руно» на основании ст. 33 и 39 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» изменил полное и сокращенное фирменное наименование на общество с ограниченной ответственностью «Главмосторг» (сокращенное наименование ООО «Главмосторг»), а также исключил из Устава основной вид экономической деятельности «Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества» и внес в Устав следующий основной вид деятельности «Торговля розничная бывшими в употреблении товарами в магазинах». На основании решения Центрального Банка № ОД-747 от 20.04.2023 и на основании заявления Общества, общество ограниченной ответственностью «Ломбард Золотое руно» было исключено из реестра ломбардов Банка России. Данное решение не повлияло на деятельность Группы.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает развиваться в условиях нестабильности экономических условий, включающих в себя высокую волатильность как макроэкономических показателей, так и индикаторов финансового рынка (процентных ставок кредитного рынка, валютного курса рубля, стоимости финансовых инструментов).

Антироссийские санкции, введенные рядом стран после начала специальной военной операции (СВО), продолжали оказывать своё негативное влияние и в I полугодии 2024 года. Ввиду постоянных изменений денежно-кредитных условий и высокой вариативности сценариев дальнейшей динамики кредитного рынка достоверная оценка возможных последствий остается затруднительной даже в краткосрочной перспективе. Это отражается в сложности прогнозирования решений Банка России по ключевой ставке, т.к. динамика инфляции, наблюдаемая во II квартале 2024 года, отклонилась от базового сценария мегарегулятора.

Резкие смены трендов по уровню инфляции формируют значительные изменения в потребительском и сберегательном поведении населения, а действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство, подверженное частым изменениям, формируют среду с высокими рисками ведения предпринимательской деятельности. Экономическая политика Правительства РФ направлена на структурную трансформацию экономики, импортозамещение и обеспечение технологического суверенитета России.

Руководство Группы, проводя оценку возможного влияния отмеченных выше событий, предпринимает все необходимые меры для обеспечения ее устойчивой деятельности, при этом способность продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем сохранится, поскольку:

- операционная деятельность Группы полностью ориентирована на внутренний рынок и не была затронута введенными санкциями и ограничениями;
- у Группы отсутствует зависимость от иностранного фондового рынка и иностранных поставщиков, а также отсутствуют активы и обязательства в иностранных валютах;
- Группа обладает достаточным уровнем ликвидности для погашения всех текущих обязательств;
- у Группы в период до даты подписания настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности не было отмечено нарушений условий договоров или операционной деятельности;
- Группа продолжает успешно занимать средства на рынке облигаций и провела IPO на Московской бирже, что свидетельствует о высоком доверии инвесторов;
- значительное ужесточение кредитных условий для населения, наблюдавшееся со II полугодия 2023 года до настоящего времени, в целом положительно сказались на предпринимательской активности Группы, так как в указанный период банковский сектор вводит более жесткие требования к кредитоспособности физических лиц, тем самым содействуя увеличению спроса со стороны населения на услуги ломбардов.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер и финансовых механизмов, настраиваемых Правительством РФ, а также денежно-кредитной политики Банка России.

Инфляционные условия

Состояние российской экономики в I полугодии 2024 года характеризовалось ускорением инфляционных процессов в силу высокой скорости обесценения российской валюты в 2023 году, а также факторам перегрева российской экономики. Как следствие, цены на импортную продукцию существенно повлияли на ускорение общего индекса цен, что привело к ужесточению денежно-кредитных условий и росту ставок заимствований у финансовых организаций.

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние 3 года:

| Дата | Инфляция за период (год к году) |
|----------------------|---------------------------------|
| 30 июня 2024 года | 8,6% |
| 31 декабря 2023 года | 7,4% |
| 31 декабря 2022 года | 11,9% |
| 31 декабря 2021 года | 8,4% |

Валютный рынок и рынок драгоценных металлов

Рынок иностранной валюты играет значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США, евро и китайскому юаню, установленные Банком России. В I полугодии 2024 года курс рубля вырос относительно ведущих мировых валют, включая доллар США, евро и юань.

Для ломбардного бизнеса важнейшим ориентиром являются значения учетных цен на аффинированные драгоценные металлы, предоставляемые Банком России, которые характеризуются повышенной волатильностью. Стоимость золота и серебра в рублях выросла, платины - снизилась.

Рост стоимости золота стимулирует клиентов ПАО «МГКЛ» к более активному проведению операций с компаниями.

| Дата | Валюты | | | Драгоценные металлы, руб/грамм | | |
|----------------------|---------------|---------|---------|-----------------------------------|---------|----------|
| | Доллар США | Евро | Юань | Золото | Серебро | Платина |
| 30 июня 2024 года | 85,7480 | 92,4184 | 11,5756 | 6 405,84 | 79,59 | 2 770,64 |
| 31 декабря 2023 года | 89,6883 | 99,1919 | 12,5762 | 5 993,16 | 69,94 | 2 883,54 |
| 31 декабря 2022 года | 70,3375 | 75,6553 | 9,8949 | 4 101,62 | 53,95 | 2 331,50 |
| 31 декабря 2021 года | 74,2926 | 84,0695 | 11,6503 | 4 297,62 | 54,54 | 2 309,74 |

Условия на финансовых рынках

Клиенты Группы могут испытывать негативное влияние нестабильных финансовых условий, что, в свою очередь, может повлиять на их способность отвечать по их 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 возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и значительной волатильности валютного и фондового 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 указанные риски и прилагает максимальные усилия для их нейтрализации и ограничения возможных финансовых потерь от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую промежуточную консолидированную финансовую отчетность не были включены возможные корректировки, связанные с данными рисками.

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

Применение новых и пересмотренных интерпретаций международных стандартов финансовой отчетности

В 2024 году Группа начала применять все стандарты МСФО (IFRS), а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2024 года и имеют отношение к ее деятельности.

(а) Поправки МСФО и новые разъяснения, ставшие обязательными к применению в текущем году:

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 2024 года или позже.

- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в январе и июле 2020 года и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения уточняют критерии классификации обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных.
- Операции финансирования поставок (обратного факторинга) - Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты).
- Долгосрочные обязательства с ковенантами - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде - Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Указанные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

(б) Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Отсутствие конвертируемости валюты - Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние предприятия без публичной ответственности: раскрытия информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).

Указанные поправки не окажут существенного влияния на 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 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 признается 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 - «не обесцененные 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 прибылей и убытков 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 облигации) и кредиторскую задолженность.

Заемные средства (займы привлеченные и 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 predetermined в связи с характером актива, Группа оценивает, была ли она вовлечена в проектирование актива таким образом, который predetermined, 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 потребуется 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 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|----------------------|-------------------------|
| Остаток денежных средств в кассе | 213 122 | 331 773 |
| Остаток денежных средств на депозитных счетах | - | 100 000 |
| Остаток на текущих банковских счетах | 16 448 | 44 690 |
| Переводы в пути | 19 852 | 13 623 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 249 422 | 490 086 |

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года в соответствии с наличием рейтингов аккредитованных российских рейтинговых агентств:

| | Эксперт РА | АКРА | Сумма |
|---|------------|------|---------------|
| АО «Альфа-Банк» | AA+ | AA+ | 2 178 |
| ПАО «Сбербанк» | - | AAA | 11 341 |
| АО «ТИНЬКОФФ БАНК» | AA- | AA- | 2 815 |
| Прочие банки | - | - | 114 |
| Итого остатков на текущих банковских счетах на 30 июня 2024 года | | | 16 448 |

Ниже представлен анализ средств на текущих банковских счетах по состоянию на 31 декабря 2023 года в соответствии с наличием рейтингов аккредитованных российских рейтинговых агентств:

| | Эксперт РА | АКРА | Сумма |
|--|------------|------|---------------|
| АО «АЛЬФА-БАНК» | AA+ | AA+ | 5 234 |
| ПАО «Сбербанк» | - | AAA | 10 200 |
| АО «Тинькофф Банк» | A+ | A+ | 29 174 |
| Прочие банки | - | - | 82 |
| Итого остатков на текущих банковских счетах на 31 декабря 2023 года | | | 44 690 |

6. Займы выданные

| | 30 июня 2024 года | 31 декабря 2023 |
|---|----------------------|--------------------|
| Займы, выданные юридическим лицам | 1 597 379 | 96 000 |
| Резерв под обесценение займов, выданных юридическим лицам | (31 579) | - |
| Займы, выданные физическим лицам | 866 484 | 1 487 906 |
| Резерв под обесценение займов, выданных физическим лицам | (146 236) | (181 253) |
| Итого займов выданных | 2 286 048 | 1 402 653 |

В таблице ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных в течение I полугодия 2024 года физическим лицам:

ПАО «МГКЛ» и его дочерние компании

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (в тысячах российских рублей)
(неаудировано)

| | 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 31 декабря 2023 года | 849 081 | 457 800 | 181 025 | 1 487 906 |
| Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов | 869 422 | - | - | 869 422 |
| Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1) | 1 690 776 | (1 690 776) | - | - |
| Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2) | (2 488 863) | 2 488 863 | - | - |
| Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3) | (24 140) | (662 658) | 686 798 | - |
| Изменение валовой балансовой стоимости внутри одного этапа | - | - | - | - |
| Прекращение признания финансовых активов (кроме списания) | (627 899) | (234 823) | (628 122) | (1 490 844) |
| Списание безнадежных финансовых активов | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость займов, выданных на 30 июня 2024 года | 268 377 | 358 406 | 239 701 | 866 484 |

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки для займов, выданных в течение I полугодия 2024 года физическим лицам:

| | 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 31 декабря 2023 года | 61 895 | 44 493 | 74 864 | 181 253 |
| Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов | 184 845 | - | - | 184 845 |
| Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1) | 359 470 | (359 470) | - | - |
| Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2) | (529 149) | 529 149 | - | - |
| Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3) | (5 132) | (140 886) | 146 018 | - |
| Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа | - | - | - | - |
| Прекращение признания финансовых активов (кроме списания) | (57 186) | (43 596) | (119 079) | (219 861) |
| Списание безнадежных финансовых активов | - | - | - | - |
| Резерв под ОКУ займов, выданных на 30 июня 2024 года | 14 743 | 29 690 | 101 803 | 146 237 |

В таблице ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных в течение I полугодия 2023 года физическим лицам:

| | 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 2023 года | 266 188 | 497 040 | 270 750 | 1 033 978 |
| Поступление финансовых активов в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки) | - | - | - | - |
| Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов | 3 316 728 | - | - | 3 316 728 |
| Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1) | 140 850 | (140 850) | - | - |
| Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2) | (1 901 338) | 1 901 338 | - | - |
| Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3) | (24 189) | (1 134 702) | 1 158 891 | - |
| Изменение валовой балансовой стоимости внутри одного этапа | 199 692 | 5 673 | (324) | 205 041 |
| Прекращение признания финансовых активов (кроме списания) | (1 581 897) | (1 039 995) | (849 452) | (3 471 344) |
| Списание безнадежных финансовых активов | - | - | - | - |
| Валовая балансовая стоимость займов, выданных на 30 июня 2023 года | 416 034 | 88 504 | 579 865 | 1 084 403 |

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки для займов, выданных в течение I полугодия 2023 года физическим лицам:

| | 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 2023 года | 19 245 | 18 046 | 158 623 | 195 914 |
| Поступление финансовых активов в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки) | - | - | - | - |
| Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов | 688 745 | - | - | 688 745 |
| Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1) | 29 249 | (29 249) | - | - |
| Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2) | (394 828) | 394 828 | - | - |
| Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3) | (5 023) | (235 630) | 240 653 | - |
| Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа | 41 468 | 1 178 | (67) | 42 579 |
| Прекращение признания финансовых активов (кроме списания) | (352 676) | (142 420) | (206 973) | (702 069) |
| Списание безнадежных финансовых активов | - | - | - | - |
| Резерв под ОКУ по займам выданным на 30 июня 2023 года | 26 180 | 6 753 | 192 236 | 225 169 |

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 одновременно на дату окончания займа или в течение 1 месяца с даты окончания срока займа (льготный месяц).

Процентные ставки по займам, выданным физическим лицам, за I полугодие 2024 года составляли от 0,116% до 119,56% годовых (2023 г.: от 0,297% до 133,973%).

По состоянию на 30 июня 2024 года и на 31 декабря 2023 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 физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2024 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 | 268 377 | - | - | 268 377 |
| Умеренный кредитный риск | - | 377 667 | - | 377 667 |
| Высокий кредитный риск | - | - | 220 439 | 220 439 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (14 743) | (29 690) | (101 803) | (146 236) |
| Итого займов, выданных на 30 июня 2024 года: | 253 634 | 347 977 | 118 636 | 720 247 |

Ниже представлен анализ займов, выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 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 | 849 081 | - | - | 849 081 |
| Умеренный кредитный риск | - | 457 800 | - | 457 800 |
| Высокий кредитный риск | - | - | 181 025 | 181 025 |
| За вычетом резерва под ОКУ | (61 895) | (44 493) | (74 865) | (181 253) |
| Итого займов, выданных на 31 декабря 2023 года | 787 186 | 413 307 | 106 160 | 1 306 653 |

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года:

| | 30 июня 2024 года | | 31 декабря 2023 года | |
|---------------------|-------------------|---------------|----------------------|-------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Ювелирные изделия | 519 553 | 86,7% | 1 108 449 | 94,8% |
| Электронная техника | 67 467 | 11,3% | 48 952 | 4,2% |
| Текстиль | 12 288 | 2,1% | 9 352 | 0,8% |
| Прочее | 7 | 0,0% | 2 713 | 0,2% |
| Итого | 599 315 | 100,0% | 1 169 466 | 100% |

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Займы юридическим лицам на общую сумму 1 597 379 тыс. рублей состоят из займов (кредитных линий), предоставленных по средневзвешенной ставке 22% годовых. Сумма займа состоит из тела долга на общую сумму 1 578 935 тыс. рублей и начисленного процентного дохода на сумму 18 307 тыс. рублей. По состоянию на 30.06.2024 года займы юридическим лицам не являются просроченным, возвратные платежи производятся в соответствии с условиями договора, займы обладает минимальным кредитным риском и относится к этапу 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты».

7. Нематериальные активы

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за I полугодие 2024 года:

| | Товарный знак | Художественные произведения по тематике Мосгорломбард | Вложения в создание и приобретение нематериальных активов | Итого |
|---|------------------|--|---|---------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2024 года | 16 | 186 | - | 202 |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Остаток на 1 января 2024 года | 111 565 | 755 | - | 112 320 |
| Поступление | - | - | 45 272 | 45 272 |
| Остаток на 30 июня 2024 года | 111 565 | 755 | 45 272 | 157 592 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток на 1 января 2024 года | 111 549 | 569 | - | 112 118 |
| Амортизационные отчисления (Примечание 18) | 2 | - | - | 2 |
| Остаток на 30 июня 2024 года | 111 551 | 569 | - | 112 120 |
| Остаточная стоимость на 30 июня 2024 года | 14 | 186 | 45 272 | 45 472 |

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за I полугодие 2023 года:

| | Товарный знак | Художественные произведения по тематике Мосгорломбард | Вложения в создание и приобретение нематериальных активов | Итого |
|---|------------------|--|---|---------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2023 года | 20 | 186 | - | 206 |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Остаток на 1 января 2023 года | 111 565 | 755 | - | 112 320 |
| Поступление | - | - | - | - |
| Остаток на 30 июня 2023 года | 111 565 | 755 | - | 112 320 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток на 1 января 2023 года | 111 545 | 569 | - | 112 114 |
| Амортизационные отчисления (Примечание 18) | 2 | - | - | 2 |
| Остаток на 30 июня 2023 года | 111 547 | 569 | - | 112 116 |
| Остаточная стоимость на 30 июня 2023 года | 18 | 186 | - | 204 |

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 2024 года, 30 июня 2023 года, а также изменение в течение I полугодия 2024 и 2023 года:

| | 2024 | 2023 |
|---|----------------|----------------|
| Остаток на 1 января | 681 830 | 469 771 |
| Поступления (Примечание 13) | 118 890 | 385 024 |
| Выбытия (Примечание 19) | (73 622) | (6 343) |
| Эффект модификации условий аренды (Примечание 13) | (26 234) | (48 762) |
| Амортизация (Примечание 18) | (82 090) | (65 040) |
| Остаток на 30 июня | 618 774 | 734 650 |

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.

9. Основные средства

Нижe представлены данные Группы по движению основных средств за I полугодие 2024 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 2024 года | 2 584 | 4 430 | 99 354 | 55 586 | 1 097 | 3 | 163 054 |
| Первоначальная стоимость | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2024 года | 3 500 | 14 150 | 121 752 | 67 457 | 5 026 | 24 | 211 909 |
| Приобретение | - | - | 898 | 513 | - | - | 1 411 |
| Выбытие | - | - | - | - | - | - | - |
| Реклассификация | (1 500) | 106 | 498 | 896 | - | - | - |
| Остаток на 30 июня 2024 года | 2 000 | 14 256 | 123 148 | 68 866 | 5 026 | 24 | 213 320 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2024 года | 916 | 9 720 | 22 398 | 11 871 | 3 929 | 21 | 48 855 |
| Амортизационные отчисления (Примечание 18) | 238 | 326 | 7 718 | 5 299 | 21 | 1 | 13 603 |
| Выбытие | - | - | - | - | - | - | - |
| Реклассификация | 17 | - | 48 | (65) | - | - | - |
| Остаток на 30 июня 2024 года | 1 171 | 10 046 | 30 164 | 17 105 | 3 950 | 22 | 62 458 |
| Остаточная стоимость на 30 июня 2024 года | 829 | 4 210 | 92 984 | 51 761 | 1 076 | 2 | 150 862 |

Нижепредставлены данные Группы по движению основных средств за I полугодие 2023 год:

| Терминалы для проведения операций с физическим золотом | Производственный и хозяйственный инвентарь | Машины и оборудование (кроме офисного) | Офисное оборудование | Здания | Сооружения | Итого |
|--|--|--|----------------------|--------|------------|------------|
| | | | | | | |
| Остаточная стоимость на 1 января 2023 года | 2 866 | 5 107 | 3 759 | 5 684 | 1 138 | 4 18 558 |
| | | | | | | |
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2023 года | 3 500 | 14 150 | 12 221 | 9 394 | 5 026 | 24 44 315 |
| Приобретение | - | - | 107 482 | 56 604 | - | - 164 086 |
| Выбытие | - | - | - | - | - | - - |
| Основные средства, не введенные в эксплуатацию | - | - | - | - | - | - - |
| Остаток на 30 июня 2023 года | 3 500 | 14 150 | 119 703 | 65 998 | 5 026 | 24 208 401 |
| | | | | | | |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2023 года | 634 | 9 043 | 8 462 | 3 710 | 3 888 | 20 25 757 |
| Амортизационные отчисления (Примечание 18) | - | 486 | 6 120 | 2 955 | 20 | - 9 581 |
| Выбытие | - | - | - | - | - | - - |
| Остаток на 30 июня 2023 года | 634 | 9 529 | 14 582 | 6 665 | 3 908 | 20 35 338 |
| Остаточная стоимость на 30 июня 2023 года | 2 866 | 4 621 | 105 121 | 59 333 | 1 118 | 4 173 063 |

10. Прочие активы

| | 30 июня 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| <i>Прочие финансовые активы</i> | | |
| Расчеты с покупателями и заказчиками | 25 595 | 386 082 |
| За вычетом резерва под ОКУ по расчетам с покупателями и заказчиками (Примечание 20) | (10 589) | (7 916) |
| Расчеты по претензиям | - | 5 478 |
| За вычетом резерва под ОКУ по расчетам по претензиям | - | (5 478) |
| <i>Прочие нефинансовые активы</i> | | |
| Авансы, выданные за товары, работы, услуги | 86 943 | 214 214 |
| За вычетом резерва под обесценение авансов, выданных за товары, работы, услуги (Примечание 20) | (19 332) | (18 404) |
| Задолженность персонала и переплата в фонды социального страхования | 3 736 | 929 |
| Переплата по прочим налогам | 2 840 | 37 351 |
| Материалы | 10 864 | 2 779 |
| Прочее | 48 | 2 |
| Итого прочих активов | 100 105 | 615 037 |

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» и строке «Авансы, выданные за товары, работы, услуги» не является просроченной, обладает минимальным кредитным риском и относится к этапу 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». Исключением являются суммы в размере 10 589 тыс. рублей по расчетам с покупателями и заказчиками и 19 332 тыс. рублей по авансам, выданным за товары, работы, услуги по состоянию на 30 июня 2024 года и 7 916 тыс. рублей и 18 404 тыс. рублей соответственно по состоянию на 31 декабря 2023, которые обладают максимальным кредитным риском, относится к этапу 3 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» и зарезервированы в полном объеме на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года соответственно (Примечание 20).

11. Привлеченные займы

По состоянию на 30 июня 2024 года на балансе группы числится краткосрочный займ, полученный на рыночных условиях от связанной стороны. Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости привлеченных займов:

| | 2024 | 2023 |
|--|---------------|----------|
| Привлеченные займы по состоянию на 1 января | - | - |
| <i>Денежные потоки</i> | | |
| Привлечены займы в течение периода | 13 500 | 96 876 |
| Погашено основного долга по займам в течение периода (без учета дисконтирования беспроцентных займов) | - | (96 876) |
| Погашено процентов по займам в течение периода | (19) | - |
| <i>Неденежные потоки</i> | | |
| Приобретение дочерних компаний (на дату покупки) | - | 35 |
| Прочие взаиморасчеты | - | (35) |
| Начислено процентных расходов по займам в течение периода (Примечание 17) | 19 | - |
| Привлеченные займы по состоянию на 30 июня | 13 500 | - |

12. Выпущенные облигации и цифровые финансовые активы

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 2024 года

Серия КО-02 (регистрационный номер - 4CDE-02-11915-A)

| | |
|---|---------------------|
| 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. руб. | 50 000 |
| Накопленный купонный доход, тыс. руб. | 1 304 |
| Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. руб. | 51 304 |

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 номинальной стоимостью 1 000 рублей с купонной доходностью 14% годовых и ежеквартальной выплатой купона.

30 июня 2024 года

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

| | |
|---|---------------------|
| 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 |
| Итого количество размещенных облигаций, штук | 600 000 |
| Номинальная стоимость одной облигации, рублей | 1 000 |
| Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 600 000 |
| Накопленный купонный доход | 15 882 |
| Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 615 882 |

23 июня 2022 года Московской биржей осуществлена регистрация выпуска бездокументарных биржевых облигаций серии 001P-01, регистрационный номер - 4B02-01-11915-A-001P. Выпущено по закрытой подписке 150 000 облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей с плавающей ставкой купонной доходности «Ключевая ставка Банка России» +9% годовых с ежеквартальной выплатой купона.

30 июня 2024 года

Серия 001P0-1 (биржевой регистрационный номер - 4B02-01-11915-A-001P)

| | |
|---|---|
| Дата полного погашения выпуска | 29 декабря 2026 года |
| Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату | Ключевая ставка + 9% (текущий купон 25%) |
| Периодичность выплат в год | 4 |
| Количество выпущенных облигаций, штук | 150 000 |
| Итого количество размещенных облигаций, штук | 150 000 |
| Номинальная стоимость одной облигации, рублей | 1 000 |
| Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 150 000 |
| Накопленный купонный доход | 9 144 |
| Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 159 144 |

21 декабря 2022 года Московской биржей осуществлена регистрация выпуска бездокументарных биржевых облигаций серии 001P-02, регистрационный номер - 4B02-02-11915-A-001P. Выпущено по закрытой подписке 150 000 облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей с купонной доходностью 16,5% годовых и ежеквартальной выплатой купона.

30 июня 2024 года

| | |
|--|-------------------|
| Серия 001P-02 (биржевой регистрационный номер - 4B02-02-11915-A-001P) | |
| Дата полного погашения выпуска | 22 июня 2027 года |
| Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату | 16,50% |
| Периодичность выплат в год | 4 |
| Количество выпущенных облигаций, штук | 150 000 |
| Итого количество размещенных облигаций, штук | 150 000 |
| Номинальная стоимость одной облигации, рублей | 1 000 |
| Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 150 000 |
| Накопленный купонный доход | 339 |
| Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 150 339 |

21 июня 2023 года Московской биржей осуществлена регистрация выпуска бездокументарных биржевых облигаций серии 001P-03, регистрационный номер выпуска - 4B02-03-11915-A-001P. Выпущено по закрытой подписке 250 000 облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей с купонной доходностью 16,0% годовых и ежеквартальной выплатой купона.

30 июня 2024 года

| | |
|--|-------------------|
| Серия 001P-03 (биржевой регистрационный номер - 4B02-03-11915-A-001P) | |
| Дата полного погашения выпуска | 25 июня 2027 года |
| Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату | 16,00% |
| Периодичность выплат в год | 4 |
| Количество выпущенных облигаций, штук | 250 000 |
| Итого количество размещенных облигаций, штук | 250 000 |
| Номинальная стоимость одной облигации, рублей | 1 000 |
| Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 250 000 |
| Накопленный купонный доход | 220 |
| Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 250 220 |

24 июля 2023 года Московской биржей осуществлена регистрация выпуска бездокументарных биржевых облигаций серии 001P-04, регистрационный номер выпуска - 4B02-04-11915-A-001P. Выпущено по закрытой подписке 300 000 облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей с купонной доходностью 16,0% годовых и ежеквартальной выплатой купона.

30 июня 2024 года

| | |
|--|---------------------|
| Серия 001P-04 (биржевой регистрационный номер - 4B02-04-11915-A-001P) | |
| Дата полного погашения выпуска | 25 января 2028 года |
| Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату | 16,00% |
| Периодичность выплат в год | 4 |
| Количество выпущенных облигаций, штук | 300 000 |
| Итого количество размещенных облигаций, штук | 300 000 |
| Номинальная стоимость одной облигации, рублей | 1 000 |
| Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 300 000 |
| Накопленный купонный доход | 8 022 |
| Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 308 022 |

15 февраля 2024 года Московской биржей осуществлена регистрация выпуска бездокументарных биржевых облигаций серии 001P-05, регистрационный номер выпуска - 4B02-05-11915-A-001P. Выпущено по закрытой подписке 500 000 облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей, с купонной доходностью 20,0% годовых и ежеквартальной выплатой купонов.

| 30 июня 2024 года | |
|--|----------------------|
| Серия 001P-05 (биржевой регистрационный номер - 4B02-05-11915-A-001P) | |
| Дата полного погашения выпуска | 20 февраля 2029 года |
| Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату | 20,00% |
| Периодичность выплат в год | 4 |
| Количество выпущенных облигаций, штук | 500 000 |
| Итого количество размещенных облигаций, штук | 500 000 |
| Номинальная стоимость одной облигации, рублей | 1 000 |
| Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 500 000 |
| Накопленный купонный доход | 9 040 |
| Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 509 040 |

14 декабря 2023 года на платформе цифровых финансовых активов А-токен Альфа-Банка были выпущены цифровые финансовые активы (право денежного требования) с регистрационным номером выпуска - MGKL-1-DT-122024-00001 в количестве 50 000 штук, из которых куплено инвесторами по цене 100% от номинала 29 563 штук. Доходность цифровых финансовых активов составляет 19,0% годовых, выплата купона производится ежемесячно.

| 30 июня 2024 года | |
|---|----------------------|
| ЦФА (регистрационный номер - MGKL-1-DT-122024-00001) | |
| Дата полного погашения выпуска | 16 декабря 2024 года |
| Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату | 19,00% |
| Периодичность выплат в год | 12 |
| Количество выпущенных ЦФА, штук | 29 563 |
| Итого количество размещенных ЦФА, штук | 29 563 |
| Номинальная стоимость одного ЦФА, рублей | 1 000 |
| Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 29 563 |
| Накопленный купонный доход | 262 |
| Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 29 825 |

В таблице ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости облигаций и цифровых финансовых активов:

| | 2024 | 2023 |
|--|------------------|------------------|
| Долговые обязательства по состоянию на 1 января | 1 558 103 | 1 167 385 |
| <i>Денежные потоки</i> | | |
| Привлечение заемных средств в течение периода | 500 000 | - |
| Погашено облигаций в течение периода | - | (200 000) |
| Погашено процентов по облигациям в течение периода | (141 458) | (69 056) |
| <i>Неденежные потоки</i> | | |
| Дебиторская задолженность по приобретенным коммерческим облигациям (Примечание 7) | - | 250 000 |
| Начислено процентных расходов по долговым обязательствам в течение периода (Примечание 17) | 157 131 | 74 952 |
| Долговые обязательства по состоянию на 30 июня | 2 073 776 | 1 223 281 |

13. Обязательства по аренде

В таблице ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств по состоянию на 30 июня 2024 года, 30 июня 2023 года, а также ее изменение в течение I полугодия 2024 и 2023 годов:

| | 2024 | 2023 |
|--|----------------|----------------|
| Остаток на 1 января | 728 921 | 520 132 |
| Поступления (Примечание 8) | 118 890 | 385 024 |
| Процентные расходы (Примечание 17) | 53 940 | 38 799 |
| Арендные платежи | (171 900) | (87 797) |
| Выбытия (Примечание 19) | (11 017) | (55 677) |
| Эффект модификации условий аренды (Примечание 8) | (26 234) | (48 762) |
| Остаток на 30 июня | 692 600 | 751 719 |

В течение 6 месяцев 2024 года Группа погасила арендные платежи в размере 171 900 тыс. рублей, из которых 117 960 тыс. рублей приходятся на основной долг, 53 940 тыс. рублей приходятся на проценты (6 мес. 2023 г.: 87 797 тыс. рублей, 48 998 тыс. рублей и 38 799 тыс. рублей соответственно). В промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств 108 960 тыс. рублей (6 мес. 2023 г.: 48 998 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от финансовой деятельности, 53 940 тыс. рублей (6 мес. 2023 г.: 38 799 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 I полугодия 2024 года составили в совокупности 6 561 тыс. рублей, в течение I полугодия 2023 года - 2 370 тыс. рублей (Примечание 18).

14. Кредиторская задолженность

| | 30 июня 2024 | 31 декабря 2023 |
|---|----------------|-----------------|
| Финансовые обязательства | | |
| Задолженность по доходам от реализации залогового имущества | 203 600 | 146 491 |
| Задолженность по оплате полученных услуг в рамках операционной деятельности | 50 622 | 61 535 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Задолженность перед акционерами по выплате дивидендов | 203 | 203 |
| Задолженность перед персоналом по оплате труда | 10 786 | 6 005 |
| Задолженность перед фондами социального страхования | 3 073 | 576 |
| Авансы, полученные по договорам купли-продажи предметов залога на аукционах | - | 188 |
| Обязательства перед бюджетом по НДС | 196 906 | 93 706 |
| Задолженность по налогам и сборам кроме налога на прибыль и НДС | 24 | 174 |
| Итого кредиторской задолженности | 465 214 | 308 878 |

Задолженность по доходам от реализации залогового имущества представляет собой задолженность Группы перед физическими лицами - заемщиками, предметы залога которых реализованы (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 и полностью оплаченном акционерном капитале по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года (тыс. рублей):

| | Номинальная стоимость на 30 июня 2024 года | Номинальная стоимость на 31 декабря 2023 года |
|----------------------------|---|--|
| Акционерный капитал | 12 685 | 11 472 |

13 мая 2024 года ПАО «МГКЛ» завершило процедуру конвертации привилегированных акций. В результате доля обыкновенных акций в свободном обращении увеличилась с 14,6% до 27,6%.

Каждая конвертируемая привилегированная акция номинальной стоимостью 0,01 рубля была конвертирована в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля. Таким образом, 274 300 тыс. штук привилегированных акций общей номинальной стоимостью 2 743 тыс. рублей были конвертированы в 274 300 тыс. штук обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 2 743 тыс. рублей. Конвертируемые привилегированные акции при их конвертации в обыкновенные акции были погашены.

Уставный капитал ПАО «МГКЛ» на 30 июня 2024 года равен 12 685 450 рублей и состоит из 1 268 545 000 штук обыкновенных акций номиналом 0,01 рубля. После конвертации уставный капитал остался неизменным.

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, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Ниже представлена информация о базовой прибыли на акцию за I полугодия 2024 и 2023 годов:

| | 6 месяцев 2024 | 6 месяцев 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Чистая прибыль (тыс. рублей) | 225 217 | 46 079 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс. штук) | 1 128 803 | 87 290 |
| Базовая прибыль на акцию (рублей на акцию) | 0,1995 | 527,9 |

16. Нераспределенная прибыль

На основании решения Общего собрания акционеров 24 мая 2024 года, протокол № 24/05/2024 было принято решение о выплате дивидендов за 2023 год в размере 101 483 600,00 (сто один миллион четыреста восемьдесят три тысячи шестьсот) рублей 00 копеек.

Размер начисленных (подлежащих выплате) доходов в расчете на одну обыкновенную акцию эмитента составил 0,08 рублей (восемь копеек).

Сумма объявленных дивидендов за 2023 год составила 101 483 600 рублей и за первые 6 месяцев 2024 года сумма выплат составила 101 483 600 рублей (91 539 111 рублей - общая сумма объявленных дивидендов за вычетом НДФЛ, налога на прибыль в размере 9 944 489 рублей, невыплаченной части 0 рублей).

В промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств Группы в 2024 году по строке «Выплата дивидендов» отражена сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила 101 347 тыс. рублей (101 484 тыс. рублей - общая сумма объявленных дивидендов за вычетом 137 тыс. рублей - дивиденды по выкупленным акциям).

По состоянию на 30 июня 2024 года нераспределенная прибыль Компании в соответствии с российским законодательством составила 243 996 тыс. рублей. (31 декабря 2023 г.: 342 739 тыс. рублей).

17. Процентные доходы и расходы

| | Примечание | 6 месяцев 2024 | 6 месяцев 2023 |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам | | 575 270 | 597 822 |
| Процентные доходы по займам, выданным юридическим лицам | | 65 722 | - |
| Процентные доходы по депозитам | | 9 700 | 220 |
| Процентные расходы по облигациям | 12 | (157 131) | (74 952) |
| Процентные расходы по обязательствам по аренде | 13 | (53 940) | (38 799) |
| Процентные расходы по привлеченным займам | 11 | (19) | (6 899) |
| Итого чистых процентных доходов | | 439 602 | 477 392 |

18. Общие и административные расходы

| | Примечание | 6 месяцев 2024 года | 6 месяцев 2023 года |
|--|------------|------------------------|------------------------|
| Рекламные расходы | | 19 775 | 13 207 |
| Амортизация активов в форме права пользования | 8 | 82 090 | 65 040 |
| Амортизация основных средств | 9 | 13 603 | 9 581 |
| Расходы на маркетплейсы | | 3 620 | - |
| Информационные и консультационные услуги | | - | 709 |
| Оборудование ломбарда | | 325 | 569 |
| Арендные платежи, не включенные в расчет обязательств по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» | 13 | 6 561 | 2 370 |
| Услуги банков | | 21 822 | 8 422 |
| Офисные расходы | | 7 632 | 5 050 |
| Услуги охраны | | 4 571 | 2 995 |
| Транспортные услуги | | 3 652 | 2 337 |
| Услуги связи | | 8 146 | 7 467 |
| Расходы на программное обеспечение | | 1 593 | 389 |
| Расходы на аудит | | 1 443 | 1 443 |
| Страхование имущества | | 1 062 | 913 |
| Ремонт помещений | | 2 177 | - |
| Коммунальные услуги | | 421 | 404 |
| Прочее | | 2 537 | 2 831 |
| Итого общих и административных расходов | | 181 030 | 123 727 |

19. Прочие доходы

| | 6 месяцев 2024 | 6 месяцев 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Финансовый результат от выбытия договоров аренды (Примечания 8 и 13) | 6 175 | 6 343 |
| Доходы от списания кредиторской задолженности | 122 | 153 657 |
| Прочие доходы | 1 452 | 893 |
| Итого прочих доходов | 7 749 | 160 893 |

20. Прочие расходы

| | 6 месяцев 2024 | 6 месяцев 2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Информационно-консультационные расходы, связанные с публичным первичным размещением | 20 793 | - |
| Услуги по организации размещения и обслуживанию ценных бумаг | 17 403 | - |
| Информационные и консультационные услуги | 14 261 | - |
| Участие в конференциях | 1 286 | - |
| Убыток от реализации не востребовавшихся залогов | - | 49 183 |
| Создание резерва под ОКУ по дебиторской задолженности (Примечание 10) | 6 825 | 1 346 |
| Прочие операционные расходы | 201 | 289 |
| Итого прочих расходов | 60 769 | 50 818 |

21. Налог на прибыль

Возмещение / расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 6 месяцев 2024 | 6 месяцев 2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Текущий расход по налогу на прибыль | (52 752) | (49 406) |
| Постоянные и временные разницы по налогу на прибыль | (9 195) | 3 783 |
| (Возмещение) / расходы по налогу на прибыль | (61 947) | (45 623) |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли компаний Группы в 2024 оду, составляла 20% (2023г.: 20%).

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

| | 6 месяцев 2024 | 6 месяцев 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 287 164 | 91 702 |
| Корректировка на доход от приобретения дочерних компаний (нет налогового эффекта) | - | (180) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения без учета дохода от приобретения дочерних компаний | 287 164 | 91 522 |
| Теоретически рассчитанное (возмещение) / расход по налогу на прибыль по применимой ставке (20%) | (57 433) | (18 340) |
| Эффект постоянных и временных разниц налоговых разниц | (4 514) | (27 283) |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль | (61 947) | (45 623) |

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 2024 года | Изменение | 31 декабря 2023 |
|---|-------------------|-----------------|-----------------|
| Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | |
| Займы выданные | 35 563 | (688) | 36 251 |
| Договоры аренды | 14 765 | (3 200) | 17 965 |
| Прочие активы | 9 045 | 740 | 8 305 |
| Накопленный налоговый убыток | 13 301 | (14 594) | 27 895 |
| Общая сумма отложенных налоговых активов | 72 674 | (17 742) | 90 416 |
| Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | |
| Основные средства | - | 8 547 | (8 547) |
| Общая сумма отложенных налоговых обязательств | - | 8 547 | (8 547) |
| Итого чистый отложенный налоговый актив | 72 674 | (9 195) | 81 869 |

| | 30 июня 2023 года | Изменение | 31 декабря 2022 |
|---|-------------------|--------------|-----------------|
| Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | |
| Займы выданные | 54 209 | 5 854 | 48 355 |
| Договоры аренды | 16 532 | 6 658 | 9 874 |
| Прочие активы | 1 633 | 2 729 | 4 362 |
| Накопленный налоговый убыток | 26 230 | (7 997) | 34 227 |
| Общая сумма отложенных налоговых активов | 98 605 | 7 244 | 96 818 |

| | 30 июня 2023 года | Изменение | 31 декабря 2022 |
|--|-------------------|-----------|-----------------|
| Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | |
| Основные средства | (13 654) | 3 246 | (16 900) |
| Прочие обязательства | (477) | 215 | (692) |
| Общая сумма отложенных налоговых обязательств | (14 131) | 3 461 | (17 592) |
| Итого чистый отложенный налоговый актив | 84 474 | 3 783 | 79 225 |

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 могут воспрепятствовать Группе в достижении поставленных коммерческих целей. Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Управление рисками осуществляется на постоянной основе и заключается в активном анализе, контроле и управлении всеми возможностями, угрозами и риск-факторами, связанными с целями деятельности Группы.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее соблюдение 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.

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), возратить 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:

- заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде ювелирных изделий (сумма займов по состоянию на 30 июня 2024 года - 519 553 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2023 года - 1 108 449 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 30 июня 2024 года - 86,7%, по состоянию на 31 декабря 2023 года - 94,8%);
- заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде текстильной продукции (сумма займов по состоянию на 30 июня 2024 года - 12 289 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2023 года - 9 352 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 30 июня 2024 года - 2,1%, по состоянию на 31 декабря 2023 года - 0,8%);
- заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде предметов электронной и бытовой техники (сумма займов по состоянию на 30 июня 2024 года - 67 467 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2023 года - 48 952 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 30 июня 2024 года - 11,3%, по состоянию на 31 декабря 2023 года - 4,2%);
- заемщиками, предоставившими Группе прочие предметы залога (сумма займов по состоянию на 30 июня 2024 года - 7 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2023 года - 2 713 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 30 июня 2024 года - 0,0%, по состоянию на 31 декабря 2023 года - 0,2%).

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, 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 адекватность рынку оценки залогов, что мотивирует заемщиков выкупать заложенные ими вещи и не допускать обращение взыскания на них.

Сведения о сформированных резервах под ожидаемые кредитные убытки по займам, обеспеченным залогами I, II, III, IV категорий, - по состоянию на 30 июня 2024 года 146 236 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2023 года 181 253 тыс. рублей.

В целях управления кредитным риском по займам:

- 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. При предоставлении займов Группа 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 предметов залога. При существенном падении рыночной стоимости предметов залога Группа не сможет погасить часть требований к заемщикам.

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 2024 года и 31 декабря 2023 года все активы и обязательства Группы относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа имеет 109 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 вложениями в рублях, а привлечение средств в виде займов и 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 или уменьшаться при росте курса рубля по отношению к доллару США. В то же время, при росте курса рубля, может снижаться стоимость активов и доходы Группы от реализации предметов залога.

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 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 высокой точностью прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из наличных денежных средств для возможности 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 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года:

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Итого |
|---|---|----------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| Облигации и цифровые финансовые активы | 44 418 | 217 977 | 157 296 | 2 733 837 | 3 153 528 |
| Обязательства по аренде | 39 378 | 158 315 | 189 891 | 917 718 | 1 305 302 |
| Финансовые обязательства в составе кредиторской задолженности | 254 222 | - | - | - | 254 222 |
| Итого финансовых обязательств на 30 июня 2024 года | 338 018 | 376 292 | 347 187 | 3 651 555 | 4 713 052 |

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Итого |
|--|---|-------------------------|-----------------------|------------------|------------------|
| Облигации | 43 422 | 78 659 | 211 507 | 1 951 592 | 2 285 180 |
| Обязательства по аренде | 18 654 | 86 626 | 126 382 | 697 254 | 928 916 |
| Финансовые обязательства в составе кредиторской задолженности | 208 214 | - | - | - | 208 214 |
| Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2023 года | 270 290 | 165 285 | 337 889 | 2 648 846 | 3 422 310 |

Процентный риск

Процентный риск связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут влиять на уровень процентной маржи. Так, в случае непредвиденного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться и 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 2024 года и 31 декабря 2023 года:

| | На 30 июня 2024 года | На 31 декабря 2023 года |
|--|----------------------|-------------------------|
| Займы выданные | 0,116% -119,560% | 0,297% -133,973% |
| Выпущенные облигации и цифровые финансовые активы | 14,0% - 25,0% | 14,0% - 22,0% |

Группа привлекла один облигационный заем по плавающей ставке. В случае увеличения ключевой ставки на 1% влияние на прибыль до налогообложения составило бы за 6 мес. 2024 года 750 тыс. рублей (6 мес. 2023 года: 750 тыс. рублей).

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 может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), могущие возникнуть 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 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года варьируется от 0,116% до 119,560% годовых (2023 г.: от 0,297% до 133,973% годовых). Вследствие краткосрочного характера займов выданных их справедливая стоимость по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года и 31 декабря 2023 года не отличается от амортизированной стоимости.

Привлеченные займы и облигации

Справедливая стоимость привлеченных займов со сроком погашения до 1 года приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для займов и 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 2024 года варьируется от 14,0% до 16,5% годовых (2023 г.: 14,0% - 16,5%)). Справедливая стоимость привлеченных займов и облигаций по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года и 31 декабря 2023 года не отличается от ее балансовой стоимости. Долгосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 году и 2023 году не было.

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года и 31 декабря 2023 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 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 по состоянию 30 июня 2024 года:

| | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого |
|----------------------------|-----------|--------------------------|-----------|
| Активы | | | |
| Прочие активы | 248 | 14 745 | 14 993 |
| Займы выданные | - | 1 003 425 | 1 003 425 |
| Обязательства | | | |
| Кредиторская задолженность | 4 | 33 | 37 |
| Привлеченные займы | 13 500 | - | 13 500 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2024 года:

| | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого |
|----------------------------------|-----------|--------------------------|--------|
| Доходы | | | |
| Процентные доходы | - | 3 425 | 3 425 |
| Расходы | | | |
| Процентные расходы | 17 | - | 17 |
| Общие и административные расходы | 990 | 15 676 | 16 666 |

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию 31 декабря 2023 года:

| | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого |
|----------------------------|-----------|--------------------------|-------|
| Активы | | | |
| Дебиторская задолженность | - | 90 | 90 |
| Обязательства | | | |
| Кредиторская задолженность | - | 26 | 26 |

В течение первого полугодия 2023 года Общество привлекало заемный капитал по договорам беспроцентного займа от прочих связанных сторон на общую сумму 103 775 тыс. рублей. Фактор дисконтирования по договорам беспроцентных займов составил 6 899 тыс. рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2023 года:

| | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого |
|----------------------------------|-----------|--------------------------|-------|
| Расходы | | | |
| Процентные расходы | - | 6 899 | 6 899 |
| Общие и административные расходы | - | 235 | 235 |

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили:

| | 6 месяцев 2024 | 6 месяцев 2023 |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Заработная плата | 13 121 | 2 334 |
| Социальные отчисления | 2 235 | 447 |
| Итого | 15 356 | 2 781 |

28. Приобретение дочерних компаний

В июле 2023 года Группа приобрела контроль над компанией ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС»

ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС»

Активы

| | |
|------------------------------------|---------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 32 701 |
| Прочие активы | 18 418 |
| Итого активов | 51 119 |

Обязательства

| | |
|----------------------------|-----------------|
| Привлеченные займы | (35) |
| Кредиторская задолженность | (51 254) |
| Итого обязательств | (51 289) |

| | |
|---|--------------|
| Итого чистые активы | (170) |
| Стоимость приобретения | 10 |
| Гудвилл | 180 |
| Доход от приобретения дочерних компаний | - |

29. EBITDA (неаудировано)

| | Примечание | 6 месяцев 2024 года | 6 месяцев 2023 года |
|--|------------|------------------------|------------------------|
| Справочно: | | | |
| (Убыток) / прибыль до налогообложения без учета дохода от приобретения дочерних компаний | | 287 164 | 91 702 |
| Амортизация | 8,9 | 95 690 | 74 276 |
| Процентные расходы | 17 | 211 090 | 120 650 |
| EBITDA (неаудировано) | | 593 944 | 286 590 |

30. Отчетность по сегментам

По состоянию на 30 июня 2024 года, Группа выделяет четыре операционных сегмента - стратегические бизнес-единицы.

Сегменты деятельности:

1. Деятельность по управлению и финансированию Группы.
2. Оформление ломбардных займов под залог ювелирных, меховых изделий и бытовой техники, а также предоставление услуг хранения ценных вещей (сегмент «Ломбардная деятельность»).
3. Осуществление услуг ресейла в рамках розничной сети Московского региона и ресейл-платформы по всей территории России посредством покупки-продажи высоколиквидных позиций (золото, техника, мех) и комиссионная торговли потребительских товаров (сегмент «Комиссионные магазины»).
4. Оптовая скупка и переработка лома драгоценных металлов для поставки чистого золота в банки (в форме инвестиционных слитков), а также производителям ювелирных изделий (сегмент «Продажа металлов»).

Сегментация бизнеса связана с приобретением дочерней компании ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС» в июне 2023 года. Дочерняя компания ООО «Лот-ЗОЛОТО НДС» сосредоточена на продаже драгоценных металлов. До покупки дочерней компании сегментация бизнеса Группы в предшествующие годы не проводилась.

В 3 квартале 2023 году в отдельный сегмент бизнеса Группы выделен сегмент "Ресейл" (комиссионные магазины) - сервис по быстрой купле-продаже вещей и товаров. Начиная с 4 квартала 2023 года ПАО «МГКЛ» выделил управление и финансирование подразделений группы в отдельный сегмент «Деятельность по управлению и финансированию группы». Принятое решение обусловлено расширением финансирования головной компанией не только ломбардов Группы, но и комиссионных магазинов, оказывающих услуги ресейла, а также деятельности по продаже драгоценных металлов.

В течение отчетного периода, закончившегося 30 июня 2024 года, Руководство Группы получало на регулярной основе финансовую информацию отдельно по каждому из операционных сегментов Группы.

В таблице ниже представлена информация о результатах деятельности каждого операционного сегмента за 6 месяцев 2024 года:

| | Деятельность по управлению Группы | Ломбардная деятельность | Комиссионные магазины | Продажа драгоценных металлов | Межсегментная реализация | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------|
| Процентные доходы | 327 796 | 575 270 | - | 781 | (253 155) | 650 692 |
| Выручка от комиссионной деятельности | - | - | 6 544 | - | - | 6 544 |
| Выручка от продажи драгоценных металлов | - | - | - | 1 744 585 | - | 1 744 585 |
| Выручка от розничной торговли | - | - | 654 026 | - | - | 654 026 |
| Услуга хранения | 951 | - | 771 | - | - | 1 722 |
| Выручка | 328 747 | 575 270 | 661 341 | 1 745 366 | (253 155) | 3 057 569 |
| Резерв под обесценение займов выданных | (31 579) | (42 832) | - | - | - | (74 411) |
| Процентные расходы | (414 541) | (43 530) | (5 303) | (871) | 253 155 | (211 090) |
| Себестоимость продаж драгоценных металлов | - | - | - | (1 732 546) | - | (1 732 546) |
| Себестоимость товаров | - | - | (376 059) | - | - | (376 059) |
| Себестоимость | (446 120) | (86 362) | (381 362) | (1 733 417) | 253 155 | (2 394 106) |
| Валовая прибыль | (117 373) | 488 908 | 279 979 | 11 949 | - | 663 463 |
| Общие и административные расходы | (41 241) | (116 044) | (14 984) | (8 761) | - | (181 030) |
| Затраты на персонал | (35 146) | (104 064) | (1 876) | (1 163) | - | (142 249) |
| Операционная прибыль | (193 760) | 268 800 | 263 119 | 2 025 | - | 340 184 |
| Прочие доходы | 8 010 | 7 406 | (288) | - | (7 379) | 7 749 |
| Прочие расходы | (59 370) | (4 552) | (4 064) | (162) | 7 379 | (60 769) |
| Прибыль /(убыток) до налогообложения | (245 120) | 271 654 | 258 767 | 1 863 | - | 287 164 |
| Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль | 577 | (25 333) | (37 616) | 425 | - | (61 947) |
| Итого чистый (убыток) / прибыль | (244 543) | 246 321 | 221 151 | 2 288 | - | 225 217 |
| Активы | 3 038 319 | 1 580 665 | 823 353 | 55 557 | (1 254 526) | 4 243 368 |
| Капитальные затраты | - | 1 410 | - | - | - | 1 410 |
| Амортизация | (8 008) | (77 403) | (7 856) | (2 423) | - | (95 690) |
| Обязательства | (3 386 561) | (834 134) | (296 586) | (55 798) | 1 254 526 | (3 318 553) |
| EBITDA (не аудировано) | (75 726) | 392 587 | 271 926 | 5 157 | - | 593 944 |

31. События после отчетной даты

12 июля 2024 года Московской биржей осуществлена регистрация выпуска бездокументарных биржевых облигаций серии 001P-06, регистрационный номер выпуска - 4B02-06-11915-A-001P. Выпущено по закрытой подписке 500 000 облигаций с номинальной стоимостью 1 000 рублей, с доходностью 23,0% годовых и ежемесячной выплатой купона.

Серия 001P-06 (биржевой регистрационный номер - 4B02-06-11915-A-001P)

| | |
|---|-------------------|
| Дата полного погашения выпуска | 21 июня 2029 года |
| Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату | 23,00% |
| Периодичность выплат в год | 12 |
| Количество выпущенных облигаций, штук | 500 000 |
| Итого количество размещенных облигаций, штук | 500 000 |
| Номинальная стоимость одной облигации, рублей | 1 000 |
| Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей | 500 000 |

В июле 2024 года были внесены изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации, которые в том числе включают увеличение ставки налога на прибыль с 20 % до 25 % с 1 января 2025 года. В настоящее время Группа оценивает эффект от увеличения ставки налога на прибыль на отчетность Группы.

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

А.А. Лазутин
Генеральный директор

29 августа 2024 года



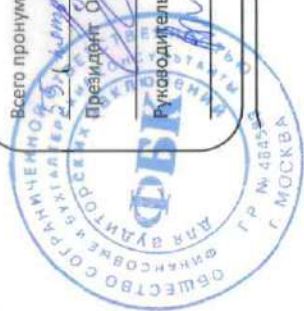
Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер

Всего пронумеровано и сброшюровано

25 (двадцать пять) листов

Президент ООО «ФСК»

Руководитель задания



ГР № 48853
г. МОСКВА