

**Акционерное общество «МГКЛ»
и его дочерние организации**

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2021 года, и аудиторское
заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3. Принципы представления консолидированной финансовой отчетности	15
4. Основные принципы учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Займы выданные	31
7. Дебиторская задолженность по оплате коммерческих облигаций, выпущенных Группой	34
8. Активы в форме права пользования	35
9. Основные средства	36
10. Прочие активы	38
11. Привлеченные займы.....	38
12. Выпущенные облигации	39
13. Обязательства по аренде	41
14. Кредиторская задолженность	42
15. Акционерный капитал, эмиссионный доход и прибыль на акцию	42
16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....	44
17. Процентные доходы и расходы	44
18. Общие и административные расходы	44
19. Прочие доходы.....	45
20. Прочие расходы	45
21. Налог на прибыль	45
22. Управление рисками	47
23. Управление капиталом.....	51
24. Условные обязательства.....	52
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	53
27. Операции со связанными сторонами	53
28. Приобретение дочерних компаний.....	56
29. Ликвидация дочерней компании	56
30. EBITDA (не аудировано).....	57
31. События после отчетной даты.....	57

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества «МГКЛ»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «МГКЛ» (Организация) (ОГРН 5067746475770) и его дочерних организаций (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

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

Совокупная балансовая стоимость займов выданных с учетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки составила по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года 489 717 тыс. руб. и 228 323 тыс. руб. соответственно.

Мы уделили особое внимание проверке оценки Группой резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным, поскольку величина займов выданных является существенной, а процесс оценки резервов по ним является сложным, предполагает применение значительных суждений, основанных на оценках экспертов Группы и информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, математических и статистических моделях и вероятностях наступления событий, исход которых не является контролируемым Группой.

Наши аудиторские процедуры в отношении оценки резервов по займам выданным включали, среди прочего, анализ моделей оценки резервов, выборочную проверку корректности определения продолжительности нахождения просроченной задолженности на балансе Группы и корректности отнесения займов выданных в соответствующие этапы, проверку арифметической точности расчетов, проверку обоснованности принятых руководством Группы допущений, выборочную проверку существования и состояния залогового имущества, под которое выдаются займы, проверку полноты раскрытия данных в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным, а также подход Группы к оценке и управлению кредитным риском раскрыты в примечаниях 4 «Основные принципы учетной политики», 6 «Займы выданные» и 22 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация

Генеральный директор Организации (руководство) несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Организации за 2021 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора,
ОРНЗ 22006016122,
действующий от имени аудиторской
организации на основании
доверенности от 30.09.2021
№ 85-01/2021-Ю



Ефремова Кариса Владимировна

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

24 июня 2022 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

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

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, утверждена и разрешена к выпуску 17 июня 2022 года и подписана от имени руководства Группы.

А.А. Лазутин
Генеральный директор

17 июня 2022 года



Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер

Акционерное общество «МГКЛ»
 Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	231 041	20 800
Займы выданные	6	489 717	228 323
Дебиторская задолженность по оплате коммерческих облигаций, выпущенных Группой	7	372 480	-
Гудвил	28	4 073	-
Активы в форме права пользования	8	255 313	63 324
Основные средства	9	72 198	29 581
Текущие налоговые активы		775	4 617
Отложенные налоговые активы	21	61 510	9 701
Прочие активы	10	67 268	11 299
Итого активов		1 554 375	367 645
Обязательства			
Привлеченные займы	11	2 623	-
Коммерческие облигации	12	866 932	200 000
Обязательства по аренде	13	270 336	88 588
Кредиторская задолженность	14	116 466	62 938
Текущие налоговые обязательства		17 423	-
Прочие обязательства		2 455	2 591
Итого обязательств		1 276 235	354 117
Капитал			
Акционерный капитал	15	11 472	8 229
Эмиссионный доход	15	365 756	-
Резервный капитал		722	722
Эффект пересчета беспроцентного займа от акционера (Непокрытый убыток) / нераспределенная прибыль	11	5 503	-
		(105 313)	4 577
Итого капитала		278 140	13 528
Итого обязательств и капитала		1 554 375	367 645

А.А. Лазутин
 Генеральный директор

17 июня 2022 года



Е.Б. Боровкова
 Главный бухгалтер

Акционерное общество «МГКЛ»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2021 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2021	2020
Процентные доходы	17	422 376	252 931
Процентные расходы	17	(133 621)	(45 861)
Чистые процентные доходы		288 755	207 070
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным	6	(156 668)	(17 462)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки		132 087	189 608
Общие и административные расходы	18	(190 550)	(85 468)
Затраты на персонал		(97 093)	(35 209)
Доход от приобретения дочерних компаний по цене ниже справедливой стоимости чистых активов на дату приобретения	28	616	-
Убыток от ликвидации дочерней компании	29	-	(35)
Прочие доходы	19	37 924	17 093
Прочие расходы	20	(14 700)	(15 256)
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(131 716)	70 733
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	21	24 554	(8 584)
Итого чистый (убыток) / прибыль		(107 162)	62 149
Итого совокупный (убыток) / прибыль		(107 162)	62 149
Базовый (убыток) / прибыль на акцию (рублей на акцию)	15	(1 327,6)	755,2


 А.А. Лазутин
 Генеральный директор

17 июня 2022 года




 Е.Б. Боровкова
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 58 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «МГКЛ»
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год,
 закончившийся 31 декабря 2021 года
 (в тысячах российских рублей)

	Акцио- нерный капитал	Эмисси- онный доход	Резерв- ный капитал	Эффект пересчета беспроцент- ного займа от акционера	(Непокрытый убыток) / нераспреде- нная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2020 года	8 229	-	722	-	40 229	49 180
Объявленные дивиденды (Примечание 16)	-	-	-	-	(97 801)	(97 801)
Совокупный доход за 2020 год	-	-	-	-	62 149	62 149
Остаток на 31 декабря 2020 года	8 229	-	722	-	4 577	13 528
Объявленные дивиденды (Примечание 16)	-	-	-	-	(2 728)	(2 728)
Эмиссия акций (Примечание 15)	3 243	365 756	-	-	-	368 999
Эффект пересчета беспроцентного займа от акционера (Примечание 11)	-	-	-	5 503	-	5 503
Совокупный убыток за 2021 год	-	-	-	-	(107 162)	(107 162)
Остаток на 31 декабря 2021 года	11 472	365 756	722	5 503	(105 313)	278 140

А.А. Лазутин
 Генеральный директор

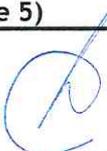
17 июня 2022 года



Е.Б. Боровкова
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 58 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2021	2020
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы	203 743	187 191
Процентные расходы	(108 486)	(47 996)
Общие и административные расходы	(139 634)	(69 136)
Расходы на содержание персонала	(98 249)	(33 184)
Прочие доходы	1 217	954
Прочие расходы	(4 804)	(7 710)
Налог на прибыль уплаченный	(8 585)	(27 859)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до изменений в оборотном капитале	(154 798)	2 260
Погашение/(предоставление) займов выданных	(365 342)	(64 827)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	(57 593)	(3 328)
Увеличение/(уменьшение) кредиторской задолженности	265 563	70 820
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(312 170)	4 925
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Реализация/(приобретение) основных средств	(45 947)	(19 707)
Приобретение дочерних организаций (Примечание 28)	(2 021)	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(47 968)	(19 707)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение заемных средств посредством размещения коммерческих облигаций (Примечание 12)	271 100	140 900
Привлечение займов (Примечание 11)	232 185	77 355
Погашение займов (Примечание 11)	(244 447)	(93 987)
Основной долг, уплаченный по обязательствам по аренде (Примечание 13)	(33 491)	(14 197)
Выплата дивидендов (Примечание 16)	(2 639)	(97 801)
Эмиссия акций (Примечание 15)	347 671	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	570 379	12 270
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	210 241	(2 512)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)	20 800	23 312
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	231 041	20 800


А.А. Лазутин
Генеральный директор

17 июня 2022 года




Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 58 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

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

АО «МГКЛ» является головной компанией Группы. Компания была образована в 1924 году, в 2006 году было учреждено ОАО Московский городской комбинат ломбардов «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». До 9 июля 2021 года Компания осуществляла ломбардную деятельность. После 9 июля 2021 года основной деятельностью Компании является деятельность головных офисов (холдинговая компания), Компания исключена из реестра ломбардов, ломбардная деятельность осуществляется дочерними компаниями. Данное решение было принято на годовом общем собрании акционеров Протоколом ОСА № 30/06/21 от 30 июня 2021 года.

Основным видом деятельности Группы является предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества (ломбардная деятельность).

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

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

Среднесписочная численность сотрудников Группы в 2021 году составила 184 человека (2020 г.: 79 человека).

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет 102 филиала в Москве и Московской области (2020 г.: 51 филиал).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года состав акционеров Компании был следующим:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
	Доля, %	Доля, %
ООО «Интернет-Аукцион» (до 2 января 2022 года - ООО «Мосгорскупка») (единственный участник Общества - Садилов Сергей Валерьевич)	24,97	-
Романов Игорь Владимирович	19,73	27,50
Попова Анна Сергеевна	14,35	20,00
Лазутин Алексей Александрович	12,55	17,50
Жирных Елена Сергеевна	12,55	17,50
Свѣнтковска Регина Александровна	12,55	17,50
Прочие миноритарные акционеры	3,30	-
Итого	100	100

Информация об изменении структуры владения Компанией представлена далее.

В течение периода с 1 января 2020 года по август 2020 года:

- ООО «Корпоративный спецназ» с долей владения 99,9988% (82 289 штук из 82 290 акций);
- Лазутин А.А. с долей владения 0,0012% (1 акция из 82 290).

Лазутин А.А. являлся конечным бенефициаром АО «МГКЛ» в течение периода с 1 января 2020 года по август 2020 года.

В течение периода с августа 2020 года по декабрь 2021 года:

- Романов И.В. с долей владения 27,5% (22 629 штук из 82 290 акций);
- Попова А.С. с долей владения 20,0% (16 458 штук из 82 290 акций);
- Лазутин А.А. с долей владения 17,5% (14 401 штук из 82 290 акций);
- Жирных Е.С. с долей владения 17,5% (14 401 штук из 82 290 акций);

- Свѣтковска Р.А. с долей владения 17,5% (14 401 штук из 82 290 акций).

Информация о составе акционеров Компании с декабря 2021 года представлена в таблице выше. Общее количество акций Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года - 114 720 акций.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года акции Компании распределены между вышеуказанными акционерами, ни один из которых не обладает единоличным контролем над Компанией.

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» (Примечание 28).

Информация о дочерних компаниях представлена в таблице ниже:

Наименование	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
ООО «Авто-ломбард Эквивалент»	Россия	100	-
ООО «Ломбард Аурум»	Россия	100	-
ООО «Ломбард Золотое Руно»	Россия	100	-
ООО «Ломбард Платинум»	Россия	100	-

В мае 2020 года Компания утратила контроль над ООО «Мосгор». Утрата контроля произошла вследствие ликвидации указанной дочерней компании (Примечание 29).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика по состоянию на отчетную дату

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. По состоянию на отчетную дату сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

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

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

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

За 2021 год ключевая ставка, установленная Банком России, выросла с 4,25% до 8,50% годовых.

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

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2021 года	8,4%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

Операции на финансовых рынках (по состоянию на отчетную дату)

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

Несмотря на признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста. Данные обстоятельства могут оказать влияние на способность Группы привлекать новые и рефинансировать существующие займы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

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

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

Влияние пандемии коронавируса COVID-19 на Группу

Введение карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции в связи с началом пандемии коронавируса (COVID-19), объявленной 11 марта Всемирной Организацией Здравоохранения, не оказали сильного негативного влияния на деятельность Группы. Отрасль функционирования Группы не относится к отраслям экономики, определенным как наиболее

пострадавшие в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции согласно Постановлению Правительства РФ от 03.04.2020 № 434.

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

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

В рамках стратегической реструктуризации бизнеса и повышения конкурентоспособности в условиях пандемии в 2021 году Компанией было принято решение о приобретении дочерних компаний - ломбардов, в рамках которых осуществляется вся ломбардная деятельность начиная с июля 2021 года. Согласно новой структуре Компания преобразована в управляющую компанию Группы; исключение Компании из государственного реестра ломбардов Банка России и переориентация на холдинговую деятельность произошли 9 июля 2021 года. Финансовый департамент Компании выполняет функции единого казначейства группы, денежный поток будет формироваться более чем на 80% от дочерних компаний, внешний долг Группы аккумулирован в рамках Компании. Такая организационная структура позволяет минимизировать регуляторные риски, связанные с изменением нормативных правовых актов в сфере ломбардной деятельности, а также открывать новые направления в рамках общей стратегии Группы и эффективно распределять ресурсы.

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

Обострение геополитической напряженности - событие после отчетной даты

24 февраля 2022 года произошло обострение геополитической напряженности, связанное с началом военной спецоперации России на Украине и последующими многочисленными санкциями со стороны США, стран ЕС и ряда других стран в отношении физических и юридических лиц в Российской Федерации. Более подробно информация о возможном влиянии представлена в Примечании 31.

3. Принципы представления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

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 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 консолидированной финансовой отчетности

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

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы

доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 6, 8 и 13.

Непрерывность деятельности

Настоящая 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 консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Несмотря на получение в 2021 году чистого убытка в размере 107 162 тыс. рублей, данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Руководство Группы полагает, что Группа погасит все свои обязательства и будет действовать непрерывно по следующим причинам.

- Получение убытков в 2021 году обусловлено, прежде всего, процессом стратегической реструктуризации бизнеса. Согласно новой структуре Компания преобразована в управляющую компанию Группы; исключение Компании из государственного реестра ломбардов Банка России и переориентация на холдинговую деятельность произошли 9 июля 2021 года. Ломбардная деятельность передана в приобретенные в 2021 году дочерние компании - ломбарды. Группа активно наращивает свой кредитный портфель. Однако, по состоянию на 31 декабря 2021 года объем кредитного портфеля и соответственно процентных доходов от кредитного портфеля (за минусом расходов на создание резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным) еще не является достаточным для покрытия процентных расходов по коммерческим облигациям вместе с общими и административными расходами и затратами на персонал. По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа не получила значительную часть денежных средств по выпущенным в 2021 году коммерческим облигациям, соответственно не могла их направить на выдачу займов физическим лицам в рамках ломбардной деятельности (см. Примечание 7), в то время как расходы в виде процентов по коммерческим облигациям начислялись в полном объеме. По состоянию на дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности почти вся указанная сумма денежных средств была получена и направлена в основную деятельность.
- В связи с тем, что средний договорный срок от даты предоставления до даты погашения займов, выданных физическим лицам, (без учета возможных пролонгаций) не превышает 61 день, а средний срок, на который Группой привлекаются заемные средства, составляет более 1 года (см. Примечание 12 и 22), Группа не подвержена значительному риску ликвидности. Кроме того, ставки процентов по займам, выдаваемым физическим лицам, в значительной степени превышают ставки процентов по коммерческим облигациям (см. Примечание 22), следовательно, Группа ожидает, что уже в обозримом будущем будет получать прибыль (в 2022-2023 году).
- Группа планирует получение финансирования в 2022 году за счет выпуска биржевых облигаций (см. Примечание 31).

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группы устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

4. Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

а) Новые стандарты, разъяснения и поправки, примененные с 1 января 2021 года и не оказавшие влияния на Группу

- Реформа базовых процентных ставок - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16).

Группа приняла решение не применять при подготовке консолидированной финансовой отчетности изменения в отношении уступок по аренде в связи с COVID-19 (поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда») и признала модификации договоров аренды, указанные в Примечаниях 8 и 13.

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

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

- Обременительные договоры - Затраты на выполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Основные средства - Поступления до предполагаемого использования (поправки к МСФО (IAS) 16), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Ежегодные усовершенствования МСФО - цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 41), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3), вступают в силу 1 января 2023 года;
- Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2), вступают в силу 1 января 2023 года;
- Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2023 года;
- Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12), вступают в силу 1 января 2023 года;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу 1 января 2023 года;
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года.

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 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 консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в 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 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 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 консолидированной финансовой отчетности перспективно. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Отражение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Общие положения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

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

Метод оценки на коллективной основе

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

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Группой методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной

прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля. Коллективная оценка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

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

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

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

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

Актуализация и проверка методологии

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

Модификация финансовых инструментов

Группа не осуществляет реструктуризацию финансовых активов.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в 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 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 непроемные 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 консолидированном отчете прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления займов по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих займов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий доход/расход отражается в 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 консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Авансы выданные представляют собой авансы, выданные поставщикам, а также прочие предоплаты.

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Заемные средства (займы привлеченные и коммерческие облигации)

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в 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 консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности по строке «Процентные расходы».

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

Кредиторская задолженность

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

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

Аренда - Группа в качестве арендатора

Идентификация аренды

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

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

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

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

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

Признание активов и обязательств по аренде

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

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

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы и отражаются в составе строки «Общие и административные расходы» 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» 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» 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» 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» 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» 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» 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 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 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» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в 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 консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

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

Резервы

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

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в 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 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 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 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 консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в 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 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 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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Остатки денежных средств в кассе	104 362	16 746
Остатки на текущих банковских счетах	120 052	3 154
Переводы в пути	6 627	900
Итого денежных средств и их эквивалентов	231 041	20 800

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

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

Ниже представлен анализ средств на текущих банковских счетах по состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных и российских рейтинговых агентств:

	Эксперт РА	Moody's	S&P	Сумма
АО «Банк Русский Стандарт»	ruBB- от ruA до ruAAA	- от Ba3 до Baa3	B- от BB+ до BBB-	3 000
Прочие банки				154
Итого остатков на текущих банковских счетах на 31 декабря 2020 года				3 154

6. Займы выданные

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Займы, выданные физическим лицам	549 296	246 955
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным физическим лицам	(59 579)	(18 632)
Итого займов выданных	489 717	228 323

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	Итого
Валовая балансовая стоимость займов выданных на 1 января 2021 года	185 709	23 556	37 690	246 955
Поступление финансовых активов в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки)	9 585	1 717	615	11 917
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	548 738	-	-	548 738
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	26	(15)	(11)	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	(60 058)	60 058	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	(165 322)	(28)	165 350	-
Изменение валовой балансовой стоимости внутри одного этапа	25	(15)	10	20
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(116 972)	(25 177)	-	(142 149)
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	(116 185)	(116 185)
Валовая балансовая стоимость займов выданных на 31 декабря 2021 года	401 731	60 096	87 469	549 296

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам выданным в течение 2021 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	Итого
Резерв под ОКУ по займам выданным на 1 января 2021 года	2 769	1 006	14 857	18 632
Поступление в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки)	148	74	242	464
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	6 944	-	-	6 944
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	5	(1)	(4)	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	(760)	760	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	(2 093)	(1)	2 094	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	9 830	3 965	138 927	152 722
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(1 925)	(1 073)	-	(2 998)
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	(116 185)	(116 185)
Резерв под ОКУ по займам выданным на 31 декабря 2021 года	14 918	4 730	39 931	59 579

В таблице ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости займов выданных в течение 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	Итого
Валовая балансовая стоимость займов выданных на 1 января 2020 года	159 008	9 367	24 823	193 198
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	210 497	-	-	210 497
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	178	(178)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	(23 497)	23 497	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	(40 278)	(697)	40 975	-
Изменение валовой балансовой стоимости внутри одного этапа	378	(27)	10	361
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(120 577)	(8 406)	(4 370)	(133 353)
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	(23 748)	(23 748)
Валовая балансовая стоимость займов выданных на 31 декабря 2020 года	185 709	23 556	37 690	246 955

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам выданным в течение 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	Итого
Резерв под ОКУ по займам выданным на 1 января 2020 года	10 820	1 410	12 688	24 918
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	2 664	-	-	2 664
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	27	(27)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	(357)	357	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	(577)	(105)	682	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	(1 568)	636	27 469	26 537
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(8 240)	(1 265)	(2 234)	(11 739)
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	(23 748)	(23 748)
Резерв под ОКУ по займам выданным на 31 декабря 2020 года	2 769	1 006	14 857	18 632

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

Процентные ставки по займам, выданным физическим лицам, составляли в 2021 году от 36,5% до 132,3% годовых (2020 г.: от 35,3% до 142,9% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года все займы, выданные физическим лицам, были обеспеченными залогами имущества (ювелирные изделия, текстиль, электронная техника, прочее имущество).

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

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

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

Ниже представлен анализ займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	Итого
Минимальный кредитный риск	185 709	-	-	185 709
Умеренный кредитный риск	-	23 556	-	23 556
Высокий кредитный риск	-	-	37 690	37 690
За вычетом резерва под ОКУ	(2 769)	(1 006)	(14 857)	(18 632)
Итого займов выданных на 31 декабря 2020 года	182 940	22 550	22 833	228 323

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Ювелирные изделия	470 943	85,7%	212 098	85,9%
Текстиль	57 572	10,5%	26 166	10,6%
Электронная техника	19 379	3,5%	5 043	2,0%
Прочее	1 402	0,3%	3 648	1,5%
Итого	549 296	100%	246 955	100%

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

7. Дебиторская задолженность по оплате коммерческих облигаций, выпущенных Группой

Дебиторская задолженность по облигациям на сумму 378 900 тыс. рублей сформирована по договору № КО-3/МГКЛ/001 от 26 апреля 2021 года с ООО «Мосгорскупка» (с января 2022 года - ООО «Интернет-Аукцион»). Согласно условиям договора, покупатель коммерческих облигаций Компании серии КО-03 (см. Примечание 12) обязан перечислить всю сумму задолженности в размере 599 900 тыс. рублей в срок до 31 декабря 2021 года. 17 декабря 2021 года было подписано дополнительное соглашение к указанному договору, согласно которому оставшаяся сумма задолженности должна быть получена Группой в срок до 31 марта 2022 года. На дату составления данной консолидированной финансовой отчетности большая часть задолженности по облигациям погашена - сумма погашения составила 376 100 тыс. рублей. Остаток непогашенной задолженности на дату составления данной консолидированной финансовой отчетности составляет 2 800 тыс. рублей, который, по мнению Группы, будет погашен в ближайшее время.

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

Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

8. Активы в форме права пользования

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

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года, а также ее изменение в течение 2021 и 2020 годов:

	2021	2020
Остаток на 1 января	63 324	214 330
Поступление в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки)	10 961	-
Поступления (Примечание 13)	245 868	41 657
Выбытия (Примечание 19)	(125 440)	(13 133)
Эффект модификации условий аренды, в том числе в связи с уменьшением арендной платы в виде уступок по COVID-19 и последующим обратным увеличением арендной платы (Примечание 13)	105 000	(165 389)
Амортизация (Примечание 18)	(44 400)	(14 141)
Остаток на 31 декабря	255 313	63 324

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

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

9. Основные средства

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2021 год:

	Терминалы для проведения операций с физическим золотом	Производ- ственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование (кроме офисного)	Офисное оборудова- ние	Здания	Сооружения	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	11 812	6 559	5 144	4 737	1 323	6	29 581
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2021 года	12 000	14 019	12 062	6 816	5 026	24	49 947
Приобретение дочерних компаний (на дату покупки)	-	501	711	2 064	-	-	3 276
Приобретение	20 000	1 458	5 208	19 255	-	-	45 921
Модернизация	-	26	-	-	-	-	26
Остаток на 31 декабря 2021 года	32 000	16 004	17 981	28 135	5 026	24	99 170
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2021 года	188	7 460	6 918	2 079	3 703	18	20 366
Приобретение дочерних компаний (на дату покупки)	-	17	24	49	-	-	90
Амортизационные отчисления (Примечание 18)	3 529	887	973	1 023	103	1	6 516
Остаток на 31 декабря 2021 года	3 717	8 364	7 915	3 151	3 806	19	26 972
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	28 283	7 640	10 066	24 984	1 220	5	72 198

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2020 год:

	Терминалы для проведения операций с физическим золотом	Производ- ственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование (кроме офисного)	Офисное оборудова- ние	Здания	Сооружения	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	-	6 870	3 342	404	1 442	7	12 065
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2020 года	-	13 266	9 566	2 358	5 026	24	30 240
Приобретение	12 000	753	2 301	4 458	-	-	19 512
Модернизация	-	-	195	-	-	-	195
Остаток на 31 декабря 2020 года	12 000	14 019	12 062	6 816	5 026	24	49 947
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2020 года	-	6 396	6 224	1 954	3 584	17	18 175
Амортизационные отчисления (Примечание 18)	188	1 064	694	125	119	1	2 191
Остаток на 31 декабря 2020 года	188	7 460	6 918	2 079	3 703	18	20 366
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	11 812	6 559	5 144	4 737	1 323	6	29 581

10. Прочие активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты с покупателями и заказчиками	3 821	1 439
За вычетом резерва под ОКУ по расчетам с покупателями и заказчиками (Примечание 20)	(822)	-
Расчеты по претензиям	1 614	1 614
За вычетом резерва под ОКУ по расчетам по претензиям	(1 614)	(1 614)
Задолженность по услугам хранения	-	160
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансы, выданные за товары, работы, услуги	41 612	3 521
За вычетом резерва под обесценение авансов, выданных за товары, работы, услуги (Примечание 20)	(193)	-
Авансы, выданные на приобретение основных средств	18 300	2 800
Задолженность персонала и переплата в фонды социального страхования	3 247	2 347
Прочее	1 303	1 032
Итого прочие активы	67 268	11 299

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

Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

11. Привлеченные займы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долгосрочные займы, привлеченные от физических лиц	2 147	-
Обязательства по выплате процентов по долгосрочным займам, привлеченным от физических лиц	476	-
Итого привлеченных займов	2 623	-

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы имеется привлеченный заем от физического лица в размере 2 623 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы отсутствовали привлеченные займы.

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

Также в течение 2021 года и 2020 года Группа привлекала краткосрочные займы от физических и юридических лиц (в том числе беспроцентные займы от физических лиц в 2021 году), которые по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года были погашены.

Согласно условиям договора беспроцентного займа №09/04/2021-ЛА от 9 апреля 2021 года акционер Компании Лазутин А.А. предоставил заем в размере 220 млн. рублей с договорным сроком погашения до 31 декабря 2021 года и возможностью досрочного погашения. По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа полностью погасила заем. Первоначальный эффект от дисконтирования данного

беспроцентного займа от акционера Компании Лазутина А.А. (связанная сторона) за минусом эффекта отложенного налога в размере 5 503 тыс. рублей был отражен по соответствующей строке капитала Группы.

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

Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости привлеченных займов:

	2021	2020
Привлеченные займы по состоянию на 1 января	-	78 235
<i>Денежные потоки</i>		
Привлечены займы в течение года	232 185	77 355
Погашено основного долга по займам в течение года (без учета дисконтирования беспроцентных займов)	(244 447)	(93 987)
Погашено процентов по займам в течение года	(101)	(10 105)
<i>Неденежные потоки</i>		
Приобретение дочерних компаний	13 561	-
Погашены займы в течение периода путем взаимозачета с задолженностью в виде получения денежных средств от ООО «Мосгоскупка» по выпущенным Группой коммерческим облигациям (Примечание 12)	-	(59 100)
Прочие взаимозачеты	-	(368)
Первоначальный эффект пересчета беспроцентного займа от акционера по рыночной ставке (до эффекта отложенного налога)	(6 879)	-
Начислено процентных расходов по займам в течение года (Примечание 17)	8 304	7 970
Привлеченные займы по состоянию на 31 декабря	2 623	-

12. Выпущенные облигации

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

31 декабря 2021 года и
31 декабря 2020 года

Серия КО-01 (регистрационный номер 4CDE-01-11915-A)

Дата окончания размещения	23 апреля 2020 года
Дата полного погашения выпуска	28 февраля 2023 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	16%
Периодичность выплат в год	12
Количество выпущенных облигаций, штук	20 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	20 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	10 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	200 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	200 000

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

31 декабря 2021 года

Серия КО-02 (регистрационный номер - 4CDE-02-11915-A)	
Дата окончания размещения	26 января 2021 года
Дата полного погашения выпуска	21 ноября 2024 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	14%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	50 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	50 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	50 000
Накопленный купонный доход	1 289
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	51 289

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

31 декабря 2021 года

Серия КО-03 (регистрационный номер - 4CDE-03-11915-A)	
Дата окончания размещения	31 мая 2021 года
Дата полного погашения выпуска	25 апреля 2026 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	14%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	600 000
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	15 643
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	615 643

Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости коммерческих облигаций:

	2021	2020
Коммерческие облигации по состоянию на 1 января	200 000	-
<i>Денежные потоки</i>		
Привлечение заемных средств в течение года	271 100	140 900
Погашено процентов по коммерческим облигациям в течение года	(79 115)	(24 110)
<i>Неденежные потоки</i>		
Привлечение заемных средств от ООО «Мосгорскупка» посредством взаимозачета с задолженностью Группы перед ООО «ЛОТ-КВП Скупка» по займам привлеченным (Примечание 11)	-	59 100
Дебиторская задолженность ООО «Мосгорскупка» перед Группой (Примечание 7) по приобретенным ООО «Мосгорскупка» коммерческим облигациям	378 900	-
Начислено процентных расходов по коммерческим облигациям в течение периода (Примечание 17)	96 047	24 110
Коммерческие облигации по состоянию на 31 декабря	866 932	200 000

13. Обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года, а также ее изменение в течение 2021 и 2020 годов:

	2021	2020
Остаток на 1 января	88 588	246 251
Поступление в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки)	11 326	-
Поступления (Примечание 8)	245 868	41 657
Процентные расходы (Примечание 17)	29 270	13 781
Арендные платежи	(62 761)	(27 978)
Выбытия (Примечание 19)	(146 955)	(19 734)
Эффект модификации условий аренды, в том числе в связи с уменьшением арендной платы в виде уступок по COVID-19 и последующим обратным увеличением арендной платы (Примечание 8)	105 000	(165 389)
Остаток на 31 декабря	270 336	88 588

В течение 2021 года Группа погасила арендные платежи в размере 62 761 тыс. рублей, из которых 33 491 тыс. рублей приходится на основной долг, 29 270 тыс. рублей приходится на проценты (2020 г.: 27 978 тыс. рублей, 14 197 тыс. рублей и 13 781 тыс. рублей соответственно). В консолидированном отчете о движении денежных средств 33 491 тыс. рублей (2020 г.: 14 197 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от финансовой деятельности, 29 270 тыс. рублей (2020 г.: 13 781 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от операционной деятельности в составе строки «Процентные расходы».

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, не включенные в обязательства по аренде, в течение 2021 года составляли 2 822 тыс. рублей, в течение 2020 года - 106 тыс. рублей (Примечание 18).

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

14. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Финансовые обязательства</i>		
Задолженность по доходам от реализации залогового имущества	100 677	22 251
Задолженность по оплате полученных услуг в рамках операционной деятельности	12 219	10 660
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Задолженность перед фондами социального страхования	2 181	1 946
Авансы, полученные по договорам купли-продажи предметов залога на аукционах	824	6 067
Задолженность по налогам и сборам кроме налога на прибыль	565	753
Задолженность по договорам купли-продажи долевых инструментов	-	21 261
Итого кредиторской задолженности	116 466	62 938

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

Задолженность по договорам купли-продажи долевых инструментов представляет собой задолженность Группы перед физическими и юридическими лицами в виде полученных денежных средств в рамках данных договоров, в условиях, когда по состоянию на 31 декабря 2020 года еще не получен зарегистрированный отчет об итогах выпуска долевых инструментов Компании (Примечание 15).

Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

15. Акционерный капитал, эмиссионный доход и прибыль на акцию

Ниже представлена информация о зарегистрированном, выпущенном и полностью оплаченном акционерном капитале по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	Номинальная стоимость на 31 декабря 2021 года	Номинальная стоимость на 31 декабря 2020 года
Акционерный капитал	11 472	8 229

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

Протоколом общего собрания акционеров от 15 октября 2020 года принято решение об увеличении акционерного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных акций в количестве 5 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая и привилегированных акций в количестве 27 430 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Объявленные обыкновенные акции при их размещении предоставляют акционерам такие же права, что и ранее размещенные обыкновенные акции. Объявленные привилегированные акции при их размещении предоставляют акционерам следующие права:

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

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

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

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

Ниже представлена информация о размещенных по состоянию на 31 декабря 2020 года акциях из общего количества объявленных акций в рамках дополнительной эмиссии:

	Размещено акций, юридическая процедура регистрации владельца в реестре акционеров завершена, шт.	Размещено акций, юридическая процедура регистрации владельца в реестре акционеров не завершена, шт.	Итого акций размещено согласно договорам купли-продажи, шт.	Количество еще не размещенных акций из общего количества объявленных акций, шт.
Обыкновенные	88	82	170	4 830
Привилегированные	1 120	861	1 981	25 449

Ниже представлена информация о наличии или отсутствии оплаты по договорам купли-продажи акций по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Юридическая процедура регистрации владельца в реестре акционеров завершена, акции полностью оплачены, шт.	Юридическая процедура регистрации владельца в реестре акционеров не завершена, акции не оплачены, шт.	Юридическая процедура регистрации владельца в реестре акционеров не завершена, акции полностью оплачены, шт.	Юридическая процедура регистрации владельца в реестре акционеров не завершена, акции не оплачены, шт.
Обыкновенные	30	58	50	32
Привилегированные	799	321	728	133

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

Базовая прибыль / убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли / убытка, 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 / убытке на акцию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	2021	2020
Чистый (убыток) / прибыль за минусом дивидендов после налогообложения по привилегированным акциям	(109 801)	62 149
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	82 707	82 290
Базовый (убыток) / прибыль на акцию (рублей на акцию)	(1 327,6)	755,2

16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

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

В 2021 году сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила 2 728 тыс. рублей (2020 г.: сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила 97 801 тыс. рублей). В 2021 году дивиденды выплачивались исключительно по привилегированным акциям. В консолидированном отчете о движении денежных средств Группы в 2021 году по строке «Выплата дивидендов» отражена сумма в размере 2 639 тыс. рублей (за минусом НДФЛ в размере 89 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2021 года нераспределенная прибыль Компании в соответствии с российским законодательством составила 126 538 тыс. рублей (2020 г.: 33 539 тыс. рублей).

17. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2021	2020
Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам		421 121	252 931
Процентные доходы по депозитам		1 255	-
Процентные расходы по коммерческим облигациям	12	(96 047)	(24 110)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	13	(29 270)	(13 781)
Процентные расходы по привлеченным займам	11	(8 304)	(7 970)
Итого процентных доходов за вычетом расходов		288 755	207 070

Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

18. Общие и административные расходы

	Примечание	2021	2020
Рекламные расходы		54 526	20 979
Амортизация активов в форме права пользования	8	44 400	14 141
Офисные расходы		17 738	12 127
Оборудование ломбарда		10 601	4 076
Услуги банков		9 078	3 410
Информационные и консультационные услуги		8 639	4 357
Амортизация основных средств	9	6 516	2 191
Услуги охраны		6 298	2 739
Расходы на аудит		6 129	3 766
Расходы на программное обеспечение		5 198	3 425
Транспортные услуги		4 426	1 870
Услуги связи		4 101	2 276
Арендные платежи, не включенные в расчет обязательств по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	13	2 822	106
Коммунальные услуги		798	-
Разработка личного кабинета ломбарда		-	3 900
Прочее		9 280	6 105
Итого общих и административных расходов		190 550	85 468

Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

19. Прочие доходы

	2021	2020
Финансовый результат от выбытия договоров аренды (Примечания 8 и 13)	21 515	6 601
Доходы от списания кредиторской задолженности	15 191	8 660
Доходы от услуг по хранению	530	1 661
Прочее	688	171
Итого прочих доходов	37 924	17 093

Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

20. Прочие расходы

	2021	2020
Создание резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по оплате коммерческих облигаций, выпущенных Группой (Примечание 7)	6 420	-
Списание НДС	2 461	7 546
Прочие внереализационные расходы	3 437	3 420
Создание резерва под ОКУ по прочей дебиторской задолженности (Примечание 10)	822	-
Создание резерва под обесценение авансов, выданных за товары, работы, услуги (Примечание 10)	193	-
Расходы по возмещению материального ущерба	-	1 591
Прочее	1 367	2 699
Итого прочих расходов	14 700	15 256

Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

21. Налог на прибыль

Возмещение / расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2021	2020
Текущий расход по налогу на прибыль	29 222	5 351
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(53 776)	3 233
(Возмещение) / расходы по налогу на прибыль	(24 554)	8 584

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли компаний Группы в 2021 году, составляла 20% (2020 г.: 20%).

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

	2021	2020
(Убыток) / прибыль до налогообложения	(131 716)	70 733
Корректировка на доход от приобретения дочерних компаний (нет налогового эффекта)	(616)	-
(Убыток) / прибыль до налогообложения без учета дохода от приобретения дочерних компаний	(132 332)	70 733
Теоретически рассчитанное (возмещение) / расход по налогу на прибыль по применимой ставке (20%)	(26 466)	14 147
Эффект корректировки текущего налога на прибыль в связи с предоставлением уточненной налоговой декларации по итогам 2019 года	-	(8 243)
Эффект постоянных налоговых разниц	1 912	2 680
(Возмещение) / расходы по налогу на прибыль	(24 554)	8 584

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

	31 декабря 2021 года	Отложенный налог, признанный в составе строки капитала «Эффект пересчета беспроцентного займа от акционера по рыночной ставке»	Изме- нение	Приобрете- ние дочерних компаний	31 декабря 2020 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Накопленный налоговый убыток	40 428	-	40 379	49	-
Займы выданные	20 190	-	16 224	87	3 879
Прочие активы	4 153	-	2 961	(356)	1 548
Договоры аренды	3 004	-	(2 123)	74	5 053
Общая сумма отложенных налоговых активов	67 775	-	57 441	(146)	10 480
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Основные средства	(5 291)	-	(5 291)	-	-
Прочие обязательства	(483)	-	(27)	-	(456)
Кредиторская задолженность	(323)	-	-	-	(323)
Привлеченные займы	(168)	(1 376)	1 653	(445)	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(6 265)	(1 376)	(3 665)	(445)	(779)
Итого чистый отложенный налоговый актив	61 510	(1 376)	53 776	(591)	9 701

	2020	Изменение	Выбытие дочерней компании	2019
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Договоры аренды	5 053	(1 331)	-	6 384
Займы выданные	3 879	(1 694)	-	5 573
Прочие активы	1 548	651	(17)	914
Прочие обязательства	-	(80)	-	80
Общая сумма отложенных налоговых активов	10 480	(2 454)	(17)	12 951
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Кредиторская задолженность	(323)	(323)	-	-
Прочие обязательства	(456)	(456)	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(779)	(779)	-	-
Итого чистый отложенный налоговый актив	9 701	(3 233)	(17)	12 951

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

22. Управление рисками

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

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

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа управляет кредитным риском путем получения залога. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов (получивших авансы поставщиков (подрядчиков), заемщиков, хранителей залогов (предметов залогов) исполнить в срок обязательства перед Группой, в том числе: поставить товары (работы, услуги), 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 консолидированной отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска финансовых активов, а также тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным

рейтинговым агентством, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного риска по единой шкале

Соответствующий интервал

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

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

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

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

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

Управление кредитным риском

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

- I. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде ювелирных изделий (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2021 года - 470 943 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2020 года - 212 098 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2021 года - 85,7%, по состоянию на 31 декабря 2020 года - 85,9%);
- II. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде текстильной продукции (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2021 года - 57 572 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2020 года - 26 166 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2021 года - 10,5%, по состоянию на 31 декабря 2020 года - 10,6%);
- III. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде предметов электронной и бытовой техники (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2021 года - 19 379 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2020 года - 5 043 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2021 года - 3,5%, по состоянию на 31 декабря 2020 года - 2,0%);
- IV. заемщиками, предоставившими Группе прочие предметы залога (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2021 года - 1 402 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2020 года - 3 648 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2021 года - 0,3%, по состоянию на 31 декабря 2020 года - 1,5%).

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

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

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

Наряду с вышеизложенным, заемщикам, попавшим в трудную жизненную ситуацию, предоставляются отсрочки исполнения обязательства, 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 незавышение оценки залогов, что мотивирует заемщиков выкупать заложенные ими вещи, не допускать обращение взыскания на них.

Сведения о сформированных резервах под ожидаемые кредитные убытки по займам, обеспеченным залогами I, II, III, IV категорий, - по состоянию на 31 декабря 2021 года 59 579 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2020 года 18 632 тыс. рублей.

Управление кредитным риском по займам, осуществляется следующим образом:

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

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

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

Рыночный риск

В связи с тем, что Группа принимает имущество в залог, при предоставлении займов возникают риски, связанные с возможным снижением рыночной стоимости предметов залога. Для управления рисками Группа при предоставлении займов оценивает возможность их погашения самими заемщиками, а также снижает оценочную стоимость предметов залога и размер займов при предоставлении их заемщикам, допустившим ранее обращение взыскания на предоставленные ими предметы залога.

Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с получением в залог по предоставляемым займам товаров потребительского назначения, то есть в результате предоставления займов под залог, погашение которых, в соответствии со статьей 358 ГК РФ, должно производиться только путем реализации Группой предметов залога:

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

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

- Изложенные выше в отношении управления кредитным риском, так как обеспечение погашения самими заемщиками сумм полученных ими займов и процентов по ним минимизирует возможные последствия снижения рыночной стоимости предметов залога;

- При определении оценочной стоимости предметов залога Группа ориентируется на рыночные цены, используя максимум доступной информации с электронных площадок в сети Интернет.

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

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

- 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 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года все активы и обязательства Группы относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2021 Группа имеет 102 ломбарда на территории города Москвы и Московской области.

Валютный риск

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы отсутствуют требования или обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Риск ликвидности

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

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

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Коммерческие облигации	2 718	13 151	16 132	237 173	269 174
Обязательства по аренде	2 423	12 113	14 535	93 470	122 541
Финансовые обязательства в составе кредиторской задолженности	32 911	-	-	-	32 911
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2020 года	38 052	25 264	30 667	330 643	424 626

Риск процентной ставки

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

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 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	2021	2020
Займы выданные	36,5%-132,3%	35,3%-142,9%
Коммерческие облигации	14,0%-16,0%	16%

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 уставного 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, эмиссионный доход, резервный капитал и нераспределенную прибыль / непокрытый убыток.

Деятельность ломбардов регулируется Федеральным законом от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» (редакция от 02.11.2007) (далее - Закон № 196-ФЗ).

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

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

24. Условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство

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

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

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски, существующие в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной 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 консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости и по которым требуется раскрытие информации в отношении их справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты отражены в 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 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 4. 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 31 декабря 2021 года варьируется от

36,5% до 132,3% годовых (2020 г.: 35,3% до 142,9% годовых). Вследствие краткосрочного характера займов выданных их справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года не отличается от амортизированной стоимости.

Привлеченные займы и коммерческие облигации

Для займов и коммерческих облигаций со сроком погашения свыше 1 года справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2021 года варьируется от 14,0% до 16,0% годовых (2020 г.: 16,0%). Справедливая стоимость привлеченных займов и коммерческих облигаций по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года не отличается от ее балансовой стоимости. Долгосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 уровня иерархии в 2021 году и 2020 году не было.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 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 консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех

возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

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

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Активы			
Дебиторская задолженность по оплате коммерческих облигаций, выпущенных Группой (Примечание 7)	372 480	-	372 480
Активы в форме права пользования	20 128	-	20 128
Прочие активы	1 546	18 750	20 296
Обязательства			
Коммерческие облигации	783 800	-	783 800
Обязательства по аренде	20 898	-	20 898
Кредиторская задолженность	2 036	-	2 036
Привлеченные займы (Примечание 11)	-	2 623	2 623

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Активы			
Активы в форме права пользования	-	20 079	20 079
Прочие активы	-	4 123	4 123
Обязательства			
Коммерческие облигации	-	183 900	183 900
Обязательства по аренде	-	39 629	39 629
Кредиторская задолженность	-	7 962	7 962

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы			
Прочие доходы	-	450	450
Расходы			
Процентные расходы	12 894	10 019	22 913
Прочие расходы, в т.ч.:	6 424	61	6 485
Создание резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по оплате коммерческих облигаций, выпущенных Группой (Примечание 7)	6 420	-	6 420
Общие и административные расходы	102	2 187	2 289

У Группы в течение 2021 года имелись договоры аренды с ООО «Мосгорскупка», которое с 1 апреля 2021 года перестало быть связанной стороной Группы. Расходы, связанные с договорами аренды с ООО «Мосгорскупка», за 1-й квартал 2021 года составили: амортизация активов в форме права пользования в размере 1 805 тыс. рублей, процентные расходы по обязательствам по аренде в размере 1 380 тыс. рублей (отражены в столбце «Прочие связанные стороны»). С декабря 2021 года в связи с регистрацией выпуска акций Компании ООО «Мосгорскупка» стала акционером Группы. За период с даты регистрации акций по 31 декабря 2021 года расходы, связанные с договорами аренды с ООО «Мосгорскупка», составили: амортизация активов в форме права пользования - 102 тыс. рублей, процентные расходы по обязательствам по аренде - 65 тыс. рублей (отражены в столбце «Акционеры»).

Процентные расходы за 1-й квартал 2021 года, связанные с начислением процентов по облигациям серии КО-01, держателем которых является ООО «Мосгорскупка», составляют 7 255 тыс. рублей (отражены в столбце «Прочие связанные стороны»). Процентные расходы по облигациям серии КО-01 и КО-03, держателем которых является ООО «Мосгорскупка», за период с даты регистрации акций Компании по 31 декабря 2021 года составляют 5 950 тыс. рублей (отражены в столбце «Акционеры»).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Расходы			
Процентные расходы	-	38 553	38 553
Общие и административные расходы	-	12 160	12 160

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили:

	2021	2020
Заработная плата	4 309	3 595
Социальные отчисления	1 281	1 079
Итого	5 590	4 674

28. Приобретение дочерних компаний

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

	000 «Ломбард Аурум»	000 «Ломбард Платинум»	000 «Ломбард Золотое Руно»	000 «Авто- ломбард Эквивалент»
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 478	324	301	10
Займы выданные	6 477	3 855	1 116	5
Основные средства	2 641	-	545	-
Активы в форме права пользования	10 219	-	742	-
Отложенные налоговые активы	-	43	-	-
Прочие активы	221	32	131	-
Итого активов	23 036	4 254	2 835	15
Обязательства				
Привлеченные займы	(12 274)	(289)	(995)	(3)
Обязательства по аренде	(10 556)	-	(770)	-
Кредиторская задолженность	(1 535)	(67)	(210)	-
Текущие налоговые обязательства	-	(130)	-	-
Отложенные налоговые обязательства	(396)	-	(238)	-
Итого обязательств	(24 761)	(486)	(2 213)	(3)
Итого чистые активы	(1 725)	3 768	622	12
Стоимость приобретения	25	6 091	8	10
Гудвил	1 750	2 323	-	-
Доход от приобретения дочерних компаний	-	-	614	2

29. Ликвидация дочерней компании

В мае 2020 года Группа утратила контроль над дочерней компанией ООО «Мосгор» вследствие ликвидации указанной дочерней компании. Ликвидация не повлияла на деятельность Группы.

Группа в результате утраты контроля над ООО «Мосгор» прекратила признание следующих активов (обязательства отсутствовали):

	На дату выбытия
Активы	
Отложенные налоговые активы	17
Прочие активы	18
Итого активы ООО «Мосгор», признание которых было прекращено	35

Убыток от ликвидации ООО «Мосгор» составил:

	На дату выбытия
Стоимость активов, признание которых было прекращено	35
Убыток от ликвидации дочерней компании	35

30. EBITDA (не аудировано)

	Примечание	2021	2020
Справочно:			
(Убыток) / прибыль до налогообложения без учета дохода от приобретения дочерних компаний		(132 332)	70 733
Амортизация	8, 9	50 916	16 332
Процентные расходы	17	133 621	45 861
EBITDA (не аудировано)		52 205	132 926

Руководство Группы представило информацию о методологии расчета показателя EBITDA, так как мониторинг данного показателя осуществляется руководством на уровне консолидированной финансовой отчетности. Руководство раскрывает информацию в отношении методологии расчета показателя EBITDA, так как полагает, что она представляет собой источник дополнительных данных, которые могут оказаться полезными для пользователей консолидированной финансовой отчетности.

Расчет показателя EBITDA не регулируется Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и не может рассматриваться в качестве альтернативной оценки прибыли, признаваемой в консолидированной финансовой отчетности согласно Международным стандартам финансовой отчетности. Ввиду отсутствия универсальных стандартов для расчета EBITDA, прочие компании могут рассчитывать EBITDA другими способами. Показатели EBITDA различных компаний могут быть несопоставимыми.

Показатель EBITDA рассчитывается руководством Группы путем корректировки показателя чистой прибыли с целью исключения влияния налогообложения, результатов от объединения бизнеса, процентных доходов и расходов, амортизации нефинансовых активов.

31. События после отчетной даты

Обострение геополитической напряженности

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

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

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

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

период банковский сектор, как правило, ограничивает кредитование физических лиц, и поток клиентов в ломбарды увеличивается.

Также руководство Группы полагает, что применяемые Правительством Российской Федерации меры позволяют минимизировать возможное негативное влияние на деятельность Группы. Так, после резкого роста в феврале-марте курсы основных иностранных валют (евро и доллар США) вернулись к уровню до начала военной спецоперации и впоследствии снизились еще в большей степени. Центральный банк Российской Федерации несколько раз последовательно снижал ключевую ставку, и с 14 июня 2022 года ключевая ставка вернулась к значению до начала военной спецоперации в размере 9,5% годовых.

Прочие события после отчетной даты

Решением Совета директоров Группы №12/05/22 от 12 мая 2022 года утверждена Программа выпуска биржевых облигаций серии 001P по закрытой подписке. Согласно утвержденной Программе, общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей всех выпусков облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы, составляет 5 000 000 тыс. рублей.

Решением Совета директоров Группы №24/05/2022 от 24 мая 2022 года утверждена сумма дивидендов, рекомендованных к выплате по результатам деятельности за 2021 год. Согласно решению Совета директоров Группы, сумма дивидендов, рекомендованных к выплате, составляет 39 664 тыс. рублей из расчета 1 446 рублей на одну привилегированную акцию.

В феврале 2022 года компанией ООО «Ломбард Аурум» (входит в состав Группы) осуществлено приобретение акций АО «МГКЛ» (материнской компании) у ООО «Мосгорскупка» (с января 2022 года - ООО «Интернет-Аукцион») в количестве 24 221 штук привилегированных акций и 4 218 штук обыкновенных акций. Сумма сделки составила 322 454 тыс. рублей. Сделка была полностью оплачена в феврале 2022 года.

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

А.А. Лазутин
Генеральный директор

17 июня 2022 года



Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено печатью
58 листов

Старший партнер
Юникон АО

Л.В. Ефремова
Л.В. Ефремова

2022 г.

