

**ПАО «МГКЛ»
и его дочерние организации**

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2024 года и аудиторское
заключение независимого аудитора

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ

Консолидированная финансовая отчетность:

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	12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	15
3. Принципы представления консолидированной финансовой отчетности	16
4. Основные принципы учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Займы выданные	31
7. Нематериальные активы	34
8. Активы в форме права пользования	35
9. Основные средства	36
10. Прочие активы	38
11. Привлеченные займы	38
12. Выпущенные облигации и цифровые финансовые активы	39
13. Обязательства по аренде	41
14. Кредиторская задолженность	42
15. Акционерный капитал и прибыль на акцию	42
16. Нераспределенная прибыль	43
17. Процентные доходы и расходы	43
18. Общие и административные расходы	43
19. Прочие доходы	44
20. Прочие расходы	44
21. Налог на прибыль	44
22. Управление рисками	46
23. Управление капиталом	50
24. Условные обязательства	50
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	52
27. Операции со связанными сторонами	52
28. Приобретение дочерних организаций	53
29. EBITDA (не аудированно)	54
30. Отчетность по сегментам	54
31. События после отчетной даты	57

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам публичного акционерного общества «МГКЛ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности публичного акционерного общества «МГКЛ» (далее – ПАО «МГКЛ») и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2024 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2024 год 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» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита 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 об этих вопросах.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным – пункты 4 «Основные принципы учетной политики», 6 «Займы выданные» и 22 «Управление рисками» примечаний к консолидированной финансовой отчетности

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевым вопросом аудита ввиду существенности

суммы выданных займов (673 726 тыс. рублей на 31 декабря 2024 года и 1 487 906 тыс. рублей на 31 декабря 2023 года) и сложности методологии расчета прогнозных значений, включая оценку вероятности дефолта и кредитных убытков.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- анализ модели оценки ожидаемых кредитных убытков, включая проверку корректности используемых прогнозов и исторических данных;
- проверку классификации займов по стадиям кредитного риска на соответствие критериям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- оценку обоснованности суждений руководства при определении параметров модели и сроков дефолта;
- тестирование математической корректности расчетов резервов на выборочной основе;
- проверку полноты и качества данных, включая выборочный анализ договоров займов и подтверждение условий предоставления;

Мы также выполнили процедуры в отношении корректности раскрытий, сделанных в пунктах 4 «Основные принципы учетной политики», 6 «Займы выданные» и 22 «Управление рисками» примечаний к консолидированной финансовой отчетности Группы.

Признание и оценка выручки от продажи драгоценных металлов – пункты 4 «Основные принципы учетной политики» и 30 «Отчетность по сегментам» примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год

Группа получает большую часть выручки (73% от общего объема выручки) от продажи драгоценных металлов. Вопрос признания и оценки выручки являлся одним из наиболее значимых вопросов в силу существенности суммы и большого количества операций.

Наши аудиторские процедуры включали:

- изучение учетной политики в отношении признания выручки от продажи драгоценных металлов;
- изучение системы внутреннего контроля за отражением этой выручки;
- проведение проверки по существу операций по признанию выручки от продаж драгоценных металлов на выборочной основе.

Мы также выполнили процедуры в отношении корректности раскрытий, сделанных в пунктах 4 «Основные принципы учетной политики» и 30 «Отчетность по сегментам» примечаний к консолидированной финансовой отчетности Группы за 2024 год.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ПАО «МГКЛ» за 2024 год и отчете эмитента ПАО «МГКЛ» за 2024 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ПАО «МГКЛ» за 2024 год и отчет эмитента ПАО «МГКЛ» за 2024 год, предположительно, будут нам представлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий 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 при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом ПАО «МГКЛ» за 2024 год и отчетом эмитента ПАО «МГКЛ» за 2024 год мы приходим к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов совета директоров аудируемого лица.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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.

Члены совета директоров 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 составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате

которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления 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) планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

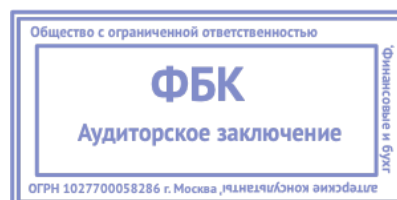
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском 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 аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 33/25 от 27 января 2025 года



Анастасия Алексеевна Терехина
ОПНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«25» апреля 2025 года



Аудируемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество «МГКЛ»
(ПАО «МГКЛ»).

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

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

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

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

ПАО «МГКЛ» и его дочерние организации
Консолидированный отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

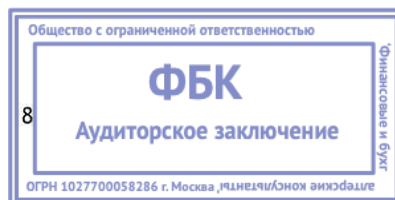
	Примечание	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 010 729	490 086
Займы выданные	6	567 282	1 402 653
Гудвил	28	542 880	4 253
Активы в форме права пользования	8	612 920	681 830
Основные средства	9	160 216	163 054
Нематериальные активы	7	84 113	202
Текущие налоговые активы		7 755	7 702
Отложенные налоговые активы	21	99 483	81 869
Товары для перепродажи		826 252	6 237
Готовая продукция		29 429	5 956
Прочие активы	10	967 787	615 037
Итого активов		4 908 846	3 458 879
Обязательства			
Привлеченные займы	11	100 000	-
Обязательства по дополнительной эмиссии акций	15	-	303 317
Выпущенные облигации	12	2 496 264	1 558 103
Обязательства по аренде	13	702 384	728 921
Кредиторская задолженность	14	482 621	308 878
Обязательства по налогу на прибыль		54 101	54 485
Прочие обязательства		18 122	2 628
Итого обязательств		3 853 492	2 956 332
Капитал			
Акционерный капитал	15	12 685	11 472
Собственные акции, выкупленные у акционеров	15	(47 595)	(205)
Эмиссионный доход	15	684 298	382 195
Резервный капитал		722	722
Нераспределенная прибыль / (Непокрытый убыток)	16	405 244	108 363
Итого капитал		1 055 354	502 547
Итого обязательства и капитал		4 908 846	3 458 879



 А.А. Лазутин
 Генеральный директор
 25 апреля 2025 года



 Е.Б. Боровкова
 Главный бухгалтер



ПАО «МГКЛ» и его дочерние организации
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
 закончившийся 31 декабря 2024 года
 (в тысячах российских рублей)

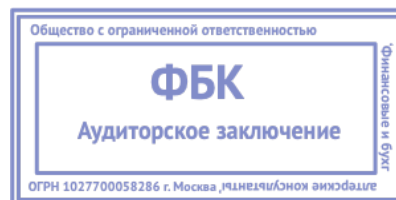
	Примечание	2024	2023
Процентные доходы	17	1 338 208	1 145 966
Выручка от комиссионной деятельности		140 493	15 094
Выручка от продажи драгоценных металлов		6 372 027	710 413
Выручка от розничной торговли		654 473	318 795
Выручка от продажи ювелирных изделий собственного производства		184 031	-
Доходы от страхования имущества		9 547	-
Услуга хранения		3 727	11 691
Выручка		8 702 506	2 201 959
Резерв под обесценение займов выданных	6	(104 266)	(334 871)
Процентные расходы	17	(496 734)	(285 955)
Себестоимость продажи драгоценных металлов		(6 163 655)	(704 031)
Себестоимость товаров		(376 660)	(55 099)
Себестоимость ювелирных изделий собственного производства		(177 177)	-
Себестоимость		(7 318 492)	(1 379 956)
Валовая прибыль		1 384 014	822 003
Общие и административные расходы	18	(427 436)	(283 181)
Затраты на персонал		(290 171)	(268 908)
Операционная прибыль		666 407	269 914
Прочие доходы	19	36 484	179 442
Прочие расходы	20	(212 149)	(117 067)
Прибыль (убыток) до налогообложения		490 742	332 289
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	21	(97 382)	(70 136)
Итого чистая прибыль (убыток)		393 360	262 153
Итого совокупная прибыль (убыток)		393 360	262 153
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс. шт.)		1 259 198	872 894
Базовая прибыль (убыток) на акцию (рублей на акцию)	15	0,3124	0,3003


 А.А. Лазутин
 Генеральный директор
 25 апреля 2025 года


 Е.Б. Боровкова
 Главный бухгалтер

ПАО «МГКЛ» и его дочерние организации
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
 (в тысячах российских рублей)

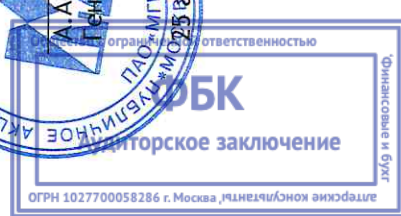
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Итого капитал
Остаток на 1 января 2023 года	11 472	382 194	-	722	(114 124)	280 264
Объявленные дивиденды (Примечание 16)	-	-	-	-	(39 665)	(39 665)
Выкуп собственных акций (Примечание 15)	-	-	(1 500)	-	-	(1 500)
Реализация собственных акций	-	-	1 295	-	-	1 295
Совокупный доход за 12 месяцев 2023 года	-	-	-	-	262 153	262 153
Остаток на 31 декабря 2023 года	11 472	382 194	(205)	722	108 363	502 547



ПАО «МГКЛ» и его дочерние организации
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
 (в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Итого капитал
Остаток на 1 января 2024 года	11 472	382 194	(205)	722	108 363	502 547
Объявленные дивиденды (Примечание 16)	-	-	-	-	(96 479)	(96 479)
Выкуп собственных акций (Примечание 15)	-	-	(55 059)	-	-	(55 059)
Реализация собственных акций	-	-	7 669	-	-	7 669
Эмиссия акций	1 213	302 104	-	-	-	303 317
Совокупный доход за 12 месяцев 2024 года	-	-	-	-	393 359	393 359
Остаток на 31 декабря 2024 года	12 685	684 298	(47 595)	722	405 244	1 055 354


 А.А. Лазутина
 Генеральный директор
 23 апреля 2025 года


 Аудиторское заключение
 ОГРН 1027700058286 г. Москва


 Е.Б. Борова
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 57 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

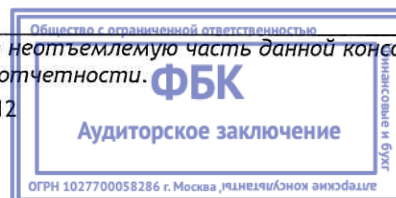
	2024	2023
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы	1 316 450	1 191 002
Процентные расходы	(393 743)	(267 864)
Чистый денежный поток от торговых операций	638 291	210 140
Чистый денежный поток от операций с драгоценным металлами	215 226	6 382
Чистый денежный поток от комиссионной деятельности и услуг	(786 294)	26 785
Общие и административные расходы	(266 837)	(338 771)
Расходы на содержание персонала	(313 783)	(262 903)
Прочие доходы	4 086	25 785
Прочие расходы	(87 062)	(36 746)
Налог на прибыль уплаченный	(45 963)	(94 428)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до изменений в оборотном капитале	280 371	459 382
Погашение/(предоставление) займов выданных	939 637	(549 928)
Уменьшение/(увеличение) товаров для перепродажи	(820 015)	-
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	137 988	(252 942)
Увеличение/(уменьшение) кредиторской задолженности	87 340	75 037
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	625 321	(268 451)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(109 135)	(166 855)
Приобретение дочерних организаций (Примечание 28)	(547 020)	(10)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(656 155)	(166 865)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение заемных средств посредством размещения облигаций и привлечения иных займов		
Привлечение займов (Примечание 11, 12)	1 208 500	676 439
Погашение займов (Примечание 11, 12)	(390 501)	(296 876)
Основной долг, уплаченный по обязательствам по аренде (Примечание 13)	(117 785)	(135 583)
Выплата дивидендов (Примечание 16)	(101 347)	(36 160)
Полученные деньги за ранее проданные акции	-	299 689
Денежные средства, полученные по подписке по дополнительной эмиссии	-	303 317
Выкуп акций	(55 059)	(1 500)
Продажа ранее выкупленных акций	7 669	1 295
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	551 477	810 621
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	520 643	375 305
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 5)	490 086	114 781
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	1 010 729	490 086



А.А. Лазутин
Генеральный директор
25 апреля 2025 года

Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 57 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.



1. Основная деятельность Группы

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

ПАО «МГКЛ» является головной компанией Группы. Компания была образована в 1924 году, в 2006 году было учреждено АО МГКЛ «Мосгорломбард» в форме акционерного общества путем реорганизации в форме преобразования в соответствии с распоряжением Департамента имущества города Москвы № 2049-р от 05 июля 2006 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. 2 апреля 2021 года Компания была переименована в АО МГКЛ ломбард «Мосгорломбард». 20 июля 2021 года Компания была переименована в АО «МГКЛ». 28 ноября 2023 года Компания была переименована в ПАО «МГКЛ».

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

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

Среднесписочная численность работников Группы за 12 месяцев 2024 года составила 303 человека (за 12 месяцев 2023: 270 человек).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет 137 подразделений в Москве, Московской области, Казани и Нижнем Новгороде (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 109 подразделений).

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

	Доля, %, 31.12.2024	Доля, %, 31.12.2023
Романов Игорь Владимирович	16,84	18,21
Попова Анна Сергеевна	12,24	13,24
Лазутин Алексей Александрович	14,83	14,60
Свёнтковская Регина Александровна	8,95	11,59
Жирных Елена Сергеевна	10,25	11,59
ООО «Мосгорскупка-М»	1,67	9,45
Прочие миноритарные акционеры	35,22	21,32
Итого	100%	100%

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

В июле 2023 года компанией ООО «Команда МГКЛ» (входит в состав Группы) осуществлено приобретение акций ПАО «МГКЛ» (материнской компании) у ООО «Мосгорскупка-М» в количестве 15 000 шт. привилегированных акций номиналом 100 рублей каждая (Примечание 15). Сумма сделки составила 1 500 тыс. рублей. В период с сентября по декабрь 2023 года компания ООО «Команда МГКЛ» реализовала часть вышеуказанных акций в количестве 14 091 шт. (номиналом 100 рублей каждая) миноритарным акционерам на общую сумму 1 295 тыс. рублей.

В период с января по март 2024 года ООО «Команда МГКЛ» реализовала 545 594 шт. привилегированных акции ООО «Мосгорскупка-М» на общую сумму 33 тыс. рублей. В 2024 года ООО «Команда МГКЛ» выкупила 61 249 200 шт. обыкновенных акций ПАО «МГКЛ» на общую сумму 55 059 тыс. рублей с последующей реализацией 41 918 899 шт. на сумму 7 669 тыс. рублей (Примечание 15). По состоянию на 31 декабря 2024 ООО «Команда МГКЛ» принадлежат 19 330 400 шт. обыкновенных акций на сумму 47 595 тыс. рублей.

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

15 мая 2024г. была осуществлена конвертация привилегированных акций ПАО «МГКЛ» в обыкновенные акции ПАО «МГКЛ», в результате чего 274 300 000 привилегированных акций были погашены, а

количество обыкновенных акций увеличилось на 274 300 000 штук и составило 1 268 545 000 обыкновенных акций номиналом 1 (одна) копейка каждая.

С указанной даты уставной капитал ПАО «МГКЛ» состоит из 1 268 545 000 обыкновенных акций номиналом 1 (одна) копейка каждая.

По состоянию на 31 декабря 2023 года по вышеописанной операции на балансе Группы по строке «Обязательства по дополнительной эмиссии акций» числилась кредиторская задолженность в размере 303 317 тыс. рублей. Данная задолженность представляла собой обязательства перед акционерами по поставке купленных ими акций в количестве 121 345 000 штук номиналом в 0,01 рубля каждая, размещенных по открытой подписке дополнительного выпуска акций под регистрационным номером 1-01-11915-А. По итогам размещения дополнительного выпуска акций в январе 2024 года кредиторская задолженность перед акционерами в сумме 303 317 тыс. рублей трансформировалась в уставный капитал ПАО «МГКЛ» в размере 1 213 тыс. рублей и в добавочный капитал в размере 302 104 тыс. рублей.

В марте 2021 года Компания приобрела контроль над ООО «Ломбард Платинум», в апреле 2021 года - над ООО «Авто-ломбард Эквивалент», ООО «Ломбард Аурум» и ООО «Ломбард Золотое руно», в июне 2023 года - над ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС», в декабре 2024 года - над ООО «Ломбард Союз» и ООО «ТехноТренд» (Примечание 28). По решению заседания Совета директоров Компании учреждены дочерние предприятия: в июне 2023 года ООО «Команда МГКЛ», в октябре 2024 года АО «Ресейл-АйТи.

Дочерние компании Группы указаны ниже:

Наименование	ИНН	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения (%)	
				31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
ООО «Авто-ломбард Эквивалент»	7707446931	Ломбард	Россия	100	100
ООО «Ломбард Платинум»	7734589671	Ломбард	Россия	100	100
ООО «Ломбард Союз»	9722046314	Ломбард	Россия	100	-
ООО «Ресейл»					
(до марта 2023 г. ООО «Ломбард Аурум»)	7708389475	Ресейл	Россия	100	100
ООО «Главмосторг»					
(до марта 2023 г. ООО «Ломбард Золотое руно»)	9721109882	Ресейл	Россия	100	100
ООО «ТехноТренд»	9722078010	Ресейл	Россия	100	-
ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС»	9725103553	Продажа драгоценных металлов	Россия	100	100
АО «Ресейл-АйТи»	9722085828	Создание программного обеспечения	Россия	99,9999	-
ООО «Команда МГКЛ»	9722048495	Вспомогательные услуги для бизнеса	Россия	100	100

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

В марте 2023 года единственный участник общества с ограниченной ответственностью «Ломбард Золотое руно» на основании ст. 33 и 39 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» изменил полное и сокращенное фирменное наименование на общество с ограниченной ответственностью «Главмосторг» (сокращенное наименование ООО «Главмосторг»), а также исключил из Устава основной вид экономической деятельности «Деятельность

по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества» и внес в Устав следующий основной вид деятельности «Торговля розничная бывшими в употреблении товарами в магазинах». На основании решения Центрального Банка № ОД-747 от 20.04.2023 и на основании заявления Общества, общество ограниченной ответственностью «Ломбард Золотое руно» было исключено из реестра ломбардов Банка России. Данное решение не повлияло на деятельность Группы.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации в 2024 году функционировала в условиях сохраняющейся макроэкономической нестабильности, усиленной высокой инфляцией и волатильностью ключевых финансовых показателей. Антироссийские санкции, а также внутренние структурные вызовы продолжили оказывать давление на экономику. Несмотря на активные меры Банка России по сдерживанию инфляции, годовой показатель превысил ожидания, достигнув 9,5%. Это потребовало корректировки денежно-кредитной политики, включая повышение ключевой ставки в ответ на ускорение роста цен.

Потребительское поведение населения оставалось осторожным: высокие инфляционные ожидания стимулировали спрос на товары первой необходимости и сбережения в альтернативных активах. Правительство РФ активизировало программы импортозамещения и технологического развития, однако их эффект в краткосрочной перспективе был частично нивелирован инфляционным давлением.

Группа сохранила устойчивость и высокие темпы роста бизнеса благодаря:

- Ориентации на внутренний рынок. Отсутствие зависимости от иностранных поставщиков и валютных рисков.
- Ликвидности и финансовой стабильности. Выполнение всех обязательств, успешное размещение облигаций и привлечение капитала через IPO.
- Адаптации к макроэкономическим и регуляторным вызовам. Ужесточение банковских требований к обслуживанию физических лиц повысило спрос на услуги ломбардов.
- Отсутствию нарушений. Операционная деятельность и договорные обязательства исполнялись в штатном режиме.

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

Инфляционные условия

Инфляция в 2024 году составила 9,5% (год к году), что отражает сохранение высокого ценового давления как со стороны внутреннего спроса, так и издержек, связанных с логистическими ограничениями и ослаблением рубля в начале года. Во втором полугодии года Банк России усилил монетарные меры, что позволило замедлить рост цен, однако инфляция осталась существенно выше докризисных уровней. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние 3 года:

Дата	Инфляция за период (год к году)
31 декабря 2024 года	9,5%
31 декабря 2023 года	7,4%
31 декабря 2022 года	11,9%

Валютный рынок и рынок драгоценных металлов

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

Для ломбардного бизнеса важнейшим ориентиром являются значения учетных цен на аффинированные драгоценные металлы, предоставляемые Банком России, которые характеризуются повышенной волатильностью. Стоимость всех драгоценных металлов в рублях за год значительно выросла.

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

Дата	Валюты			Драгоценные металлы, руб/грамм		
	Доллар США	Евро	Юань	Золото	Серебро	Платина
31 декабря 2024 года	101,6797	106,1028	13,4272	8 551,74	96,91	3 023,90
31 декабря 2023 года	89,6883	99,1919	12,5762	5 993,16	69,94	2 883,54
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553	9,8949	4 101,62	53,95	2 331,50

Условия на финансовых рынках

Нестабильность на финансовых рынках может негативно отражаться на платежеспособности клиентов Группы и их способности выполнять обязательства перед компанией. Тем не менее, руководство, основываясь на актуальных данных, скорректировало прогнозы денежных потоков при оценке потенциального обесценения активов. В текущей консолидированной отчетности не учтены гипотетические поправки, которые могли бы возникнуть в случае ухудшения ликвидности или резких колебаний на товарном, валютном и фондовом рынках.

Данная отчетность представляет собой экспертное мнение руководства о влиянии макроэкономической ситуации в России на операционную и финансовую деятельность Группы. Осознавая внешнеэкономические и внутренние риски, компания систематически анализирует их, разрабатывает меры по снижению негативных последствий и стремится минимизировать потенциальные убытки. При этом возможные корректировки, связанные с указанными рисками, в настоящую отчетность не включены.

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.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

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

4. Основные принципы учетной политики

Применение новых и пересмотренных интерпретаций международных стандартов финансовой отчетности

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

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

В текущем году Группа применила ряд поправок к МСФО и новые разъяснения, опубликованные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2024 года или позже.

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

Указанные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

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

- Отсутствие конвертируемости валюты - Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние предприятия без публичной ответственности: раскрытия информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).

Указанные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Дочерние компании

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

Консолидация дочерних организаций 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 организаций корректируется для проведения учетной политики таких организаций 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 организаций 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 организаций, 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 - «не обесцененные активы» - наблюдается существенное увеличение кредитного риска, но финансовые активы не признаются обесцененными;
- Этап 3: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы» - обесцененные финансовые активы.
- Для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

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

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

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

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

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

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

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

Метод оценки на коллективной основе

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

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на

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

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

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

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

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

Актуализация и проверка методологии

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

Модификация финансовых инструментов

Группа не осуществляет реструктуризацию финансовых активов.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в 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 организаций 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 прибылей 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 облигации) и кредиторскую задолженность.

Заемные средства (займы привлеченные и облигации)

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в 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 предпосылки, 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 2024 года	31 декабря 2023 года
Остаток денежных средств в кассе	912 535	331 773
Остаток денежных средств на депозитных счетах	-	100 000
Остаток на текущих банковских счетах	71 980	44 690
Переводы в пути	26 214	13 623
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 010 729	490 086

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все денежные средства и эквиваленты обладают минимальным кредитным риском и относятся к Этапу 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам незначительна и не была отражена в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Ниже представлен анализ средств на текущих банковских счетах по состоянию на 31 декабря 2024 года в соответствии с наличием рейтингов аккредитованных российских рейтинговых агентств:

	Эксперт РА	АКРА	Сумма
АО «Альфа-Банк»	AA+	AA+	16 230
ПАО «Сбербанк»	-	AAA	14 625
АО «ТИНЬКОФФ БАНК»	AA-	AA-	40 951
Прочие банки	-	-	174
Итого остатков на текущих банковских счетах на 31 декабря 2024 года			71 980

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

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

6. Займы выданные

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023
Займы, выданные юридическим лицам	360	96 000
Резерв под обесценение займов, выданных юридическим лицам	-	-
Займы, выданные физическим лицам	673 726	1 487 906
Резерв под обесценение займов, выданных физическим лицам	(106 804)	(181 253)
Итого займов выданных	567 282	1 402 653

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

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Валовая балансовая стоимость займов, выданных на 31 декабря 2023 года	849 081	457 800	181 025	1 487 906
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	3 365 069	-	-	3 365 069
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	1 672 380	(1 672 380)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(2 070 881)	2 070 881	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(23 782)	(404 684)	428 466	-
Изменение валовой балансовой стоимости внутри одного этапа	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(3 467 559)	(315 306)	(396 384)	(4 179 249)
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость займов, выданных на 31 декабря 2024 года	324 308	136 311	213 107	673 726

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Резерв под ОКУ займов, выданных на 31 декабря 2023 года	61 896	44 493	74 864	181 253
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	264 245	-	-	264 245
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	131 325	(131 325)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(162 618)	162 618	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(1 868)	(31 778)	33 646	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	-	-	-	-

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(277 024)	(19 931)	(41 739)	(338 694)
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	-	-
Резерв под ОКУ займов, выданных на 31 декабря 2024 года	15 956	24 077	66 771	106 804

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Валовая балансовая стоимость займов, выданных на 1 января 2023 года	266 188	497 040	270 750	1 033 978
Поступление финансовых активов в результате приобретения дочерних организаций (на дату покупки)	-	-	-	-
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	5 994 140	-	-	5 994 140
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	140 910	(140 910)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(2 816 499)	2 816 499	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(24 200)	(1 484 732)	1 508 932	-
Изменение валовой балансовой стоимости внутри одного этапа	-	-	(160 354)	(160 354)
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(2 711 457)	(1 230 097)	(1 438 303)	(5 379 858)
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость займов, выданных на 31 декабря 2023 года	849 081	457 800	181 025	1 487 906

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

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Резерв под ОКУ по займам выданным на 1 января 2023 года	19 245	18 046	158 623	195 914
Поступление финансовых активов в результате приобретения дочерних организаций (на дату покупки)	-	-	-	-
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	969 958	-	-	969 958
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	22 802	(22 802)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(455 760)	455 760	-	-

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(3 916)	(240 256)	244 172	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	-	-	(25 948)	(25 948)
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(490 434)	(166 254)	(301 982)	(958 671)
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	-	-
Резерв под ОКУ по займам выданным на 31 декабря 2023 года	61 895	44 493	74 864	181 253

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, за 12 месяцев 2024 года составляли от 57,316% до 119,560% годовых (2023 г.: от 0,297% до 133,973%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года все займы, выданные физическим лицам, были обеспеченными залогами имущества (ювелирные изделия, текстиль, электронная техника, прочее имущество).

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

Ниже представлен анализ займов, выданных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Минимальный кредитный риск	324 308	-	-	324 308
Умеренный кредитный риск	-	136 311	-	136 311
Высокий кредитный риск	-	-	213 107	213 107
За вычетом резерва под ОКУ	(15 957)	(24 076)	(66 771)	(106 804)
Итого займов, выданных на 31 декабря 2024 года	308 351	112 235	146 336	566 922

Ниже представлен анализ займов, выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Минимальный кредитный риск	849 081	-	-	849 081
Умеренный кредитный риск	-	457 800	-	457 800
Высокий кредитный риск	-	-	181 025	181 025
За вычетом резерва под ОКУ	(61 895)	(44 493)	(74 865)	(181 253)
Итого займов, выданных на 31 декабря 2023 года	787 186	413 307	106 160	1 306 653

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

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Ювелирные изделия	466 129	87,9%	1 108 449	94,8%
Электронная техника	53 238	10,0%	48 952	4,2%
Текстиль	10 905	2,1%	9 352	0,8%
Прочее	2	0,0%	2 713	0,2%
Итого	530 274	100%	1 169 466	100%

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

7. Нематериальные активы

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за 12 месяцев 2024 года:

	Товарный знак	Художественные произведения по тематике Мосгорломбард	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2024 года	16	186	-	202
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2024 года	111 565	755	-	112 320
Поступление	-	-	83 915	83 915
Остаток на 31 декабря 2024 года	111 565	755	83 915	196 235
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2024 года	111 549	569	-	112 118
Амортизационные отчисления (Примечание 18)	4	-	-	4
Остаток на 31 декабря 2024 года	111 553	569	-	112 122
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	12	186	83 915	84 113

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за 12 месяцев 2023 года:

	Товарный знак	Художественные произведения по тематике Мосгорломбард	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2023 года	20	186	-	206
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2023 года	111 565	755	-	112 320
Поступление	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	111 565	755	-	112 320
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2023 года	111 545	569	-	112 114

	Товарный знак	Художественные произведения по тематике Мосгорломбард	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Итого
Амортизационные отчисления (Примечание 18)	4	-	-	4
Остаток на 31 декабря 2023 года	111 549	569	-	112 118
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	16	186	-	202

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 2024 года, 31 декабря 2023 года, а также изменение в течение 12 месяцев 2024 и 2023 года:

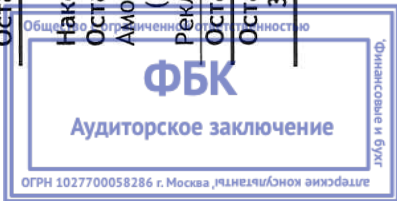
	2024	2023
Остаток на 1 января	681 830	469 771
Поступления (Примечание 13)	223 074	657 456
Поступление вследствие приобретения компании (Примечание 28)	102 734	-
Выбытия (Примечание 19)	(253 087)	(98 969)
Эффект модификации условий аренды (Примечание 13)	26 165	(202 602)
Амортизация (Примечание 18)	(167 796)	(143 826)
Остаток на 31 декабря	612 920	681 830

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

9. Основные средства

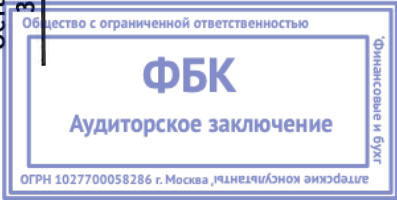
Нижепредставлены данные Группы по движению основных средств за 2024 год:

	Терминалы для проведения операций с физическим золотом	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование (кроме офисного)	Офисное оборудование	Здания	Сооружения	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2024 года	2 584	4 430	99 354	55 586	1 097	3	163 054
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2024 года	3 500	14 150	121 752	67 457	5 026	24	211 909
Приобретение	-	150	1 964	4 342	-	-	6 456
Поступление вследствие приобретения компании (Примечание 28)	-	-	885	17 493	-	-	18 378
Реклассификация	(1 500)	106	498	896	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2024 года	2 000	14 406	125 098	90 190	5 026	24	236 744
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2024 года	916	9 720	22 398	11 871	3 929	21	48 855
Амортизационные отчисления (Примечание 18)	318	839	15 537	10 937	41	1	27 673
Реклассификация	18	-	49	(67)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2024 года	1 252	10 559	37 984	22 741	3 970	22	76 528
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	748	3 847	87 114	67 449	1 056	2	160 216



Нижне представлены данные Группы по движению основных средств за 2023 год:

	Терминалы для проведения операций с физическим золотом					Производственный и хозяйственный инвентарь		Машины и оборудование (кроме офисного)		Офисное оборудование		Здания		Сооружения		Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2023 года		2 866		5 107		3 759		5 684		1 138		4			18 558	
Первоначальная стоимость																
Остаток на 1 января 2023 года		3 500		14 150		12 221		9 394		5 026		24			44 315	
Приобретение		-		-		109 531		58 063		-		-			167 594	
Остаток на 31 декабря 2023 года		3 500		14 150		121 752		67 457		5 026		24			211 909	
Накопленная амортизация																
Остаток на 1 января 2023 года		634		9 043		8 462		3 710		3 888		20			25 757	
Амортизационные отчисления (Примечание 18)		282		677		13 936		8 161		41		1			23 098	
Остаток на 31 декабря 2023 года		916		9 720		22 398		11 871		3 929		21			48 855	
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года		2 584		4 430		99 354		55 586		1 097		3			163 054	



10. Прочие активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты с покупателями и заказчиками	952 391	386 082
За вычетом резерва под ОКУ по расчетам с покупателями и заказчиками (Примечание 20)	(104 835)	(7 916)
Расчеты по претензиям	-	5 478
За вычетом резерва под ОКУ по расчетам по претензиям	-	(5 478)
Финансовые вложения	187	-
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансы, выданные за товары, работы, услуги	106 516	214 214
За вычетом резерва под обесценение авансов, выданных за товары, работы, услуги (Примечание 20)	-	(18 404)
Задолженность персонала и переплата в фонды социального страхования	2 499	929
Переплата по прочим налогам	-	37 351
Материалы	9 840	2 779
Прочее	1 189	2
Итого прочих активов	967 787	615 037

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

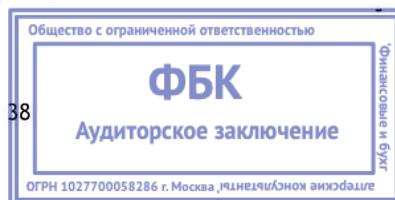
Задолженность, отраженная по строке «Расчеты с покупателями и заказчиками» и строке «Авансы, выданные за товары, работы, услуги» не является просроченной, обладает минимальным кредитным риском и относится к этапу 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». Исключением являются суммы в размере 104 835 тыс. рублей по расчетам с покупателями и заказчиками по состоянию на 31 декабря 2024 года - данная сумма обладает значительным кредитным риском и относится к этапу 2 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». По состоянию на 31 декабря 2023 года, 7 916 тыс. рублей по расчетам с покупателями и заказчиками и 18 404 тыс. рублей по авансам, выданным за товары, работы, услуги - данные суммы обладают максимальным кредитным риском, относится к этапу 3 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» и зарезервированы в полном объеме на 31 декабря 2023 года соответственно (Примечание 20).

11. Привлеченные займы

По состоянию на 31 декабря 2024 года на балансе группы числится краткосрочный займ, полученный на рыночных условиях от связанной стороны. Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости привлеченных займов:

	2024	2023
Привлеченные займы по состоянию на 1 января	-	-
<i>Денежные потоки</i>		
Привлечены займы в течение периода	208 500	119 878
Погашено основного долга по займам в течение периода (без учета дисконтирования беспроцентных займов)	(305 000)	(119 878)
Погашено процентов по займам в течение периода	(3 231)	(37)
<i>Неденежные потоки</i>		
Приобретение дочерних организаций (на дату покупки)	196 500	35
Прочие взаиморасчеты		(35)



	2024	2023
Первоначальный эффект пересчета беспроцентного займа от связанной стороны по рыночной ставке (до эффекта отложенного налога)	-	(6 899)
Начислено процентных расходов по займам в течение периода (Примечание 17)	3 231	6 936
Привлеченные займы по состоянию на 31 декабря	100 000	-

12. Выпущенные облигации

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

31 декабря 2024 года

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

Дата полного погашения выпуска	25 апреля 2026 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	14%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	600 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	600 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	600 000
Накопленный купонный доход	16 338
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	616 338

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

31 декабря 2024 года

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

Дата полного погашения выпуска	29 декабря 2026 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	Ключевая ставка + 9% (текущий купон 30%)
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	150 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	150 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	150 000
Накопленный купонный доход	5 918
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	155 918

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

31 декабря 2024 года

Серия 001P-02 (биржевой регистрационный номер – 4B02-02-11915-A-001P)

Дата полного погашения выпуска	22 июня 2027 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	16,50%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	150 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	150 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	150 000

Накопленный купонный доход	339
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	150 339

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

31 декабря 2024 года

Серия 001P-03 (биржевой регистрационный номер – 4B02-03-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	25 июня 2027 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	16,00%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	250 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	250 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	250 000
Накопленный купонный доход	438
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	250 438

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

31 декабря 2024 года

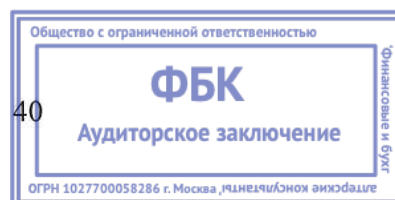
Серия 001P-04 (биржевой регистрационный номер – 4B02-04-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	25 января 2028 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	16,00%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	300 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	300 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	300 000
Накопленный купонный доход	8 286
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	308 286

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

31 декабря 2024 года

Серия 001P-05 (биржевой регистрационный номер – 4B02-05-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	20 февраля 2029 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	20,00%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	500 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	500 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	500 000
Накопленный купонный доход	9 590
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	509 590

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



31 декабря 2024 года	
Серия 001P-06 (биржевой регистрационный номер – 4B02-06-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	21 июня 2029 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	23,00%
Периодичность выплат в год	12
Количество выпущенных облигаций, штук	500 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	500 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	500 000
Накопленный купонный доход	5 355
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	505 355

В таблице ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости облигаций:

	2024	2023
Долговые обязательства по состоянию на 1 января	1 558 103	1 167 385
<i>Денежные потоки</i>		
Привлечение заемных средств в течение периода	1 000 000	579 563
Погашено заемных средств в течение периода	(85 501)	(200 000)
Погашено процентов по долговым обязательствам в течение периода	(361 567)	(176 939)
<i>Неденежные потоки</i>		
Начислено процентных расходов по долговым обязательствам в течение периода (Примечание 17)	385 229	188 094
Долговые обязательства по состоянию на 31 декабря	2 496 264	1 558 103

13. Обязательства по аренде

В таблице ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года, а также ее изменение в течение 12 месяцев 2024 и 2023 годов:

	2024	2023
Остаток на 1 января	728 921	520 132
Поступления (Примечание 8)	222 585	660 818
Поступление вследствие приобретения компании (Примечание 28)	103 223	-
Процентные расходы (Примечание 17)	108 275	90 925
Арендные платежи	(226 060)	(226 508)
Выбытия (Примечание 19)	(260 726)	(113 844)
Эффект модификации условий аренды (Примечание 8)	26 165	(202 602)
Остаток на 31 декабря	702 384	728 921

В течение 12 месяцев 2024 года Группа погасила арендные платежи в размере 226 060 тыс. рублей, из которых 117 785 тыс. рублей приходятся на основной долг, 108 275 тыс. рублей приходятся на проценты (12 мес. 2023 г.: 226 508 тыс. рублей, 135 583 тыс. рублей и 90 925 тыс. рублей соответственно). В консолидированном отчете о движении денежных средств 117 785 тыс. рублей (12 мес. 2023 г.: 135 583 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от финансовой деятельности, 108 275 тыс. рублей (12 мес. 2023 г.: 90 925 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от операционной деятельности в составе строки «Процентные расходы».

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, аренде активов с низкой стоимостью, а также переменные платежи, не включенные в обязательства по аренде, в течение 2024 года составили в совокупности 11 768 тыс. рублей, в течение 2023 года - 4 892 тыс. рублей (Примечание 18).

14. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Финансовые обязательства		
Задолженность по доходам от реализации залогового имущества	292 792	146 491
Задолженность по оплате полученных услуг в рамках операционной деятельности	96 405	61 535
Нефинансовые обязательства		
Задолженность перед акционерами по выплате дивидендов	203	203
Задолженность перед персоналом по оплате труда	-	6 005
Задолженность перед фондами социального страхования	6 185	576
Авансы, полученные по договорам купли-продажи предметов залога на аукционах	-	188
Обязательства перед бюджетом по НДС	86 688	93 706
Задолженность по налогам и сборам кроме налога на прибыль и НДС	348	174
Итого кредиторской задолженности	482 621	308 878

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

15. Акционерный капитал и прибыль на акцию

Ниже представлена информация о зарегистрированном и полностью оплаченном акционерном капитале по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года (тыс. рублей):

	Номинальная стоимость на 31 декабря 2024 года	Номинальная стоимость на 31 декабря 2023 года
Акционерный капитал	12 685	11 472

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

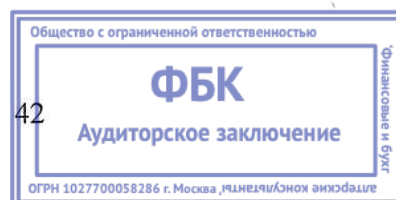
Каждая конвертируемая привилегированная акция номинальной стоимостью 0,01 рубля была конвертирована в одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 0,01 рубля. Таким образом, 274 300 тыс. штук привилегированных акций общей номинальной стоимостью 2 743 тыс. рублей были конвертированы в 274 300 тыс. штук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

Уставный капитал ПАО «МГКЛ» на 31 декабря 2024 года равен 12 685 450 рублей и состоит из 1 268 545 000 штук обыкновенных акций номиналом 0,01 рубля. После конвертации уставный капитал остался неизменным.

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

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

Ниже представлена информация о базовой прибыли на акцию за 2024 и 2023 года:



	12 месяцев 2024	12 месяцев 2023
Чистая прибыль (тыс. рублей)	393 360	262 153
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс. штук)	1 259 198	872 894
Базовая прибыль на акцию (рублей на акцию)	0,3124	0,3003

16. Нераспределенная прибыль

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

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

Сумма объявленных дивидендов за 2023 год составила 101 483 600 рублей и за первые 12 месяцев 2024 года сумма выплат составила 101 483 600 рублей (91 539 111 рублей - общая сумма объявленных дивидендов за вычетом НДФЛ, налога на прибыль в размере 9 944 489 рублей, невыплаченной части 0 рублей).

В консолидированном отчете о движении капитала отражены дивиденды в размере 96 479 тыс. рублей, которые состоят из начисленных дивидендов на общую сумму 101 484 тыс. рублей за вычетом дивидендов по выкупленным акциям 5 005 тыс. рублей.

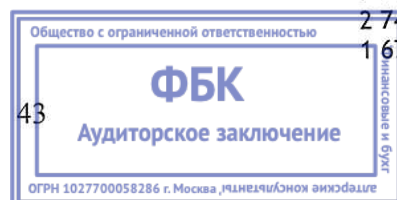
По состоянию на 31 декабря 2024 года нераспределенная прибыль Компании в соответствии с российским законодательством составила 410 039 тыс. рублей. (31 декабря 2023 г.: 342 739 тыс. рублей).

17. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2024	2023
Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам		929 638	1 144 656
Процентные доходы по займам, выданным юридическим лицам		388 246	-
Процентные доходы по депозитам		20 324	1 310
Процентные расходы по облигациям	12	(385 228)	(188 094)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	13	(108 275)	(90 925)
Процентные расходы по привлеченным займам	11	(3 231)	(6 936)
Итого чистых процентных доходов		841 474	860 011

18. Общие и административные расходы

	Примечание	2024	2023
Рекламные расходы		62 241	28 969
Амортизация активов в форме права пользования	8	167 796	143 826
Амортизация основных средств	9	27 673	23 098
Расходы на маркетплейсы		10 877	-
Информационные и консультационные услуги		-	4 870
Оборудование ломбарда		377	569
Арендные платежи, не включенные в расчет обязательств по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	13	11 768	4 892
Услуги банков		54 457	25 175
Офисные расходы		22 939	14 111
Услуги охраны		11 885	7 324
Транспортные услуги		7 508	4 021
Услуги связи		18 319	16 513
Расходы на программное обеспечение		7 903	2 740
Расходы на аудит		2 742	2 614
Страхование имущества		1 679	980



ПАО «МГКЛ» и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание	2024	2023
Ремонт помещений	5 385	2 678
Коммунальные услуги	762	801
Вознаграждение Совету директоров	9 702	-
Прочее	3 423	-
Итого общих и административных расходов	427 436	283 181

19. Прочие доходы

	2024	2023
Финансовый результат от выбытия договоров аренды (Примечания 8 и 13)	7 639	24 166
Доходы от списания кредиторской задолженности	877	153 657
Доходы от восстановления резерва по дебиторской задолженности (Примечание 10)	23 882	-
Прочие доходы	4 086	1 619
Итого прочих доходов	36 484	179 442

20. Прочие расходы

	2024	2023
Информационно-консультационные расходы, связанные с публичным первичным размещением	20 793	30 862
Услуги по организации размещения и обслуживанию ценных бумаг	32 320	-
Информационные и консультационные услуги	25 865	-
Участие в конференциях	6 536	-
Убыток от реализации не востребовавшихся залогов	-	54 001
Создание резерва под ОКУ по дебиторской задолженности (Примечание 10) и списание дебиторской задолженности	124 035	7 916
Изменение резерва под обесценение выданных авансов	-	18 404
Прочие операционные расходы	1 051	289
Прочие внереализационные расходы	1 549	5 595
Итого прочих расходов	212 149	117 067

21. Налог на прибыль

Возмещение / расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2024	2023
Текущий расход по налогу на прибыль	(114 996)	(72 780)
Постоянные и временные разницы по налогу на прибыль	17 614	2 644
(Возмещение) / расходы по налогу на прибыль	(97 382)	(70 136)

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

	2024	2023
Прибыль (убыток) до налогообложения	490 742	332 289
Корректировка на доход от приобретения дочерних организаций (нет налогового эффекта)	-	(180)
Прибыль (убыток) до налогообложения без учета дохода от приобретения дочерних организаций	490 742	332 109
Теоретически рассчитанное (возмещение) / расход по налогу на прибыль по применимой ставке (20%)	(98 148)	(66 422)
Эффект повышения ставки налога на прибыль с 20% до 25%	14 490	-
Эффект постоянных и временных разниц налоговых разниц	(13 724)	(3 714)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(97 382)	(70 136)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению 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 2024 года	Изменение	Эффект от повышения ставки налога на прибыль до 25%	31 декабря 2023 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Займы выданные	24 078	(14 890)	2 717	36 251
Договоры аренды	22 366	(72)	4 473	17 965
Прочие активы	25 277	15 576	1 396	8 305
Накопленный налоговый убыток	27 762	(6 037)	5 904	27 895
Общая сумма отложенных налоговых активов	99 483	(5 423)	14 490	90 416
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	-	8 547	-	(8 547)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	-	8 547	-	(8 547)
Итого чистый отложенный налоговый актив	99 483	3 124	14 490	81 869
	31 декабря 2023 года	Изменение		31 декабря 2022 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Займы выданные	36 251	(12 104)		48 355
Договоры аренды	17 965	8 091		9 874
Прочие активы	8 305	3 943		4 362
Накопленный налоговый убыток	27 895	(6 332)		34 227
Общая сумма отложенных налоговых активов	90 416	(6 402)		96 818
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(8 547)	8 353		(16 900)
Прочие обязательства	-	692		(692)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(8 547)	9 045		(17 592)
Итого чистый отложенный налоговый актив	81 869	2 644		79 225

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой

ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли организаций Группы в 2024 году, составляла 20% (2023г.: 20%). В 2024 году вступил в силу Закон № 176-ФЗ от 12.07.2024 г. о повышении ставки налога на прибыль до 25% с 1 января 2025 года. В связи с этим, отложенные налоговые активы и были пересчитаны по ставке 25%, которая будет применяться при их будущем использовании. Данная корректировка не повлияла на движение денежных средств, так как носит учетный характер.

22. Управление рисками

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

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

Кредитный риск

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

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

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

Уровень кредитного риска по единой шкале

Соответствующий интервал

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

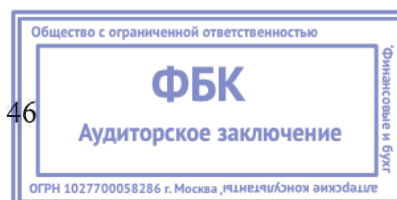
Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

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

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

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

Управление кредитным риском



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

- I. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде ювелирных изделий (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2024 года - 466 129 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2023 года - 1 108 449 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2024 года - 87,9%, по состоянию на 31 декабря 2023 года - 94,8%);
- II. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде текстильной продукции (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2024 года - 10 905 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2023 года - 9 352 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2024 года - 2,1%, по состоянию на 31 декабря 2023 года - 0,8%);
- III. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде предметов электронной и бытовой техники (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2024 года - 53 238 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2023 года - 48 952 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2024 года - 10,0%, по состоянию на 31 декабря 2023 года - 4,2%);
- IV. заемщиками, предоставившими Группе прочие предметы залога (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2024 года - 1 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2023 года - 2 713 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2024 года - 0,0001%, по состоянию на 31 декабря 2023 года - 0,2%).

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

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

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

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

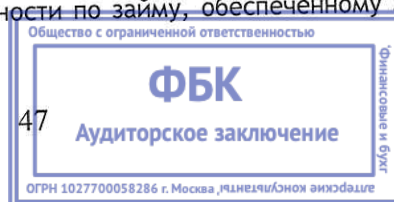
В целях учета рыночной цены бытовой электроники, Группой используются данные электронных площадок в сети Интернет (Авито, Яндекс-Маркет и т.д.) для мониторинга в режиме реального времени рыночных цен предметов бытовой электроники, выставленных на продажу на электронных площадках. Таким образом, обеспечивается адекватность рыночной оценки залогов, что мотивирует заемщиков выкупать заложенные ими вещи и не допускать обращения 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 2024 года 106 804 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2023 года 181 253 тыс. рублей.

В целях управления кредитным риском по займам:

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

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



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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

Географический риск

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа имеет 137 ломбардов на территории города Москвы и Московской области.

Валютный риск

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

Учитывая, что значительная доля активов Группы сформирована займами под залог ювелирных изделий из золота, рыночная цена на которое формируется преимущественно в долларах США, доходы и активы Группы могут увеличиваться при падении курса рубля по отношению к доллару США или уменьшаться при росте курса рубля по отношению к доллару США. В то же время, при росте курса рубля, может снижаться стоимость активов и доходы Группы от реализации предметов залога.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы отсутствуют требования или обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Риск ликвидности

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

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

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в 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 2024 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Облигации	43 379	126 272	181 617	2 565 408	2 916 676
Обязательства по аренде	56 849	257 168	308 288	1 328 868	1 951 173
Финансовые обязательства в составе кредиторской задолженности	389 197	-	-	-	389 197
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2024 года	489 425	383 440	489 905	3 894 276	5 257 046

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

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

Процентный риск

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

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены минимальные и максимальные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
Займы выданные	57,316% - 119,560%	0,297% - 133,973%
Выпущенные облигации и цифровые финансовые активы	14,0% - 30,0%	14,0% - 22,0%

В июле 2022 года Группа разместила один облигационный заем 001P-01 по плавающей ставке (Ключевая ставка Банка России + 9% годовых). Изменение ключевой ставки на 1 процентный пункт оказывает влияние на прибыль до налогообложения за отчетный 2024 год на 1500 тыс. рублей (2023год: 1500 тыс. рублей).

23. Управление капиталом

Управление капиталом Группы преследует следующие цели:

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

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

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

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

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

24. Условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налоговое законодательство

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

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

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски, существующие в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной 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 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года и 31 декабря 2023 года не отличается от балансовой стоимости.

Займы выданные

Займы выданные отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Подходы к оценке резервов описаны в Примечании 6. Оценочная справедливая стоимость займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2024 года варьируется от 57,316% - 119,560% годовых (2023 г.: от 0,297% до 133,973% годовых). Вследствие краткосрочного характера займов выданных их справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, в существенной степени не отличается от балансовой стоимости, в связи с чем отдельно справедливая стоимость не раскрывается.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска. Дебиторская задолженность является краткосрочной, в связи с чем, ее справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года не отличается от амортизированной стоимости.

Привлеченные займы и облигации

Справедливая стоимость привлеченных займов со сроком погашения до 1 года приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для займов и облигаций со сроком погашения свыше 1 года справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2024 года варьируется от 14,0% до 25% годовых (2023 г.: 14,0% - 16,5%). Справедливая стоимость привлеченных займов и облигаций по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, в существенной степени не отличается от их балансовой стоимости, в связи с чем отдельно справедливая стоимость не раскрывается.

Кредиторская задолженность

Справедливая стоимость долгосрочной кредиторской задолженности может быть определена на основании ожидаемого потока платежей, который необходимо будет осуществить для погашения

кредиторской задолженности после отчетной даты, дисконтированная по ставке привлечения кредитных ресурсов Группой.

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Справедливая стоимость краткосрочной кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года не отличается от ее балансовой стоимости. Долгосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствует.

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

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

Переводов между уровнями иерархии в 2024 году и 2023 году не было.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года оценки справедливой стоимости всех финансовых активов и обязательств Группы относятся к уровню 3.

26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит все свои финансовые активы и обязательства к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости».

27. Операции со связанными сторонами

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

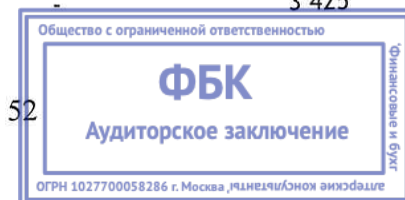
В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами, кроме привлеченных займов (см.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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Активы			
Дебиторская задолженность	-	153 708	153 708
Финансовые вложения	10	3 425	3 435
Обязательства			
Кредиторская задолженность	22	16 546	16 568

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2024 года:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы			
Реализация товаров	1 121	141 759	142 880
Процентные доходы	-	3 425	3 425



Расходы			
Процентные расходы	17	-	17
Общие и административные расходы	1 806	33 405	35 211
Прочие расходы	-	334	334

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

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

В течение 2023 года Общество привлекало заемный капитал по договорам беспроцентного займа от прочих связанных сторон на общую сумму 118 810 тыс. рублей. Фактор дисконтирования по договорам беспроцентных займов составил 6 899 тыс. рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2023 года:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Расходы			
Процентные расходы	-	6 934	6 934
Общие и административные расходы	-	8 086	8 086
Прочие доходы	-	631	631
Прочие расходы		485	485

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили:

	12 месяцев 2024	12 месяцев 2023
Заработная плата	26 566	6 804
Социальные отчисления	4 580	1 282
Итого	31 146	8 086

28. Приобретение дочерних организаций

В декабре 2024 года Группа приобрела контроль над обществом с ограниченной ответственностью «Ломбард Союз» и обществом с ограниченной ответственностью «ТехноТренд».

	ООО «Ломбард Союз»	ООО «ТехноТренд»
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	5 761	521
Займы выданные	37 408	-
Основные средства	18 378	-
Активы в форме права пользования	102 734	-
Отложенные налоговые активы	-	22
Товары для перепродажи	-	76
Прочие активы	14 354	139 662
Итого активов	178 635	140 281
Обязательства		
Привлеченные займы	74 469	122 030
Обязательства по аренде	103 223	-
Отложенные налоговые обязательства	40	-
Текущие налоговые обязательства	318	-
Кредиторская задолженность	7 304	3 139



	ООО «Ломбард Союз»	ООО «ТехноТренд»
Итого обязательств	185 354	125 169
Итого чистые активы	(6 719)	15 112
Стоимость приобретения	213 010	334 010
Гудвилл	219 729	318 898
Доход от приобретения дочерних организаций	-	-

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

ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС»

Активы

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

Обязательства

Привлеченные займы	(35)
Кредиторская задолженность	(51 254)
Итого обязательств	(51 289)
Итого чистые активы	(170)
Стоимость приобретения	10
Гудвилл	180
Доход от приобретения дочерних организаций	-

29. EBITDA (не аудированно)

	Примечание	12 месяцев 2024 года	12 месяцев 2023 года
Справочно:			
(Убыток) / прибыль до налогообложения без учета дохода от приобретения дочерних организаций		490 742	332 289
Амортизация	8,9	195 469	166 924
Процентные расходы	17	496 734	285 955
EBITDA (не аудированно)		1 182 945	785 168

30. Отчетность по сегментам

По состоянию на 31 декабря 2024 года, Группа выделяет четыре операционных сегмента - стратегические бизнес-единицы.

Сегменты деятельности:

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

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

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

В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2024 года, Руководство Группы получало на регулярной основе финансовую информацию отдельно по каждому из операционных сегментов Группы.

В таблице ниже представлена информация о результатах деятельности каждого операционного сегмента за 12 месяцев 2024 года:

	Деятель- ность по управле- нию Группы	Ломбардная деятель- ность	Коммиссион- ные мага- зины	Продажа драгоцен- ных метал- лов	Межсег- ментная ре- ализация	Итого
Процентные доходы	880 453	929 638	663	3 251	(475 797)	1 338 208
Выручка от коммиссион- ной деятельности	-	-	158 012	(17 519)	-	140 493
Выручка от розничной торговли	-	-	654 473	-	-	654 473
Выручка от продажи драгоценных металлов	-	-	-	6 372 027	-	6 372 027
Выручка от продажи ювелирных изделий собственного производ- ства	-	-	-	184 031	-	184 031
Доходы от страхования имущества	-	-	9 547	-	-	9 547
Услуга хранения	2 427	-	1 300	-	-	3 727
Выручка	882 880	929 638	823 995	6 541 790	(475 797)	8 702 506
Резерв под обесцене- ние займов выданных	20 326	(124 592)	-	-	-	(104 266)
Процентные расходы	(405 698)	(377 880)	(184 281)	(4 672)	475 797	(496 734)
Себестоимость товаров	-	-	(376 660)	-	-	(376 660)
Себестоимость продажи драгоценных металлов	-	-	-	(6 163 655)	-	(6 163 655)
Себестоимость ювелир- ных изделий	-	-	-	(177 177)	-	(177 177)
Себестоимость	(385 372)	(502 472)	(560 941)	(6 345 504)	475 797	(7 318 492)
Валовая прибыль	497 508	427 166	263 054	196 286	-	1 384 014
Общие и администра- тивные расходы	(133 484)	(214 516)	(49 575)	(29 861)	-	(427 436)
Затраты на персонал	(71 538)	(211 112)	(4 560)	(2 961)	-	(290 171)
Операционная прибыль	292 486	1 538	208 919	163 464	-	666 407
Прочие доходы	43 703	6 166	7 573	116	(21 074)	36 484
Прочие расходы	(226 040)	(5 218)	(1 384)	(581)	21 074	(212 149)
Прибыль /(убыток) до налогообложения	110 149	2 486	215 108	162 999	-	490 742
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	(23 538)	6 419	(47 659)	(32 604)	-	(97 382)
Итого чистый (убыток) / прибыль	86 611	8 905	167 449	130 395	-	393 360

ПАО «МГКЛ» и его дочерние организации
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

	Деятель- ность по управле- нию Группы	Ломбардная деятель- ность	Комиссион- ные мага- зины	Продажа драгоцен- ных метал- лов	Межсег- ментная ре- ализация	Итого
Активы	3 659 352	1 496 338	1 982 708	269 052	(2 498 604)	4 908 846
Капитальные затраты	-	6 456	-	-	-	6 456
Амортизация	(16 496)	(156 287)	(17 896)	(4 790)	-	(195 469)
Обязательства	(2 697 519)	(1 759 150)	(1 757 256)	(138 171)	2 498 604	(3 853 492)
EBITDA	91 546	491 653	427 285	172 461	-	1 182 945
(не аудированно)						

В таблице ниже представлена информация о результатах деятельности каждого операционного сегмента за 2023 год:

	Деятель- ность по управле- нию Группы	Ломбардная деятель- ность	Комиссион- ные мага- зины	Продажа драгоцен- ных метал- лов	Межсег- ментная ре- ализация	Итого
Процентные доходы	610 546	1 144 619	214	370	(609 783)	1 145 966
Выручка от комиссион- ной деятельности	-	-	15 094	-	-	15 094
Выручка от продажи драгоценных металлов	-	-	-	710 413	-	710 413
Выручка от розничной торговли	-	-	318 795	-	-	318 795
Услуга хранения	-	11 691	-	-	-	11 691
Выручка	610 546	1 156 310	334 103	710 783	(609 783)	2 201 959
Резерв под обесцене- ние займов выданных	-	(334 871)	-	-	-	(334 871)
Процентные расходы	(196 479)	(681 363)	(16 896)	(1 000)	609 783	(285 955)
Себестоимость продажи драгоценных металлов	-	-	-	(704 031)	-	(704 031)
Себестоимость товаров	-	-	(55 099)	-	-	(55 099)
Себестоимость	(196 479)	(1 016 234)	(71 995)	(705 031)	609 783	(1 379 956)
Валовая прибыль	414 067	140 076	262 108	5 752	-	822 003
Общие и администра- тивные расходы	(82 090)	(171 133)	(24 291)	(5 667)	-	(283 181)
Затраты на персонал	(33 372)	(223 696)	(11 118)	(722)	-	(268 908)
Операционная прибыль	298 605	(254 753)	226 699	(637)	-	269 914
Прочие доходы	7 099	171 359	950	35	-	179 442
Прочие расходы	(55 110)	(54 001)	(6 132)	(1 824)	-	(117 067)
Прибыль /(убыток) до налогообложения	250 594	(137 395)	221 517	(2 426)	-	332 289
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	(59 432)	25 771	(36 403)	(71)	-	(70 135)
Итого чистый (убыток) / прибыль	191 161	(111 624)	185 114	(2 497)	-	262 153
Активы	2 655 084	2 288 184	887 495	44 944	(2 416 828)	3 458 879
Капитальные затраты	-	167 488	106	-	-	167 594
Амортизация	(15 357)	(141 473)	(7 660)	(2 434)	-	(166 924)
Обязательства	(1 958 580)	(2 498 291)	(871 831)	(44 458)	2 416 828	(2 956 332)
EBITDA						
(не аудированно)	(147 354)	685 441	246 073	1 008	-	785 168

31. События после отчетной даты

28 января 2025 года Московской биржей осуществлена регистрация выпуска бездокументарных биржевых облигаций серии 001P-07, регистрационный номер выпуска - 4B02-07-11915-A-001P. Выпущено по закрытой подписке 1 000 000 облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей, с купонной доходностью 30,0% годовых и ежемесячной выплатой купонов.

Серия 001P-07 (биржевой регистрационный номер - 4B02-07-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	11 января 2030 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	30,00%
Периодичность выплат в год	12
Количество выпущенных облигаций, штук	1 000 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	1 000 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	1 000 000

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


А.А. Лазутин
Генеральный директор
25 апреля 2025 года


Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер