

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

Консолидированная финансовая  
отчетность за год, закончившийся  
31 декабря 2023 года и аудиторское  
заключение независимого аудитора

## Содержание

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале .....	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	12

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы .....	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	14
3. Принципы представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности .	14
4. Основные принципы учетной политики .....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	30
6. Займы выданные .....	31
7. Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами .....	35
8. Активы в форме права пользования .....	35
9. Основные средства .....	36
10. Прочие активы .....	38
11. Привлеченные займы.....	38
12. Выпущенные облигации .....	39
13. Обязательства по аренде.....	41
14. Кредиторская задолженность .....	42
15. Акционерный капитал и прибыль на акцию .....	42
16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....	43
17. Процентные доходы и расходы .....	44
18. Общие и административные расходы .....	44
19. Прочие доходы.....	44
20. Прочие расходы .....	44
21. Налог на прибыль .....	45
22. Управление рисками .....	46
23. Управление капиталом.....	50
24. Условные обязательства.....	51
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	51
26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	52
27. Операции со связанными сторонами .....	52
28. Приобретение дочерних компаний.....	53
29. EBITDA (не аудировано).....	54
30. Отчетность по сегментам.....	54
31. События после отчетной даты.....	55

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Совету директоров и акционерам  
публичного акционерного общества «МГКЛ»

### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности публичного акционерного общества «МГКЛ» (ОГРН 5067746475770, 111033, г. Москва, ул. Золоторожский вал, д. 32, стр. 2) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2023 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 согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности. 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.

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

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

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

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

Балансовая стоимость выданных займов, скорректированная на величину резервов по ожидаемым кредитным убыткам, по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года составила 1 402 653 тыс. рублей и 838 064 тыс. рублей соответственно.

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

### ***Прочая информация***

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает отчеты эмитента за 6 месяцев 2023 года (но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней), которые мы получили до даты настоящего аудиторского заключения и годовой отчет эмитента за 2023 год, который будет нам представлен после этой даты.

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

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

### ***Ответственность руководства и 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 годовой консолидированной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 годовой 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 годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководства, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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 годовой 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.

Козлов Александр Васильевич (ОПНЗ 22006023186)  
Генеральный директор аудиторской организации

Иванова Людмила Александровна (ОПНЗ 22006039061)  
Руководитель аудита, по результатам которого составлено  
аудиторское заключение



Аудиторская организация:

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

«05» апреля 2024 года

ПАО «МГКЛ»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года  
(в тысячах российских рублей)

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

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

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность год, закончившийся 31 декабря 2023 года, утверждена и разрешена к выпуску 05 апреля 2024 года и подписана от имени руководства Группы.



  
Е.Б. Боровкова  
Главный бухгалтер



ПАО «МГКЛ»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	490 086	114 781
Займы выданные	6	1 402 653	838 064
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами, выпущенных Группой	7	-	299 662
Гудвил		4 253	4 073
Активы в форме права пользования	8	681 830	469 771
Основные средства	9	163 054	18 558
Текущие налоговые активы		7 702	8 793
Отложенные налоговые активы	21	81 869	79 225
Прочие активы	10	627 432	374 490
<b>Итого активов</b>		<b>3 458 879</b>	<b>2 207 417</b>
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по дополнительной эмиссии акций	15, 31	303 317	-
Выпущенные облигации	12	1 558 103	1 167 385
Обязательства по аренде	13	728 921	520 132
Кредиторская задолженность	14	215 172	215 597
Текущие налоговые обязательства		148 191	14 365
Прочие обязательства		2 628	9 675
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 956 332</b>	<b>1 927 154</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	15	11 472	11 472
Собственные акции, выкупленные у акционеров	15	(205)	-
Эмиссионный доход	15	382 195	382 195
Резервный капитал		722	722
(Непокрытый убыток) / нераспределенная прибыль		108 363	(114 126)
<b>Итого капитала</b>		<b>502 547</b>	<b>280 263</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>3 458 879</b>	<b>2 207 417</b>



А.А. Лазутин  
Генеральный директор

05 апреля 2024 года

Е.Б. Боровкова  
Главный бухгалтер




ПАО «МГКЛ»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,  
закончившийся 31 декабря 2023 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2023	2022
Процентные доходы	17	1 145 966	1 427 044
Выручка от комиссионной деятельности		15 094	-
Выручка от продажи драгоценных металлов		710 413	-
Выручка от розничной торговли		318 795	-
Услуга хранения		11 691	2 403
<b>Выручка</b>		<b>2 201 959</b>	<b>1 429 447</b>
Резерв под обесценение займов выданных	6	(334 871)	(943 939)
Процентные расходы	17	(285 955)	(212 437)
Себестоимость продажи драгоценных металлов		(704 031)	-
Себестоимость товаров		(55 099)	-
<b>Себестоимость</b>		<b>(1 379 956)</b>	<b>(1 156 376)</b>
<b>Валовая прибыль</b>		<b>822 003</b>	<b>273 071</b>
Общие и административные расходы	18	(283 181)	(273 125)
Затраты на персонал		(268 908)	(225 642)
<b>Операционная прибыль</b>		<b>269 914</b>	<b>(225 696)</b>
Прочие доходы	19	179 442	231 005
Прочие расходы	20	(117 067)	(6 386)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>332 289</b>	<b>(1 077)</b>
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	21	(70 136)	3 406
<b>Итого чистая прибыль (убыток)</b>		<b>262 153</b>	<b>2 329</b>
<b>Итого совокупная прибыль (убыток)</b>		<b>262 153</b>	<b>2 329</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс. шт.)		872 894	83 656
<b>Базовая прибыль (убыток) на акцию (рублей на акцию)</b>	15	<b>0,3003</b>	<b>27,840</b>



  
Е.Б. Боровкова  
Главный бухгалтер

ПАО «МГКЛ»  
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, заканчивающийся 31 декабря 2023 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Резервный капитал	беспроцентного займа от акционера	Эффект пересчета	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Итого капитала
<b>Остаток на 1 января 2022 года</b>	<b>11 472</b>	<b>365 756</b>	-	<b>722</b>	<b>5 503</b>	<b>(105 313)</b>	<b>278 140</b>	
Объявленные дивиденды (Примечание 16)	-	-	-	-	-	(11 142)	(11 142)	
а) объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	(39 664)	(39 664)	
б) дивиденды, полученные держателями акций материнской компании - дочерними компаниями	-	-	-	-	-	28 522	28 552	
Выкуп собственных акций (Примечание 15)	-	-	(322 453)	-	-	-	(322 453)	
Реализация собственных акций	-	16 438	322 453	-	-	-	338 891	
Эффект пересчета беспроцентного займа от акционера по рыночной ставке (Примечание 11)	-	-	-	-	(5 503)	-	(5 503)	
Совокупный доход за 12 месяцев 2022 года	-	-	-	-	-	2 331	2 331	
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>11 472</b>	<b>382 194</b>	-	<b>722</b>	-	<b>(114 124)</b>	<b>280 264</b>	

Примечания на страницах с 13 по 56 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «МГКЛ»  
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, заканчивающийся 31 декабря 2023 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Итого капитала
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
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>11 472</b>	<b>382 194</b>	<b>(205)</b>	<b>722</b>	<b>108 363</b>	<b>502 547</b>

*(Handwritten signature)*




*(Handwritten signature)*  
 Е.Б. Боровкова  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 56 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2023	2022
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Процентные доходы	1 191 002	1 307 048
Процентные расходы	(267 864)	(136 017)
Чистый денежный поток от торговых операций	210 140	-
Чистый денежный поток от операций с драгоценными металлами	6 382	-
Чистый денежный поток от комиссионной деятельности и услуг	26 785	-
Общие и административные расходы	(338 771)	(192 459)
Расходы на содержание персонала	(262 903)	(192 803)
Прочие доходы	25 785	10 909
Прочие расходы	(36 746)	(13 586)
Налог на прибыль уплаченный	(94 428)	(34 790)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до изменений в оборотном капитале</b>	<b>459 382</b>	<b>748 302</b>
Погашение/(предоставление) займов выданных	(549 928)	(1 012 162)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	(252 942)	(284 060)
Увеличение/(уменьшение) кредиторской задолженности	75 037	99 131
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(268 451)</b>	<b>(400 788)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(166 855)	(5 237)
Приобретение дочерних организаций (Примечание 28)	(10)	-
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(166 865)</b>	<b>(5 237)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Привлечение заемных средств посредством размещения облигаций и привлечения иных займов	676 439	679 974
Погашение займов (Примечание 11)	(296 876)	(48 374)
Основной долг, уплаченный по обязательствам по аренде (Примечание 13)	(135 583)	(95 701)
Выплата дивидендов (Примечание 16)	(36 160)	(9 838)
Полученные деньги за ранее проданные акции	299 689	-
Денежные средства полученные по подписке по дополнительной эмиссии	303 317	-
Выкуп акций	(1 500)	(322 453)
Продажа ранее выкупленных акций	1 295	86 157
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>810 621</b>	<b>289 765</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>375 305</b>	<b>(116 260)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 5)	114 781	231 041
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	490 086	114 781



  
Е.Б. Боровкова  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 56 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

## 1. Основная деятельность Группы

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

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

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

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

Среднесписочная численность работников Группы за 12 месяцев 2023 года составила 270 человек (2022г.: 311 человек).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет 109 подразделений в Москве и Московской области (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 108 подразделений).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года состав акционеров Компании был следующим:

	Доля, % 31.12.2023	Доля, % 31.12.2022
АО «Инвестиционная компания «РИКОМ-ТРАСТ»	-	22,10
Романов Игорь Владимирович	18,21	19,72
Попова Анна Сергеевна	13,24	14,35
Лазутин Алексей Александрович	14,60	12,62
Свѣтковска Регина Александровна	11,59	12,55
Жирных Елена Сергеевна	11,59	12,55
ООО «Мосгорскупка-М»	9,45	-
Прочие миноритарные акционеры	21,32	6,11
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года акции Компании распределены между вышеуказанными акционерами, ни один из которых не обладает единоличным контролем.

В феврале 2022 года компанией ООО «Ломбард Аурум» (с марта 2023 г. - ООО «Ресейл», входит в состав Группы) осуществлено приобретение акций ПАО «МГКЛ» (материнской компании) у ООО «Мосгорскупка» (с января 2022 года - ООО «Интернет-Аукцион») в количестве 24 221 шт. (Примечание 15) привилегированных акций и 4 218 шт. (42 180 000 шт. после дробления акций, Примечание 15) обыкновенных акций. Сумма сделки составила 322 454 тыс. рублей. Сделка полностью оплачена в феврале 2022 года. В период с сентября по декабрь 2022 года компания ООО «Ломбард Аурум» реализовала вышеуказанные акции миноритарным акционерам на общую сумму 339 903 тыс. рублей и получила от данных сделок эмиссионный доход в размере 16 438 тыс. рублей (Примечание 15).

В июне 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. (Примечание 15) привилегированных акций. 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. миноритарным акционерам на общую сумму 1 295 тыс. рублей (Примечание 15).

В марте 2021 года Компания приобрела контроль над ООО «Ломбард Платинум», в апреле 2021 года - над ООО «Авто-ломбард Эквивалент», ООО «Ломбард Аурум» и ООО «Ломбард Золотое руно», в июне 2023 года - над ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС» (Примечание 28). В июне 2023 года по решению заседания Совета директоров Компании учреждено дочернее предприятие ООО «Команда МГКЛ».

Дочерние компании Группы указаны ниже:

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения (%)	
			31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
ООО «Авто-ломбард Эквивалент»	Ломбард	Россия	100	100
ООО «Ресейл» (до марта 2023 г. ООО «Ломбард Аурум»)	Комиссионный магазин	Россия	100	100
ООО «Главмосторг» (до марта 2023 г. ООО «Ломбард Золотое руно»)	Комиссионный магазин	Россия	100	100
ООО «Ломбард Платинум»	Ломбард	Россия	100	100
ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС»	Продажа драгоценных металлов	Россия	100	-
ООО «Команда МГКЛ»	Вспомогательные услуги для бизнеса	Россия	100	-

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

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

## 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

### Общая характеристика

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

Антироссийские санкции, введенные рядом стран после начала специальной военной операции (СВО), продолжали оказывать своё негативное влияние и в 2023 году. Ввиду постоянных изменений денежно-кредитных условий и высокой вариативности сценариев дальнейшей динамики кредитного рынка достоверная оценка возможных последствий остается затруднительной даже в краткосрочной перспективе.

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

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

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

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

#### **Инфляционные условия**

Состояние российской экономики в начале 2023 года характеризовалось дезинфляционными процессами, благодаря эффекту высокой базы первого полугодия 2022 года, когда темпы инфляции значительно снизились и составили немногим более 3%. Однако во втором полугодии 2023 года произошло ускорение темпов роста цен в силу высокой скорости обесценения российской валюты на рынке. Как следствие, цены на импортную продукцию существенно повлияли на ускорение общего индекса цен, что привело к ужесточению денежно-кредитных условий и росту ставок заимствований у финансовых организаций.

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние 5 лет:

<b>Дата</b>	<b>Инфляция за период (год к году)</b>
31 декабря 2023 года	7,4%
31 декабря 2022 года	11,9%
31 декабря 2021 года	8,4%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%

#### **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.

Для ломбардного бизнеса важнейшим ориентиром являются значения учетных цен на аффинированные драгоценные металлы, предоставляемые Банком России, которые характеризуются повышенной волатильностью, как и стоимость российской валюты.



Дата	Валюты			Драгоценные металлы, руб/грамм		
	Доллар США	Евро	Юань	Золото	Серебро	Платина
31 декабря 2023 года	89,6883	99,1919	12,5762	5 993,16	69,94	2 883,54
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553	9,8949	4 101,62	53,95	2 331,50
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695	11,6503	4 297,62	54,54	2 309,74
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824	11,3119	4 459,48	62,11	2 522,42
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406	8,8594	3 008,36	35,48	1 896,77

#### **Условия на финансовых рынках**

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

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

### **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 2023 году Группа начала применять все стандарты МСФО (IFRS), а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2023 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 2023 года или позже.

- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, как следует применять концепцию существенности при принятии решений о раскрытии учетной политики.
- Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, как отличить изменения бухгалтерских оценок от изменений учетной политики.
- Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в мае 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, что освобождение от признания не применяется к операциям, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу 1 января 2023 (в июне 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17, в том числе отложил дату его вступления до 1 января 2023 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Международная налоговая реформа - правила направления Pillar-2) вступили в силу 1 января 2023 года, однако поправки еще не были одобрены для применения в юрисдикции Группы, и, следовательно, Группа не может применить их по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Указанные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

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

- 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.

- Изменения к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.
- Изменения к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущены в сентябре 2022 года и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как «продажа» в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки.
- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в октябре 2022 года и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения уточняют критерии классификации обязательств, зависящих от ковенант, в качестве краткосрочных или долгосрочных, а также содержат требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности.

Указанные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

#### **Дочерние компании**

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

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменный доход от инвестиции или подвержена риску, связанному с его изменением и может влиять на доход вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

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

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

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

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

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

### **Доля неконтролирующих участников**

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

### **Гудвил**

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

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

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

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

### **Финансовые инструменты**

#### **Общие положения**

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

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

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

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость финансового инструмента. Эффективная процентная ставка - точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании 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 компаний Группы или кого-либо из контрагентов.

### **Прекращение признания финансовых инструментов**

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

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

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

### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

### **Займы выданные**

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

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

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

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

займу, и соответствующий доход/расход отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Группа не приобретает займы у третьих сторон.

#### **Дебиторская задолженность и авансы выданные**

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Если поступление денежных средств ожидается в течение года (или в течение обычного производственного цикла, если он длится дольше года), дебиторская задолженность классифицируется как текущие активы, в обратном случае - как долгосрочные активы.

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

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

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

#### **Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают заемные средства (займы привлеченные и 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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### **Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Остаток денежных средств в кассе	331 773	90 833
Остаток денежных средств на депозитных счетах	100 000	-
Остаток на текущих банковских счетах	44 690	14 520
Переводы в пути	13 623	9 428
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>490 086</b>	<b>114 781</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года в соответствии с наличием рейтингов аккредитованных российских рейтинговых агентств:

ПАО «МГКЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 года (в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлен анализ средств на текущих банковских счетах по состоянию на 31 декабря 2022 года в соответствии с наличием рейтингов аккредитованных российских рейтинговых агентств:

	Эксперт РА	АКРА	Сумма
АО «АЛЬФА-БАНК»	AA+	AA+	2 402
ПАО «Сбербанк»	-	AAA	5 686
АО «Тинькофф Банк»	A+	A+	6 131
Прочие банки	-	-	301
<b>Итого остатков на текущих банковских счетах на 31 декабря 2022 года</b>			<b>14 520</b>

#### 6. Займы выданные

	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Займы, выданные физическим лицам	1 487 906	1 033 978
Займы, выданные юридическим лицам	96 000	-
Резерв под обесценение займов, выданных физическим лицам	(181 253)	(195 914)
<b>Итого займов выданных</b>	<b>1 402 653</b>	<b>838 064</b>

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 компаний (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)

	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
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость займов, выданных на 31 декабря 2023 года</b>	<b>849 081</b>	<b>457 800</b>	<b>181 025</b>	<b>1 487 906</b>

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
<b>Резерв под ОКУ займов, выданных на 1 января 2023 года</b>	<b>19 245</b>	<b>18 046</b>	<b>158 623</b>	<b>195 914</b>
Поступление в результате приобретения дочерних компаний (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	-	-
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	-	-	-	-
<b>Резерв под ОКУ займов выданных на 31 декабря 2023 года</b>	<b>61 895</b>	<b>44 493</b>	<b>74 864</b>	<b>181 253</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных в течение 2022 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
<b>Валовая балансовая стоимость займов, выданных на 1 января 2022 года</b>	<b>401 731</b>	<b>60 096</b>	<b>87 469</b>	<b>549 296</b>
Поступление финансовых активов в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки)	-	-	-	-
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	2 740 418	-	-	2 740 418
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	-	-	-	-

	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 2)	(1 333 024)	1 333 024	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(389 729)	67 903	321 826	-
Изменение валовой балансовой стоимости внутри одного этапа	(129 474)	88 299	501	(40 673)
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(1 023 734)	(1 052 282)	(95 444)	(2 171 460)
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	(43 602)	(43 602)
<b>Валовая балансовая стоимость займов, выданных на 31 декабря 2022 года</b>	<b>266 188</b>	<b>497 040</b>	<b>270 750</b>	<b>1 033 978</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки для займов, выданных в течение 2022 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 2022 года	14 918	4 730	39 931	59 579
Поступление финансовых активов в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки)	-	-	-	-
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	111 817	-	-	111 817
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	-	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(54 391)	93 536	-	39 145
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(15 902)	(12 777)	24 934	(3 745)
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	3 018	6 394	144 755	154 167
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(40 215)	(73 837)	(7 395)	(121 447)
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	(43 602)	(43 602)
<b>Резерв под ОКУ по займам выданным на 31 декабря 2022 года</b>	<b>19 245</b>	<b>18 046</b>	<b>158 623</b>	<b>195 914</b>

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

Процентные ставки по займам, выданным физическим лицам, за 12 месяцев 2023 года составляли от 0,297% до 133,973% годовых (2022 г.: от 3,46% до 365%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 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 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)	(74 864)	(181 253)
<b>Итого займов, выданных на 31 декабря 2023 года:</b>	<b>787 186</b>	<b>413 307</b>	<b>106 160</b>	<b>1 306 653</b>

Ниже представлен анализ займов, выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Минимальный кредитный риск	266 187	-	-	266 187
Умеренный кредитный риск	-	497 041	-	497 041
Высокий кредитный риск	-	-	270 750	270 750
За вычетом резерва под ОКУ	(19 244)	(18 046)	(158 624)	(195 914)
<b>Итого займов, выданных на 31 декабря 2022 года</b>	<b>246 943</b>	<b>478 995</b>	<b>112 126</b>	<b>838 064</b>

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Ювелирные изделия	1 108 449	94,8%	635 708	93,2%
Электронная техника	48 952	4,2%	33 757	4,9%
Текстиль	9 352	0,8%	12 893	1,9%
Прочее	2 713	0,2%	50	0,0%
<b>Итого</b>	<b>1 169 466</b>	<b>100%</b>	<b>682 408</b>	<b>100%</b>

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Заём, предоставленный юридическому лицу на общую сумму 96 000 тыс. рублей, не является просроченным по состоянию на 31.12.2023 год, обладает минимальным кредитным риском и относится к этапу 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». На дату подписания данной отчетности консолидированной финансовой отчетности заём полностью погашен.

## 7. Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами

### По оплате акций

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2022 является задолженностью по оплате акций ПАО «МГКЛ» на сумму 299 662 тыс. руб. Задолженность сформирована по договорам № Ф/ЛА/2022/038 от 28 декабря 2022 на сумму 70 883 тыс. руб. и № Ф/ЛА/2022/039 от 28 декабря 2022 на сумму 228 779 тыс. руб. с Леоненковым Николаем Александровичем.

На дату подписания отчетности за 2022 год задолженность по договорам № Ф/ЛА/2022/038 от 28 декабря 2022 и № Ф/ЛА/2022/039 от 28 декабря 2022 полностью погашена. По состоянию на 31 декабря 2022 года указанная задолженность не является просроченной, обладает минимальным кредитным риском и относится к этапу 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты».

## 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 2023 года, 31 декабря 2022 года, а также изменение в течение 2023 и 2022 года:

	2023	2022
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>469 771</b>	<b>255 313</b>
Поступления (Примечание 13)	657 456	267 944
Выбытия (Примечание 19)	(98 969)	(8 743)
Эффект модификации условий аренды (Примечание 13)	(202 602)	88 509
Амортизация (Примечание 18)	(143 826)	(133 252)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>681 830</b>	<b>469 771</b>

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.

ПАО «МГКЛ»  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 года  
 (в тысячах российских рублей)

9. Основные средства

Ниже 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
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-
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
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-
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



ПАО «МГКЛ»  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 года  
 (в тысячах российских рублей)

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2022 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 2022 года	28 283	7 640	10 066	24 984	1 220	5	72 198
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2022 года	32 000	16 004	17 981	28 135	5 026	24	99 170
Приобретение	1 500	248	783	2 706	-	-	5 237
Выбытие	(30 000)	(2102)	(6 557)	(21 747)	-	-	(60 106)
Основные средства, не введенные в эксплуатацию	-	-	14	-	-	-	14
Остаток на 31 декабря 2022 года	3 500	14 150	12 221	9 394	5 026	24	44 315
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2022 года	3 717	8 364	7 915	3 151	3 806	19	26 972
Амортизационные отчисления (Примечание 18)	4 527	990	1 486	3 559	82	1	10 645
Выбытие	(7610)	(311)	(939)	(3 000)	-	-	(11 860)
Остаток на 31 декабря 2022 года	634	9 043	8 462	3 710	3 888	20	25 757
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	2 866	5 107	3 759	5 684	1 138	4	18 558

10. Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты с покупателями и заказчиками	386 082	332 526
За вычетом резерва под ОКУ по расчетам с покупателями и заказчиками (Примечание 20)	(7 916)	(1 343)
Расчеты по претензиям	5 478	55
За вычетом резерва под ОКУ по расчетам по претензиям	(5 478)	(55)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансы, выданные за товары, работы, услуги	214 214	26 224
За вычетом резерва под обесценение авансов, выданных за товары, работы, услуги (Примечание 20)	(18 404)	(5)
Задолженность персонала и переплата в фонды социального страхования	929	3 246
Переплата по прочим налогам	37 352	-
Материалы	2 779	2 135
Товары	6 237	-
Продукция	5 957	-
Прочее	202	11 707
<b>Итого прочих активов</b>	<b>627 432</b>	<b>374 490</b>

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 7 916 тыс. рублей по расчетам с покупателями и заказчиками и 18 404 тыс. рублей по авансам, выданным за товары, работы, услуги года по состоянию на 31 декабря 2023 и 1 343 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2022 года, которые обладают максимальным кредитным риском, относятся к этапу 3 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» и зарезервированы в полном объеме в 2023 году (Примечание 20).

На дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, а также по авансам, выданным за товары, работы, услуги, относящаяся к этапу 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», полностью погашена.

11. Привлеченные займы

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы отсутствуют привлеченные займы. Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости привлеченных займов:

	2023	2022
<b>Привлеченные займы по состоянию на 1 января</b>	-	2 623
<i>Денежные потоки</i>		
Привлечены займы в течение года	119 875	-
Погашено основного долга по займам в течение периода (без учета дисконтирования беспроцентных займов)	(119 875)	(2 677)
Погашено процентов по займам в течение периода	(37)	(822)

	2023	2022
<b>Неденежные потоки</b>		
Приобретение дочерних компаний (на дату покупки)	35	-
Прочие взаиморасчеты	(35)	-
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)	6 936	876
<b>Привлеченные займы по состоянию на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 12. Выпущенные облигации и цифровые финансовые активы

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

31 декабря 2023 года

<b>Серия КО-02 (регистрационный номер - 4CDE-02-11915-A)</b>	
Дата полного погашения выпуска	21 ноября 2024 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	14%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	50 000
<b>Итого количество размещенных облигаций, штук</b>	<b>50 000</b>
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	50 000
Накопленный купонный доход	1 304
<b>Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей</b>	<b>51 304</b>

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

31 декабря 2023 года

<b>Серия КО-03 (регистрационный номер - 4CDE-03-11915-A)</b>	
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
<b>Итого количество размещенных облигаций, штук</b>	<b>600 000</b>
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	600 000
Накопленный купонный доход	15 882
<b>Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей</b>	<b>615 882</b>

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

31 декабря 2023 года

<b>Серия 001P0-1 (биржевой регистрационный номер - 4B02-01-11915-A-001P)</b>	
Дата полного погашения выпуска	29 декабря 2026 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	Ключевая ставка + 9% (25%)
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	150 000

	31 декабря 2023 года
<b>Итого количество размещенных облигаций, штук</b>	<b>150 000</b>
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
<b>Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей</b>	<b>150 000</b>
Накопленный купонный доход	2 487
<b>Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей</b>	<b>302 487</b>

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

	31 декабря 2023 года
<b>Серия 001P-02 (биржевой регистрационный номер - 4B02-02-11915-A-001P)</b>	
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
<b>Итого количество размещенных облигаций, штук</b>	<b>150 000</b>
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
<b>Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей</b>	<b>150 000</b>
Накопленный купонный доход	339
<b>Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей</b>	<b>150 339</b>

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

	31 декабря 2023 года
<b>Серия 001P-03 (биржевой регистрационный номер - 4B02-03-11915-A-001P)</b>	
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
<b>Итого количество размещенных облигаций, штук</b>	<b>250 000</b>
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
<b>Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей</b>	<b>250 000</b>
Накопленный купонный доход	220
<b>Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей</b>	<b>250 220</b>

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

	31 декабря 2023 года
<b>Серия 001P-04 (биржевой регистрационный номер - 4B02-04-11915-A-001P)</b>	
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
<b>Итого количество размещенных облигаций, штук</b>	<b>300 000</b>
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
<b>Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей</b>	<b>300 000</b>
Накопленный купонный доход	2 487
<b>Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей</b>	<b>302 487</b>

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

31 декабря 2023 года

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

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости облигаций и цифровых финансовых активов:

	2023	2022
<b>Долговые обязательства по состоянию на 1 января</b>	<b>1 167 385</b>	<b>866 932</b>
<i>Денежные потоки</i>		
Привлечение заемных средств в течение периода	579 563	300 000
Выкуплено в течение периода	(200 000)	-
Погашено процентов в течение периода	(176 939)	(136 016)
<i>Неденежные потоки</i>		
Начислено процентных расходов по долговым обязательствам в течение периода (Примечание 17)	188 094	136 469
<b>Долговые обязательства по состоянию на 31 декабря</b>	<b>1 558 103</b>	<b>1 167 385</b>

### 13. Обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года, а также ее изменение за 2023 и 2022 годы:

	2023	2022
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>520 132</b>	<b>270 336</b>
Поступления (Примечание 8)	660 818	267 944
Процентные расходы (Примечание 17)	90 925	75 092
Арендные платежи	(226 508)	(173 006)
Выбытия (Примечание 19)	(113 844)	(8 743)
Эффект модификации условий аренды (Примечание 8)	(202 602)	88 509
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>728 921</b>	<b>520 132</b>

В течение 12 месяцев 2023 года Группа погасила арендные платежи в размере 226 508 тыс. рублей, из которых 135 583 тыс. рублей приходятся на основной долг, 90 925 тыс. рублей приходятся на проценты (12 мес. 2022 г.: 173 006 тыс. рублей, 95 701 тыс. рублей и 75 092 тыс. рублей соответственно). В консолидированном отчете о движении денежных средств 135 583 тыс. рублей (12 мес. 2022 г.: 95 701 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от финансовой деятельности, 90 925 тыс. рублей (12 мес. 2022 г.: 75 092 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 12 месяцев 2023 года составили в совокупности 4 892 тыс. рублей, в течение 12 месяцев 2022 года - 22 201 тыс. рублей (Примечание 18).

14. Кредиторская задолженность

	2023	2022
<i>Финансовые обязательства</i>		
Задолженность по доходам от реализации залогового имущества	146 491	143 324
Задолженность по оплате полученных услуг в рамках операционной деятельности	61 535	9 300
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Задолженность перед акционерами по выплате дивидендов	203	-
Задолженность перед персоналом по оплате труда	6 005	-
Задолженность перед фондами социального страхования	576	2 578
Авансы, полученные по договорам купли-продажи предметов залога на аукционах	188	898
Задолженность по налогам и сборам кроме налога на прибыль	174	59 497
<b>Итого кредиторской задолженности</b>	<b>215 172</b>	<b>215 597</b>

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

15. Акционерный капитал и прибыль на акцию

Ниже представлена информация о зарегистрированном и полностью оплаченном акционерном капитале по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года (тыс. рублей):

	Номинальная стоимость на 31 декабря 2023 года	Номинальная стоимость на 31 декабря 2022 года
<b>Акционерный капитал</b>	<b>11 472</b>	<b>11 472</b>

Количество выпущенных и полностью оплаченных акций по состоянию на 31.12.2023 года, составило 900 330 тыс. штук (без учета дополнительного выпуска акций по открытой подписке с датой регистрации 27.11.2023 год в количестве 121 345 000 (сто двадцать один миллион триста сорок пять тысяч) штук обыкновенных акций, см. Пояснение 23 «События после отчетной даты»), из которых 872 900 тыс. штук номиналом 0,01 руб. - обыкновенные акции, 27 430 штук номиналом 100 руб. - привилегированные акции. На 31 декабря 2022 года: 114 720 штук, из которых 87 290 штук обыкновенных акций номиналом 100 руб., 27 430 штук - привилегированные акции номиналом 100 руб.

6 июля 2023 года Банком России были зарегистрированы Изменения в решение о выпуске ценных бумаг ПАО «МГКЛ», принятые ранее 7 июня 2023 года по решению общего собрания акционеров общества о дроблении обыкновенных акций. Коэффициент дробления - 10 000, при этом в 10 000 акций обыкновенных, номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая, конвертируется одна акция обыкновенная, имеющая номинальную стоимость 100 рублей. В результате решения номинал каждой ценной бумаги стал 0,01 рубля.

Объявленные привилегированные акции при их размещении предоставляют акционерам следующие права:

- получение дивиденда в размере не менее чем 0,08 (восемь) рублей на одну привилегированную акцию в год (после раздробления номинала привилегированных акций);
- получение ликвидационной стоимости привилегированной акции, которая составляет сто процентов к ее номинальной стоимости.

#### 14. Кредиторская задолженность

	2023	2022
<i>Финансовые обязательства</i>		
Задолженность по доходам от реализации заложенного имущества	146 491	143 324
Задолженность по оплате полученных услуг в рамках операционной деятельности	61 535	9 300
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Задолженность перед акционерами по выплате дивидендов	203	-
Задолженность перед персоналом по оплате труда	6 005	-
Задолженность перед фондами социального страхования	576	2 578
Авансы, полученные по договорам купли-продажи предметов залога на аукционах	188	898
Задолженность по налогам и сборам кроме налога на прибыль	174	59 497
<b>Итого кредиторской задолженности</b>	<b>215 172</b>	<b>215 597</b>

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

#### 15. Акционерный капитал и прибыль на акцию

Ниже представлена информация о зарегистрированном и полностью оплаченном акционерном капитале по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года (тыс. рублей):

	Номинальная стоимость на 31 декабря 2023 года	Номинальная стоимость на 31 декабря 2022 года
<b>Акционерный капитал</b>	<b>11 472</b>	<b>11 472</b>

Количество выпущенных и полностью оплаченных акций по состоянию на 31 декабря 2023 года, составило 872 927 430 штук (без учета дополнительного выпуска акций по открытой подписке с датой регистрации 27 ноября 2023 год в количестве 121 345 000 (сто двадцать один миллион триста сорок пять тысяч) штук обыкновенных акций, см. Пояснение 23 «События после отчетной даты»), из которых 872 900 тыс. штук номиналом 0,01 руб. - обыкновенные акции, 27 430 штук номиналом 100 руб. - привилегированные акции. На 31 декабря 2022 года: 114 720 штук, из которых 87 290 штук обыкновенных акций номиналом 100 руб., 27 430 штук - привилегированные акции номиналом 100 руб.

6 июля 2023 года Банком России были зарегистрированы Изменения в решение о выпуске ценных бумаг ПАО «МГКЛ», принятые ранее 7 июня 2023 года по решению общего собрания акционеров общества о дроблении обыкновенных акций. Коэффициент дробления - 10 000, при этом в 10 000 акций обыкновенных, номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая, конвертируется одна акция обыкновенная, имеющая номинальную стоимость 100 рублей. В результате решения номинал каждой ценной бумаги стал 0,01 рубля.

Объявленные привилегированные акции при их размещении предоставляют акционерам следующие права:

- получение дивиденда в размере не менее чем 0,08 (восемь) рублей на одну привилегированную акцию в год (после раздробления номинала привилегированных акций);
- получение ликвидационной стоимости привилегированной акции, которая составляет сто процентов к ее номинальной стоимости.

17. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2023	2022
Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам		1 144 656	1 422 661
Процентные доходы по депозитам		1 310	4 384
Процентные расходы по облигациям	12	(188 094)	(136 469)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	13	(90 925)	(75 092)
Процентные расходы по привлеченным займам	11	(6 936)	(876)
<b>Итого чистых процентных доходов</b>		<b>860 011</b>	<b>1 214 608</b>

18. Общие и административные расходы

	Примечание	2023	2022
Рекламные расходы		28 969	35 579
Амортизация активов в форме права пользования	8	143 826	133 252
Информационные и консультационные услуги		4 870	10 258
Оборудование ломбарда		569	7 308
Арендные платежи, не включенные в расчет обязательств по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	13	4 892	22 324
Услуги банков		25 175	13 441
Офисные расходы		14 111	12 430
Амортизация основных средств	9	23 098	10 645
Услуги охраны		7 324	8 065
Транспортные услуги		4 021	4 504
Услуги связи		16 513	6 232
Расходы на программное обеспечение		2 740	1 037
Расходы на аудит		2 614	3 821
Коммунальные услуги		801	753
Ремонт помещений		2678	-
Страхование имущества		980	3 476
<b>Итого общих и административных расходов</b>		<b>283 181</b>	<b>273 125</b>

19. Прочие доходы

	2023	2022
Доходы от реализации основных средств	-	201 794
Изменение резерва ОКУ по задолженности по выкупу облигаций	-	6 420
Финансовый результат от выбытия договоров аренды (Примечания 8 и 13)	24 166	19 322
Доходы от списания кредиторской задолженности	153 657	1 982
Прочие доходы	1 619	1 487
<b>Итого прочих доходов</b>	<b>179 442</b>	<b>231 005</b>

20. Прочие расходы

	2023	2022
Расходы от операций с ценными бумагами	-	1 292
Убыток от реализации не востребовавшихся залогов	54 001	-
Информационно-консультационные расходы, связанные с публичным первичным размещением	30 862	-
Создание резерва под ОКУ по дебиторской задолженности (Примечание 10)	26 320	285
Прочие операционные расходы	289	1 532
Прочие внереализационные расходы	5 595	3 277
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>117 067</b>	<b>6 386</b>



## 21. Налог на прибыль

Возмещение / расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2023	2022
Текущий расход по налогу на прибыль	72 780	36 963
Постоянные и временные разницы по налогу на прибыль	(2 644)	(40 370)
<b>(Возмещение) / расходы по налогу на прибыль</b>	<b>70 136</b>	<b>(3 406)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли компаний Группы в 2023 оду, составляла 20% (2022г.: 20%).

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

	2023	2022
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>332 289</b>	<b>(1 077)</b>
Корректировка на доход от приобретения дочерних компаний (нет налогового эффекта)	(180)	-
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения без учета дохода от приобретения дочерних компаний</b>	<b>332 109</b>	<b>(1 077)</b>
Теоретически рассчитанное (возмещение) / расход по налогу на прибыль по применимой ставке (20%)	66 422	(215)
Эффект постоянных и временных разниц налоговых разниц	3 714	(3 191)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>70 136</b>	<b>(3 406)</b>

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

	2023	Изменение	Приобретение дочерних организаций	2022
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
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
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>90 416</b>	<b>(6 402)</b>	<b>-</b>	<b>96 818</b>
<b>Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(8 547)	8 353	-	(16 900)
Прочие обязательства	-	692	-	(692)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(8 547)</b>	<b>9 045</b>	<b>-</b>	<b>(17 592)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>81 869</b>	<b>2 644</b>	<b>-</b>	<b>79 225</b>

	2022	Изменение	2021
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
Займы выданные	48 335	28165	20 190
Договоры аренды	9 874	6 870	3 004
Прочие активы	4 362	209	4 153
Накопленный налоговый убыток	34 227	(6 201)	40 428
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>96 818</b>	<b>29 043</b>	<b>67 775</b>
<b>Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(16 900)	(11 610)	(5 291)
Привлеченные займы	-	168	(168)
Кредиторская задолженность	-	323	(323)
Прочие обязательства	(692)	(209)	(483)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(17 592)</b>	<b>(11 327)</b>	<b>(6 265)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>79 225</b>	<b>17 715</b>	<b>61 510</b>

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

## 22. Управление рисками

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

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

### Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в 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:

<b>Уровень кредитного риска по единой шкале</b>	<b>Соответствующий интервал</b>
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 2023 года - 1 108 449 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2022 года - 963 667 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2023 года - 94,8%, по состоянию на 31 декабря 2022 года - 93,2%);
- II. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде текстильной продукции (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2023 года - 9 352 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2022 года - 18 612 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2023 года - 0,8%, по состоянию на 31 декабря 2022 года - 1,8%);
- III. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде предметов электронной и бытовой техники (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2023 года - 48 952 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2022 года - 51 699 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2023 года - 4,2%, по состоянию на 31 декабря 2022 года - 5,0%);
- IV. заемщиками, предоставившими Группе прочие предметы залога (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2023 года - 2 713 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2022 года - 1 034 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2023 года - 0,2%, по состоянию на 31 декабря 2022 года - 0,1%).

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

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

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

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

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

Сведения о сформированных резервах под ожидаемые кредитные убытки по займам, обеспеченным залогом I, II, III, IV категорий, - по состоянию на 31 декабря 2023 года 181 253 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2022 года 195 914 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 2023 года и 31 декабря 2022 года все активы и обязательства Группы относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет 109 ломбардов на территории города Москвы и Московской области.

#### **Валютный риск**

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Облигации и цифровые финансовые активы	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
<b>Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2023 года</b>	<b>270 290</b>	<b>165 285</b>	<b>337 889</b>	<b>2 648 846</b>	<b>3 422 310</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Облигации	28 312	244 154	67 132	1 268 004	1 607 602
Обязательства по аренде	13 962	73 043	88 618	552 930	728 553
Финансовые обязательства в составе кредиторской задолженности	152 624	-	-	-	152 624
<b>Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2022 года</b>	<b>194 898</b>	<b>317 197</b>	<b>155 750</b>	<b>1 820 934</b>	<b>2 488 779</b>

### 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 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Займы выданные	0,297% -133,973%	3,460%-365%
Выпущенные облигации и цифровые финансовые активы	14,0% - 22,0%	14,0%-16,5%

### 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года варьируется от 0,297% до 133,973% годовых (2022 г.: от 3,46% до 365% годовых)). Вследствие краткосрочного характера займов выданных их справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года варьируется от 14,0% до 16,5% годовых (2022 г.: 14,0% - 19,5%). Справедливая стоимость привлеченных займов и облигаций по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 года не отличается от ее балансовой стоимости. Долгосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года отсутствует.

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

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

Переводов между уровнями иерархии в 2023 году и 2022 году не было.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 31 декабря 2023 г:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Активы</b>			
Дебиторская задолженность	-	90	90
<b>Обязательства</b>			
Кредиторская задолженность	-	26	26

В течение 2023 года Общество привлекало заемный капитал по договорам процентного и беспроцентного займа от прочих связанных сторон на общую сумму 118 810 тыс. рублей. Расходы по процентам по договорам процентного займа составили 35 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 2023 год:

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по операциям со связанными сторонами отсутствуют.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили:

	2023	2022
Заработная плата	6 804	5 711
Социальные отчисления	1 282	1 195
<b>Итого</b>	<b>8 086</b>	<b>6 906</b>

## 28. Приобретение дочерних компаний

ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС»

### Активы

Денежные средства и их эквиваленты	32 701
Прочие активы	18 418
<b>Итого активов</b>	<b>51 119</b>

### Обязательства

Привлеченные займы	(35)
Кредиторская задолженность	(51 254)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(51 289)</b>

ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС»

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

### 29. EBITDA (не аудировано)

	Примечание	2023	2022
<b>Справочно:</b>			
(Убыток) / прибыль до налогообложения без учета дохода от приобретения дочерних компаний		332 289	(1 077)
Амортизация	8,9	166 924	143 897
Процентные расходы	17	285 955	212 436
<b>EBITDA (не аудировано)</b>		<b>785 168</b>	<b>355 256</b>

### 30. Отчетность по сегментам

По состоянию на 31 декабря 2023 года, Группа выделяет четыре операционных сегмента - стратегических бизнес-единиц:

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 2023 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 2023 год:

	Деятельность по управлению Группы	Ломбардная деятельность	Комиссионные магазины	Продажа драгоценных металлов	Межсегментная реализация	Итого
Процентные доходы	610 546	1 144 619	214	370	(609 783)	1 145 966
Выручка от комиссионной 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
<b>Выручка</b>	<b>610 546</b>	<b>1 156 310</b>	<b>334 103</b>	<b>710 783</b>	<b>(609 783)</b>	<b>2 201 959</b>

	Деятельность по управлению Группы	Ломбардная деятельность	Комиссионные магазины	Продажа драгоценных металлов	Межсегментная реализация	Итого
Резерв под обесценение 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)
<b>Себестоимость</b>	<b>(196 479)</b>	<b>(1 016 234)</b>	<b>(71 995)</b>	<b>(705 031)</b>	<b>609 783</b>	<b>(1 379 956)</b>
<b>Валовая прибыль</b>	<b>414 067</b>	<b>140 076</b>	<b>262 108</b>	<b>5 752</b>	<b>-</b>	<b>822 003</b>
Общие и административные расходы	(82 090)	(171 133)	(24 291)	(5 667)	-	(283 181)
Затраты на персонал	(33 372)	(223 696)	(11 118)	(722)	-	(268 908)
<b>Операционная прибыль</b>	<b>298 605</b>	<b>(254 753)</b>	<b>226 699</b>	<b>(637)</b>	<b>-</b>	<b>269 914</b>
Прочие доходы	7 099	171 359	950	35	-	179 442
Прочие расходы	(55 110)	(54 001)	(6 132)	(1 824)	-	(117 067)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>	<b>250 594</b>	<b>(137 395)</b>	<b>221 517</b>	<b>(2 426)</b>	<b>-</b>	<b>332 289</b>
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	(59 432)	25 771	(36 403)	(71)	-	(70 135)
<b>Итого чистый (убыток) / прибыль</b>	<b>191 161</b>	<b>(111 624)</b>	<b>185 114</b>	<b>(2 497)</b>	<b>-</b>	<b>262 153</b>
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)
<b>ЕВИТДА (не аудировано)</b>	<b>(147 354)</b>	<b>685 441</b>	<b>246 073</b>	<b>1 008</b>	<b>-</b>	<b>785 168</b>

### 31. События после отчетной даты

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

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

09 февраля 2024 года завершена регистрация дробления привилегированных акций ПАО «МГКЛ», в результате чего их количество увеличилось с 27 430 шт. до 274 300 000 шт., а номинал изменился пропорционально со 100 рублей на 0,01 рубль. Дивиденды по привилегированным акциям изменились также пропорционально - до 0,08 рублей на одну акцию. Таким образом, общее количество акций в уставном капитале ПАО «МГКЛ» составляет 1 268 545 000 шт.

ПАО «МГКЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 года (в тысячах российских рублей)

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

Серия 001P-05 (биржевой регистрационный номер - 4B02-04-11915-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
<b>Итого количество размещенных облигаций, штук</b>	<b>500 000</b>
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
<b>Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей</b>	<b>500 000</b>

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



  
Е.Б. Боровкова  
Главный бухгалтер

Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено

печатью  
*56 (метраж) ш.з.ст.*

Руководитель по методологии  
и контролю качества  
Л.А. Иванова

