

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

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2020 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы представления консолидированной финансовой отчетности	14
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Займы выданные	29
7. Активы в форме права пользования	32
8. Основные средства	33
9. Прочие активы	35
10. Привлеченные займы	35
11. Коммерческие облигации	36
12. Обязательства по аренде	37
13. Кредиторская задолженность	37
14. Акционерный капитал и прибыль на акцию	38
15. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	39
16. Процентные доходы и расходы	39
17. Общие и административные расходы	39
18. Прочие доходы	40
19. Прочие расходы	40
20. Налог на прибыль	40
21. Управление рисками	41
22. Управление капиталом	46
23. Условные обязательства	46
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
25. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	48
26. Операции со связанными сторонами	48
27. Ликвидация дочерней компании	49
28. EBITDA (не аудировано)	50
29. События после отчетной даты	50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «МГКЛ»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «МГКЛ» (Организация) (ОГРН 5067746475770, строение 2, дом 32, улица Золоторожский Вал, город Москва, 111033) и его дочерних организаций (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



Л.В. Ефремова

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

30 июля 2021 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 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;
- Подготовка 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 за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, утверждена и разрешена к выпуску 30 июля 2021 года и подписана от имени руководства Группы.

А.А. Лазутин
Генеральный директор

30 июля 2021 года

Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер



АО «МГКЛ»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2020	2019
Процентные доходы	16	252 931	301 011
Процентные расходы	16	(45 861)	(44 235)
Чистые процентные доходы		207 070	256 776
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным	6	(17 462)	(92 282)
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки		189 608	164 494
Общие и административные расходы	17	(85 468)	(92 542)
Затраты на персонал		(35 209)	(25 291)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам		-	(62)
Убыток от ликвидации дочерней компании	27	(35)	(348)
Прочие доходы	18	17 093	4 040
Прочие расходы	19	(15 256)	(27 794)
Прибыль до налогообложения		70 733	22 497
Расходы по налогу на прибыль	20	(8 584)	(13 249)
Итого чистая прибыль		62 149	9 248
Итого совокупный доход		62 149	9 248
Базовая прибыль на акцию (рублей на акцию)	14	755,2	112,4

А.А. Лазутин
 Генеральный директор

30 июля 2021 года



Е.Б. Боровкова
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 50 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «МГКЛ»
 Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
 за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
 (в тысячах российских рублей)

	Акцио- нерный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2019 года	8 229	319	79 029	87 577
Объявленные дивиденды (Примечание 15)	-	-	(47 645)	(47 645)
Отчисления в резервный капитал	-	403	(403)	-
Совокупный доход за 2019 год	-	-	9 248	9 248
Остаток на 31 декабря 2019 года	8 229	722	40 229	49 180
Объявленные дивиденды (Примечание 15)	-	-	(97 801)	(97 801)
Совокупный доход за 2020 год	-	-	62 149	62 149
Остаток на 31 декабря 2020 года	8 229	722	4 577	13 528


А.А. Лазутин
 Генеральный директор

30 июля 2021 года




Е.Б. Боровкова
 Главный бухгалтер

	2020	2019
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы	187 191	301 016
Процентные расходы	(47 996)	(39 914)
Общие и административные расходы	(69 136)	(48 129)
Расходы на содержание персонала	(33 184)	(26 541)
Прочие доходы	954	4 026
Прочие расходы	(7 710)	(27 794)
Налог на прибыль уплаченный	(27 859)	(1 737)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до изменений в оборотном капитале	2 260	160 927
Погашение/(предоставление) займов выданных	(64 827)	(74 596)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	(3 328)	(8 137)
Увеличение/(уменьшение) кредиторской задолженности	70 820	34 179
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	4 925	112 373
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Реализация/(приобретение) основных средств	(19 707)	62
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(19 707)	62
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение заемных средств посредством размещения коммерческих облигаций (Примечание 11)	140 900	-
Привлечение займов (Примечание 10)	77 355	91 420
Погашение займов (Примечание 10)	(93 987)	(134 111)
Основной долг, уплаченный по обязательствам по аренде (Примечание 12)	(14 197)	(28 852)
Выплата дивидендов (Примечание 15)	(97 801)	(47 645)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	12 270	119 188
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(2 512)	(6 753)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 5)	23 312	30 065
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	20 800	23 312


А.А. Лазутин
Генеральный директор

30 июля 2021 года




Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 50 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

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

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

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

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

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

Среднесписочная численность сотрудников Группы в 2020 году составила 79 человек (2019 г.: 63 человека).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 51 подразделение в Москве и Московской области (2019 г.: 17 подразделений).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года состав акционеров Компании был следующим:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	Доля, %	Доля, %
Романов Игорь Владимирович	27,5	-
Попова Анна Сергеевна	20,0	-
Лазутин Алексей Александрович	17,5	0,0012
Жирных Елена Сергеевна	17,5	-
Свѣтковска Регина Александровна	17,5	-
ООО «Корпоративный спецназ»	-	99,9988
Итого	100,0	100,0

В течение периода с 1 января 2020 года по 19 августа 2020 года:

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

Лазутин А.А. (резидент Российской Федерации) являлся конечным бенефициаром АО «МГКЛ» по состоянию на 31 декабря 2019 года и в течение периода с 1 января 2020 года по 19 августа 2020 года.

В течение периода с 19 августа 2020 года по 31 декабря 2020 года:

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

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

Дочерние компании Группы указаны ниже:

Наименование	Страна регистрации	Доля владения Группы (%)	
		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
ООО «Мосгор»	Россия	-	100
ООО «Скупка»	Россия	-	-

В мае 2020 года Компания утратила контроль над ООО «Мосгор», в декабре 2019 года - над ООО «Скупка». Утрата контроля произошла вследствие ликвидации указанных дочерних компаний (Примечание 27).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2022 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

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

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

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

За 2020 год ключевая ставка, установленная Банком России, снизилась с 6,25% до 4,25% годовых.

По состоянию на дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности ключевая ставка, установленная Банком России, выросла до 6,5% годовых.

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

Инфляция

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
-------------------	--------------------

31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

Операции на финансовых рынках

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

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

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

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

Влияние пандемии коронавируса COVID-19 на Группу

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

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

взаимодействия с клиентами, что позволило максимально сохранить портфель и клиентскую базу. Доля платежей по оф-лайн обслуживанию составляла 40% в январе-мае 2020 года.

Резкие колебания на валютном и финансовом рынке не оказали негативного влияния на Группу вследствие отсутствия финансовых инструментов, подверженных резким колебаниям котировок, и отсутствия активов и пассивов в иностранной валюте. Группа не получала государственную помощь в связи с отсутствием такой необходимости. Рейтинговым агентством Эксперт РА 12 октября 2020 года Компании был присвоен рейтинг ruB+ с развивающимся прогнозом. Несмотря на то, что количество действующих клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года по сравнению с 1 марта 2020 года сократилось с 7058 клиентов до 6004 клиента соответственно, риск падения процентных доходов низкий. В 2021 году количество клиентов значительно выросло. В 2020 году было открыто 34 новых представительства, в 2021 году - 9 новых представительств. Группа демонстрирует достаточный уровень капитала и ликвидности.

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

3. Принципы представления 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, 7 и 12.

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

Изменения в учетной политике

а) *Новые стандарты, разъяснения и поправки, примененные с 1 января 2020 года и не оказавшие влияния на Группу*

- Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Инициатива по раскрытиям - Определение существенности (поправки в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»);
- Реформа базовых процентных ставок (поправки в МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7); и
- Пересмотренные Концептуальные основы финансовой отчетности.

Группа приняла решение не применять при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2020 год изменения в отношении уступок по аренде в связи с COVID-19 (поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда») и признала модификации договоров аренды, указанные в Примечаниях 7 и 12.

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

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

- Реформа базовых процентных ставок - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16), вступают в силу 1 января 2021;
- Обременительные договоры - Затраты на выполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Основные средства - Поступления до предполагаемого использования (поправки к МСФО (IAS) 16), вступают в силу 1 января 2022 года;
- Ежегодные усовершенствования МСФО - цикл поправок 2018-2020 годов (поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 41), вступают в силу 1 января 2022 года;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу 1 января 2023;
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2023 года.

В январе 2020 Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1, которые уточняют критерии, используемые для определения классификации обязательств, как краткосрочных или долгосрочных. Эти поправки уточняют, что краткосрочная или долгосрочная классификация основана на наличии у организации на конец отчетного периода права отсрочить урегулирование обязательства как минимум на двенадцать месяцев после отчетного периода. Поправки также проясняют, что «урегулирование» включает передачу денежных средств, товаров, услуг или долевых инструментов, за исключением случаев, когда обязательство по передаче долевых инструментов возникает из права на конвертацию, классифицированного как долевой инструмент отдельно от компонента обязательства составного финансового инструмента. Первоначально поправки вступали в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или позже. Однако в мае 2022 года дата вступления в силу была отложена до годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года.

Дочерние компании

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

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

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

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

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

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

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

Доля неконтролирующих участников

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

Гудвил

Гудвил представляет собой превышение совокупной величины полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих участников и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью чистых активов в приобретаемой компании на дату приобретения. В случае если справедливая стоимость чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения превышает совокупную сумму полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих

участников и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании, такая разница (доход от приобретения по цене ниже рыночной) признается в составе прочих доходов консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

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

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

Финансовые инструменты

Общие положения

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

Справедливая стоимость - цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 24.

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

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

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

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

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

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

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

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

Рассматриваемая информация включает:

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

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

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

При проведении оценки Группа принимает во внимание:

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

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

Финансовые обязательства

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

Реклассификация финансовых инструментов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами.

Реклассификация отражается в консолидированной финансовой отчетности перспективно. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Отражение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Общие положения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод оценки на коллективной основе

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

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

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

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

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

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

Актуализация и проверка методологии

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

Модификация финансовых инструментов

Группа не осуществляет реструктуризацию финансовых активов.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта;

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

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Займы выданные

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

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

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

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

Группа не приобретает займы у третьих сторон.

Дебиторская задолженность и авансы выданные

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

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Заемные средства (займы привлеченные и коммерческие облигации)

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расход/доход от привлечения заемных средств по ставкам выше/ниже рыночных. 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.

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 predeterminedены в связи с характером актива, Группа оценивает, была ли она вовлечена в проектирование актива таким образом, который predeterminedляет, как и для каких целей будет использоваться актив в течение периода использования. Если договор или его часть не соответствуют этим критериям, Группа применяет другие уместные МСФО, а не МСФО (IFRS) 16.

Признание активов и обязательств по аренде

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается в связи с начислением процентов по постоянной ставке на непогашенный остаток задолженности и уменьшается на произведенные арендные платежи. Актив в форме права пользования амортизируется на

прямолинейной основе в течение оставшегося срока аренды или в течение оставшегося экономического срока жизни актива, если он оценен короче, чем срок аренды (что редко).

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

Изменение условий аренды

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

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

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

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

Значительные расчетные оценки и суждения

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

Амортизация

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

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

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

Акционерный капитал

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

Условные активы и обязательства

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

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

Резервы

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Остатки денежных средств в кассе	16 746	19 300
Остатки на текущих банковских счетах	3 154	3 972
Переводы в пути	900	40
Итого денежных средств и их эквивалентов	20 800	23 312

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных и российских рейтинговых агентств:

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

Ниже представлен анализ средств на текущих банковских счетах по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных и российских рейтинговых агентств:

	Эксперт РА	Moody's	S&P	Сумма
ПАО «Бинбанк»	-	-	-	3 064
ПАО Банк ВТБ	ruAAA	Baa3	BBB-	823
Прочие банки	ruA / ruBB-	Ba3 / -	BB- / -	85
Итого остатков на текущих банковских счетах на 31 декабря 2019 года				3 972

6. Займы выданные

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Займы, выданные физическим лицам	246 955	193 198
Резерв под обесценение займов, выданных физическим лицам	(18 632)	(24 918)
Итого займов выданных	228 323	168 280

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

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

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки для займов выданных в течение 2020 года:

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

В таблице ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости займов выданных в течение 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	Итого
Валовая балансовая стоимость займов выданных на 1 января 2019 года	152 420	36 659	26 421	215 500
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	448 644	-	-	448 644
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	-	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	(9 291)	9 291	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	(133 309)	(3 487)	136 796	-
Изменение валовой балансовой стоимости внутри одного этапа	786	197	(3)	980
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(300 242)	(33 293)	(15 847)	(349 382)
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	(122 544)	(122 544)
Валовая балансовая стоимость займов выданных на 31 декабря 2019 года	159 008	9 367	24 823	193 198

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки для займов выданных в течение 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	Итого
Резерв под ОКУ по займам выданным на 1 января 2019 года	10 505	5 520	13 504	29 529
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	8 916	-	-	8 916
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	-	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	(560)	560	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	(8 058)	(525)	8 583	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	67	869	95 593	96 529
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(50)	(5 014)	(8 099)	(13 163)
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	(96 893)	(96 893)
Резерв под ОКУ по займам выданным на 31 декабря 2019 года	10 820	1 410	12 688	24 918

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

Процентные ставки по займам, выданным физическим лицам, составляли в 2020 году от 35,3% до 142,9% годовых (2019 г.: от 98,5% до 150,9% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года все займы, выданные физическим лицам, были обеспеченными залогами имущества (ювелирные изделия, текстиль, электронная техника).

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

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

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

Ниже представлен анализ займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные (Этап 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен- ные (Этап 3)	Итого
Минимальный кредитный риск	159 008	-	-	159 008
Умеренный кредитный риск	-	9 367	-	9 367
Высокий кредитный риск	-	-	24 823	24 823
За вычетом резерва под ОКУ	(10 820)	(1 410)	(12 688)	(24 918)
Итого займов выданных на 31 декабря 2019 года	148 188	7 957	12 135	168 280

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Ювелирные изделия	212 098	85,9%	144 643	75,1%
Текстиль	26 166	10,6%	22 968	11,8%
Электронная техника	5 043	2,0%	20 134	10,3%
Прочее	3 648	1,5%	5 453	2,8%
Итого	246 955	100%	193 198	100%

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

7. 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 2020 года, 31 декабря 2019 года, а также ее изменение в течение 2020 и 2019 годов:

	2020	2019
Остаток на 1 января	214 330	162 200
Поступления (Примечание 12)	41 657	95 014
Выбытия (Примечание 18)	(13 133)	-
Эффект модификации условий аренды, в том числе в связи с уменьшением арендной платы в виде уступок по COVID-19 (Примечание 12)	(165 389)	-
Амортизация (Примечание 17)	(14 141)	(42 884)
Остаток на 31 декабря	63 324	214 330

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 31 декабря 2020 года, кроме договоров аренды, которые закончили свое действие без продления, и договоров аренды базовых активов, имеющих низкую стоимость.

Информация о балансовой стоимости активов в форме права пользования по договорам аренды, заключенным со связанными сторонами, отражена в Примечании 26.

8. Основные средства

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

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

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2019 год:

	Производ- ственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование (кроме офисного)	Здания	Офисное оборудование	Транспорт- ные средства	Сооружения	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	8 198	3 807	1 629	638	277	7	14 556
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2019 года	13 238	9 406	5 026	2 358	831	24	30 883
Приобретение	-	148	-	-	-	-	148
Модернизация	28	12	-	-	-	-	40
Выбытие	-	-	-	-	(831)	-	(831)
Остаток на 31 декабря 2019 года	13 266	9 566	5 026	2 358	-	24	30 240
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2019 года	5 040	5 599	3 397	1 721	554	16	16 327
Амортизационные отчисления (Примечание 17)	1 356	625	187	233	27	1	2 429
Амортизация выывших объектов	-	-	-	-	(581)	-	(581)
Остаток на 31 декабря 2019 года	6 396	6 224	3 584	1 954	-	17	18 175
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	6 870	3 342	1 442	404	-	7	12 065

9. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты по претензиям	1 614	1 614
За вычетом резерва под ОКУ по расчетам по претензиям	(1 614)	(1 614)
Расчеты с покупателями и заказчиками	1 439	6 535
Задолженность по услугам хранения	160	91
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансы, выданные за товары, работы, услуги	3 521	2 680
Авансы, выданные на приобретение основных средств	2 800	-
Задолженность персонала и переплата в фонды социального страхования	2 347	1 227
НДС по реализованным предметам залога	-	5 796
Прочее	1 032	289
Итого прочих активов	11 299	16 618

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

Задолженность, отраженная по строке «Расчеты с покупателями и заказчиками» и по строке «Задолженность по услугам хранения», не является просроченной и относится к этапу 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по данной задолженности незначительна и не была отражена в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

10. Привлеченные займы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Краткосрочные займы, привлеченные от юридических лиц	-	76 100
Обязательства по выплате процентов по краткосрочным займам, привлеченным от юридических лиц	-	2 135
Итого привлеченных займов	-	78 235

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы отсутствуют привлеченные займы (2019 г.: 78 235 тыс. рублей со сроком погашения с марта 2020 года по октябрь 2020 года).

По состоянию на 31 декабря 2019 года средневзвешенная процентная ставка по привлеченным займам составляла 23,5%.

По состоянию на 31 декабря 2019 года привлеченные займы не имеют обеспечения.

Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 26.

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости привлеченных займов:

	2020	2019
Привлеченные займы по состоянию на 1 января	78 235	116 605
<i>Денежные потоки</i>		
Привлечены займы в течение года	77 355	91 420
Погашено основного долга по займам в течение года	(93 987)	(134 111)
Погашено процентов по займам в течение года	(10 105)	(14 559)
<i>Неденежные потоки</i>		
Погашены займы в течение года путем взаимозачета с задолженностью в виде получения денежных средств от ООО «Мосгоскупка» по выпущенным Группой коммерческим облигациям (Примечание 11)	(59 100)	-
Прочие взаимозачеты	(368)	-
Начислено процентных расходов по займам в течение года (Примечание 16)	7 970	18 880
Привлеченные займы по состоянию на 31 декабря	-	78 235

11. Коммерческие облигации

24 марта 2020 года национальным расчетным депозитарием осуществлена регистрация выпуска коммерческих бездокументарных облигаций серии КО-01, регистрационный номер - 4CDE-01-11915-A. Выпущено по закрытой подписке 20 000 облигаций с номинальной стоимостью 10 000 рублей, с доходностью 16% годовых и 36 ежемесячными купонами.

31 декабря 2020 года

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

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

Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 26.

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости коммерческих облигаций:

	2020	2019
Коммерческие облигации по состоянию на 1 января	-	-
<i>Денежные потоки</i>		
Привлечение заемных средств в течение года	140 900	-
Погашено процентов по коммерческим облигациям в течение года	(24 110)	-
<i>Неденежные потоки</i>		
Привлечение заемных средств от ООО «Мосгорскупка» посредством взаимозачета с задолженностью Группы перед ООО «ЛОТ-КВП Скупка» по займам привлеченным (Примечание 10)	59 100	-
Начислено процентных расходов по коммерческим облигациям в течение года (Примечание 16)	24 110	-
Коммерческие облигации по состоянию на 31 декабря	200 000	-

12. Обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года, а также ее изменение в течение 2020 и 2019 годов:

	2020	2019
Остаток на 1 января	246 251	180 089
Поступления (Примечание 7)	41 657	95 014
Процентные расходы (Примечание 16)	13 781	25 355
Арендные платежи	(27 978)	(54 207)
Выбытия (Примечание 18)	(19 734)	-
Эффект модификации условий аренды, в том числе в связи с уменьшением арендной платы в виде уступок по COVID-19 (Примечание 7)	(165 389)	-
Остаток на 31 декабря	88 588	246 251

В течение 2020 года Группа погасила арендные платежи в размере 27 978 тыс. рублей, из которых 14 197 тыс. рублей приходятся на основной долг, 13 781 тыс. рублей приходятся на проценты (2019 г.: 54 207 тыс. рублей, 28 852 тыс. рублей и 25 355 тыс. рублей соответственно). В консолидированном отчете о движении денежных средств 14 197 тыс. рублей (2019 г.: 28 852 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от финансовой деятельности, 13 781 тыс. рублей (2019 г.: 25 355 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от операционной деятельности в составе строки «Процентные расходы».

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, не включенные в обязательства по аренде, в течение 2020 года составляли 106 тыс. рублей, в течение 2019 года - 5 690 тыс. рублей (Примечание 17).

Информация о балансовой стоимости арендных обязательств по договорам аренды, заключенным со связанными сторонами, отражена в Примечании 26.

13. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Финансовые обязательства</i>		
Задолженность по доходам от реализации залогового имущества	22 251	5 586
Задолженность по оплате полученных услуг в рамках операционной деятельности	10 660	31 515
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Задолженность по договорам купли-продажи долевых инструментов	21 261	10 443
Авансы, полученные по договорам купли-продажи предметов залога на аукционах	6 067	6 539
Задолженность перед фондами социального страхования	1 946	-
Задолженность по налогам и сборам кроме налога на прибыль	753	-
Итого кредиторской задолженности	62 938	54 083

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

Задолженность по договорам купли-продажи долевых инструментов представляет собой задолженность Группы перед физическими и юридическими лицами в виде полученных денежных средств в рамках данных договоров, в условиях, когда по состоянию на 31 декабря 2020 года еще не получен зарегистрированный отчет об итогах выпуска долевых инструментов Компании (Примечание 14).

14. Акционерный капитал и прибыль на акцию

Ниже представлен зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Номинальная стоимость на 31 декабря 2020 года	Номинальная стоимость на 31 декабря 2019 года
Акционерный капитал	8 229	8 229

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Группы состоит из 82 290 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и составляет по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года 8 229 тысяч рублей. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

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

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

Уведомлением ЦБ РФ № 28-2-1/6015 от 30 ноября 2020 года проведена государственная регистрация дополнительного выпуска обыкновенных акций Компании, размещаемых путем закрытой подписки.

Уведомлением ЦБ РФ № 28-2-1/6013 от 30 ноября 2020 года проведена государственная регистрация выпуска привилегированных акций Компании, размещаемых путем закрытой подписки. Размещение дополнительной эмиссии обыкновенных акций № 1-01-11915-A-001D и привилегированных акций № 2-01-11915-A продолжается по настоящее время и должно быть завершено до конца 2021 года.

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация о базовой прибыли на акцию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	2020	2019
Чистая прибыль	62 149	9 248
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	82 290	82 290
Базовая прибыль на акцию (рублей на акцию)	755,2	112,4

15. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

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

В 2020 году сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила 97 801 тыс. рублей (2019 г.: сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила 47 645 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года нераспределенная прибыль Компании в соответствии с российским законодательством составила 33 539 тыс. рублей (2019 г.: 98 807 тыс. рублей).

16. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2020	2019
Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам		252 931	301 011
Процентные расходы по коммерческим облигациям	11	(24 110)	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде	12	(13 781)	(25 355)
Процентные расходы по привлеченным займам	10	(7 970)	(18 880)
Итого чистых процентных доходов		207 070	256 776

17. Общие и административные расходы

	Примечание	2020	2019
Рекламные расходы		20 979	8 634
Амортизация активов в форме права пользования	7	14 141	42 884
Офисные расходы		12 127	10 997
Информационные и консультационные услуги		4 357	879
Оборудование ломбарда		4 076	142
Разработка личного кабинета ломбарда		3 900	-
Расходы на аудит		3 766	65
Расходы на программное обеспечение		3 425	617
Услуги банков		3 410	1 453
Услуги охраны		2 739	1 051
Услуги связи		2 276	1 743
Амортизация основных средств	8	2 191	2 429
Транспортные услуги		1 870	253
Арендные платежи, не включенные в расчет обязательств по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	12	106	5 690
Прочее		6 105	15 705
Итого общих и административных расходов		85 468	92 542

18. Прочие доходы

	2020	2019
Доходы от списания кредиторской задолженности	8 660	-
Финансовый результат от выбытия договоров аренды (Примечания 7 и 12)	6 601	-
Доходы от услуг по хранению	1 661	2 598
Прочие доходы, связанные с реализацией предметов залога	-	67
Прочее	171	1 375
Итого прочих доходов	17 093	4 040

19. Прочие расходы

	2020	2019
Списание НДС по реализованным предметам залога	7 546	-
Прочие внереализационные расходы	3 420	8 423
Расходы по возмещению материального ущерба	1 591	16 666
Штрафы, пени уплаченные	-	400
Прочее	2 699	2 305
Итого прочих расходов	15 256	27 794

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2020	2019
Текущий расход по налогу на прибыль	5 351	19 781
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	3 233	(6 532)
Расходы по налогу на прибыль	8 584	13 249

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли компаний Группы в 2020 году, составляла 20% (2019 г.: 20%).

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

	2020	2019
Прибыль до налогообложения	70 733	22 497
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2020 г.: 20%, 2019 г.: 20%)	14 147	4 499
Эффект корректировки текущего налога на прибыль в связи с предоставлением уточненной налоговой декларации по итогам 2019 года	(8 243)	8 243
Эффект постоянных налоговых разниц	2 680	507
Расходы по налогу на прибыль	8 584	13 249

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.

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

	2019	Изменение	Выбытие дочерней компании	2018
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Договоры аренды	6 384	2 806	-	3 578
Займы выданные	5 573	3 876	-	1 697
Прочие активы	914	(230)	(273)	1 417
Прочие обязательства	80	80	-	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	12 951	6 532	(273)	6 692

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.

21. Управление рисками

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

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

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа управляет кредитным риском путем получения залога. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов (получивших авансы поставщиков (подрядчиков), заемщиков, хранителей закладов (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:

Уровень кредитного риска по единой шкале

Соответствующий интервал

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

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

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

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

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

Управление кредитным риском

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

- I. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде ювелирных изделий (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2020 года - 212 098 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2019 года - 144 643 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2020 года - 85,9%, по состоянию на 31 декабря 2019 года - 75,1%);
- II. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде текстильной продукции (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2020 года - 26 166 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2019 года - 22 968 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2020 года - 10,6%, по состоянию на 31 декабря 2019 года - 11,8%);
- III. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде предметов электронной и бытовой техники (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2020 года - 5 043 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2019 года - 20 134 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2020 года - 2,0%, по состоянию на 31 декабря 2019 года - 10,3%);
- IV. заемщиками, предоставившими Группе прочие предметы залога (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2020 года - 3 648 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2019 года - 5 453 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2020 года - 1,5%, по состоянию на 31 декабря 2019 года - 2,8%).

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

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

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

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

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

Сведения о сформированных резервах под ожидаемые кредитные убытки по займам, обеспеченным залогом I, II, III, IV категорий, - по состоянию на 31 декабря 2020 года 18 632 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2019 года 24 918 тыс. рублей.

Управление кредитным риском по займам осуществляется следующим образом:

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

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

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

Рыночный риск

В связи с тем, что Группа принимает имущество в залог, при предоставлении займов возникают риски, связанные с возможным снижением рыночной стоимости предметов залога. Для управления рисками Группа при предоставлении займов оценивает возможность их погашения самими

заемщиками, а также снижает оценочную стоимость предметов залога и размер займов при предоставлении их заемщикам, допустившим ранее обращение взыскания на предоставленные ими предметы залога.

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

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

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

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

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

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

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

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

Географический риск

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все активы и обязательства Группы относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 51 подразделение на территории города Москвы и Московской области.

Валютный риск

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 одновременного выполнения обязательств, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года:

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Привлеченные займы	1 905	9 282	121 233	-	132 420
Обязательства по аренде	6 906	34 530	41 436	228 555	311 427
Финансовые обязательства в составе кредиторской задолженности	37 101	-	-	-	37 101
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2019 года	45 912	43 812	162 669	228 555	480 948

Риск процентной ставки

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

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены минимальные и максимальные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	2020	2019
Займы выданные	35,3%-142,9%	98,5%-150,9%
Коммерческие облигации	16,0%	-
Привлеченные займы	-	23,5%

22. 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.

23. Условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налоговое законодательство

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

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

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

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

24. 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 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года и 31 декабря 2019 года не отличается от балансовой стоимости.

Займы выданные

Займы выданные отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Подходы к оценке резервов описаны в Примечании 4. Оценочная справедливая стоимость займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2020 года варьируется от 35,3% до 142,9% годовых (2019 г.: от 98,5% до 150,9% годовых)). Вследствие краткосрочного характера займов выданных их справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года и 31 декабря 2019 года не отличается от амортизированной стоимости.

Привлеченные займы и коммерческие облигации

Справедливая стоимость привлеченных займов со сроком погашения до 1 года приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для займов и коммерческих облигаций со сроком погашения свыше 1 года справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (процентная ставка на 31 декабря 2020 года составляет 16,0% (2019 г.: 23,5%)). Справедливая стоимость привлеченных займов и коммерческих облигаций по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года и 31 декабря 2019 года не отличается от ее балансовой стоимости. Долгосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 году и 2019 году не было.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года оценки справедливой стоимости всех финансовых активов и обязательств Группы относятся к уровню 3.

25. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит все свои финансовые активы и обязательства к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости».

26. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Активы			
Активы в форме права пользования	-	183 086	183 086
Обязательства			
Привлеченные займы	-	78 235	78 235
Обязательства по аренде	-	214 047	214 047
Кредиторская задолженность	-	37 255	37 255

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Расходы			
Процентные расходы	-	40 614	40 614
Общие и административные расходы	-	37 888	37 888
Прочие расходы	-	12	12

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили:

	2020	2019
Заработная плата	3 595	1 205
Социальные отчисления	1 079	404
Итого	4 674	1 609

27. Ликвидация дочерней компании

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

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

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

Убыток от ликвидации ООО «Мосгор» составил:

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


В декабре 2019 года Группа утратила контроль над дочерней компанией ООО «Скупка» вследствие ликвидации указанной дочерней компании. Ликвидация не повлияла на деятельность Группы.

Группа в результате утраты контроля над ООО «Скупка» прекратила признание следующих активов и обязательств:

	На дату выбытия
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	79
Отложенные налоговые активы	273
Прочие активы	130
Итого активы ООО «Скупка», признание которых было прекращено	482

Всего прошито и скреплено
печатью 50 листов

Старший партнер
АО «БДЮ Юникон»


Л.В. Ефремова

«30» июля 2021 г.

