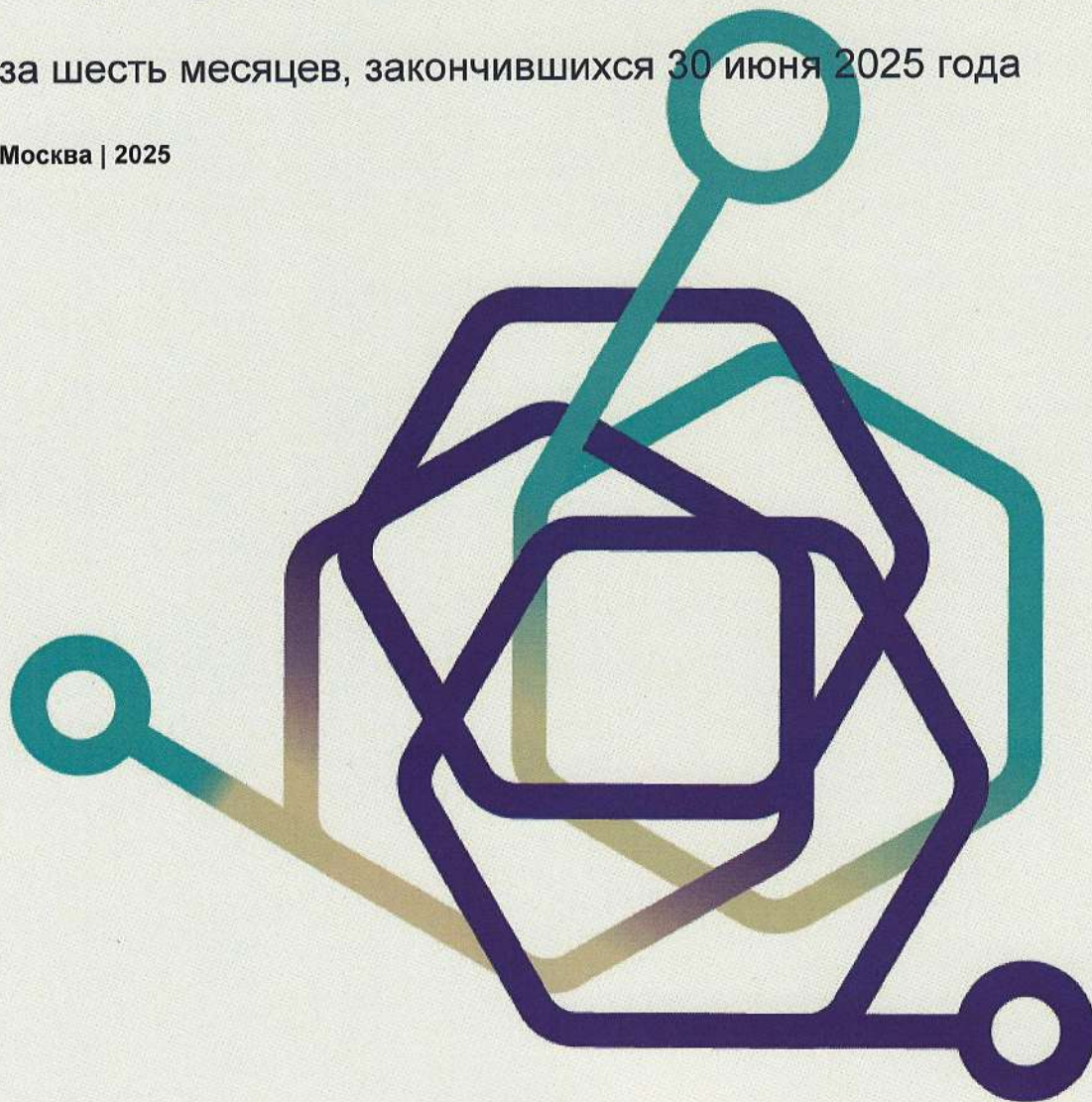


Публичное акционерное общество «МГКЛ»

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность и заключение по результатам обзорной проверки

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года

Москва | 2025



Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность:

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

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности ..	12
4. Основные принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Займы выданные	27
7. Нематериальные активы	30
8. Активы в форме права пользования	31
9. Основные средства	32
10. Прочие активы	34
11. Привлеченные займы	34
12. Выпущенные облигации	34
13. Обязательства по аренде	37
14. Кредиторская задолженность	38
15. Акционерный капитал и прибыль на акцию	38
16. Нераспределенная прибыль	39
17. Процентные доходы и расходы	39
18. Общие и административные расходы	39
19. Прочие доходы	40
20. Прочие расходы	40
21. Налог на прибыль	40
22. Управление рисками	41
23. Управление капиталом	46
24. Условные обязательства	46
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	48
27. Операции со связанными сторонами	48
28. Гудвил	49
29. Приобретение дочерних организаций	49
30. EBITDA (не аудированно)	49
31. Отчетность по сегментам	50
32. События после отчетной даты	52

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров
Публичного акционерного общества «МГКЛ»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «МГКЛ» (далее – ПАО «МГКЛ») и его дочерних организаций (далее – Группа) по состоянию на 30 июня 2025 года и связанных с ним промежуточных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации (далее – промежуточная консолидированная финансовая отчетность). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая требования МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2025 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО, включая требования МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания,
по результатам которого составлено
заключение, действует от имени аудиторской
организации на основании доверенности
№ 33/25 от 27 января 2025 года

Дата заключения
«20» августа 2025 года



Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441

Аудлируемое лицо

Наименование:

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

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 07 сентября 2009 г. за
основным государственным регистрационным
номером 5067746475770.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

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

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

ПАО «МГКЛ» и его дочерние организации
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на
30 июня 2025 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 090 466	1 010 729
Займы выданные	6	855 976	567 282
Гудвил	28	1 307 322	542 880
Активы в форме права пользования	8	1 003 983	612 920
Основные средства	9	147 363	160 216
Нематериальные активы	7	129 941	84 113
Текущие налоговые активы		19 359	7 755
Отложенные налоговые активы	21	183 658	99 483
Товары для перепродажи		1 468 830	826 252
Готовая продукция		28 549	29 429
Прочие активы	10	1 134 155	967 787
Итого активов		7 369 602	4 908 846
Обязательства			
Привлеченные займы	11	-	100 000
Выпущенные облигации	12	3 520 812	2 496 264
Обязательства по аренде	13	1 129 370	702 384
Кредиторская задолженность	14	1 230 078	482 621
Обязательства по налогу на прибыль		205 117	54 101
Прочие обязательства		22 462	18 122
Итого обязательств		6 107 839	3 853 492
Капитал			
Акционерный капитал	15	12 685	12 685
Собственные акции, выкупленные у акционеров	15	(69 534)	(47 595)
Эмиссионный доход	15	684 298	684 298
Резервный капитал		722	722
Нераспределенная прибыль / (Непокрытый убыток)	16	633 592	405 244
Итого капитал		1 261 763	1 055 354
Итого обязательства и капитал		7 369 602	4 908 846

А.А. Лазутин
Генеральный директор

20 августа 2025 года



Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 53 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «МГКЛ» и его дочерние организации

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	6 месяцев 2025 (неаудированные данные)	6 месяцев 2024 (неаудированные данные)
Процентные доходы	17	793 268	650 692
Выручка от комиссионной деятельности		10 776	6 544
Выручка от продажи драгоценных металлов		7 756 138	1 744 585
Выручка от розничной торговли		1 300 573	654 026
Выручка от продажи ювелирных изделий собственного производства		117 770	-
Прочие доходы		88 012	1 722
Выручка		10 066 537	3 057 569
Резерв под обесценение займов выданных	6	(34 068)	(74 411)
Процентные расходы	17	(429 748)	(211 090)
Себестоимость продажи драгоценных металлов		(7 605 574)	(1 732 546)
Себестоимость товаров		(657 790)	(376 059)
Себестоимость ювелирных изделий собственного производства		(112 780)	-
Себестоимость		(8 839 960)	(2 394 106)
Валовая прибыль		1 226 577	663 463
Общие и административные расходы	18	(310 883)	(181 030)
Затраты на персонал		(277 620)	(142 249)
Операционная прибыль		638 074	340 184
Прочие доходы	19	18 152	7 749
Прочие расходы	20	(102 834)	(60 769)
Прибыль (убыток) до налогообложения		553 392	287 164
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	21	(138 984)	(61 947)
Итого чистая прибыль (убыток)		414 408	225 217
Итого совокупная прибыль (убыток)		414 408	225 217
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс. шт.)		1 244 805	1 128 803
Базовая прибыль (убыток) на акцию (рублей на акцию)	15	0,3329	0,1995

А.А. Лазутин
Генеральный директор

20 августа 2025 года



Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 53 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «МГКЛ» и его дочерние организации
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
(в тысячах российских рублей)

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

Примечания на страницах с 10 по 53 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «МГКЛ» и его дочерние организации
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Итого капитал
Остаток на 1 января 2025 года	12 685	684 298	(47 595)	722	405 244	1 055 354
Объявленные дивиденды (Примечание 16)	-	-	-	-	(186 060)	(186 060)
Выкуп собственных акций (Примечание 15)	-	-	(72 120)	-	-	(72 120)
Реализация собственных акций (Примечание 15)	-	-	50 181	-	-	50 181
Совокупный доход за 12 месяцев 2024 года	-	-	-	-	414 408	414 408
Остаток на 30 июня 2025 года (неаудированные данные)	12 685	684 298	(69 534)	722	633 592	1 261 763




А.А. Лазутин
Генеральный директор


Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер

20 августа 2025 года

Примечания на страницах с 10 по 53 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

	6 месяцев 2025 (неаудированные данные)	6 месяцев 2024 (неаудированные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы	680 392	673 820
Процентные расходы	(405 200)	(195 398)
Чистый денежный поток от торговых операций	642 783	638 445
Чистый денежный поток от операций с драгоценным металлами	155 554	12 039
Чистый денежный поток от комиссионной деятельности и услуг	98 788	6 544
Общие и административные расходы	(184 917)	(81 340)
Расходы на содержание персонала	(230 684)	(138 577)
Прочие доходы	4 625	1 477
Прочие расходы	(49 812)	(55 552)
Налог на прибыль уплаченный	(67 556)	(49 085)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до изменений в оборотном капитале	643 973	812 373
Погашение/(предоставление) займов выданных	(229 221)	(1 008 799)
Уменьшение/(увеличение) товаров для перепродажи	(641 698)	(658 576)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	(210 332)	153 697
Увеличение/(уменьшение) кредиторской задолженности	687 699	222 548
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	250 421	(478 757)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(47 165)	(46 682)
Приобретение дочерних организаций (Примечание 29)	(940 794)	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(987 959)	(46 682)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение заемных средств посредством размещения облигаций и привлечения иных займов		
Привлечение займов (Примечание 11, 12)	1 070 000	500 000
Погашение займов (Примечание 11)	(170 000)	-
Основной долг, уплаченный по обязательствам по аренде (Примечание 13)	(60 786)	(108 960)
Выплата дивидендов (Примечание 16)	-	(101 347)
Выкуп акций	(72 120)	(4 918)
Продажа ранее выкупленных акций	50 181	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	817 275	284 775
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	79 737	(240 664)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 5)	1 010 729	490 086
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	1 090 466	249 422
А.А. Лазутин Генеральный директор 20 августа 2025 года		Е.Б. Боровкова Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 53 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

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

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

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

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

Среднесписочная численность работников Группы за 6 месяцев 2025 года составила 365,9 человека (за 6 месяцев 2024: 285 человек).

По состоянию на 30 июня 2025 года Группа имеет 137 подразделений в Москве, Московской области, Казани и Нижнем Новгороде (по состоянию на 31 декабря 2024 года: 137 подразделений).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 30 июня 2025 года состав акционеров Компании был следующим:

	Доля, % 30.06.2025	Доля, % 31.12.2024
Романов Игорь Владимирович	16,53	16,84
Попова Анна Сергеевна	12,02	12,24
Лазутин Алексей Александрович	14,83	14,83
Свѣтковска Регина Александровна	9,34	8,95
Жирных Елена Сергеевна	7,23	10,25
Прочие миноритарные акционеры	40,05	35,22
Итого	100%	100%

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 30 июня 2025 акции Компании распределены между вышеуказанными акционерами, ни один из которых не обладает единоличным контролем.

В 2024 году ООО «Команда МГКЛ» выкупило 61 249 200 шт. обыкновенных акций ПАО «МГКЛ» на общую сумму 55 059 тыс. рублей с последующей реализацией 41 918 899 шт. на сумму 7 669 тыс. рублей (Примечание 15). По состоянию на 31 декабря 2024 ООО «Команда МГКЛ» принадлежат 19 330 400 шт. обыкновенных акций на сумму 47 595 тыс. рублей.

В 2025 году ООО «Команда МГКЛ» выкупило 29 317 184 шт. обыкновенных акций ПАО «МГКЛ» на общую сумму 72 120 тыс. рублей с последующей реализацией 20 497 536 шт. на сумму 50 181 тыс. рублей (Примечание 15). По состоянию на 30 июня 2025 ООО «Команда МГКЛ» принадлежат 28 149 648 шт. обыкновенных акций на сумму 69 534 тыс. рублей.

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

15 мая 2024 года была осуществлена конвертация привилегированных акций ПАО «МГКЛ» в обыкновенные акции ПАО «МГКЛ», в результате чего 274 300 000 привилегированных акций были погашены, а количество обыкновенных акций увеличилось на 274 300 000 штук и составило 1 268 545 000 обыкновенных акций номиналом 1 (одна) копейка каждая. С указанной даты уставной капитал ПАО «МГКЛ» состоит из 1 268 545 000 обыкновенных акций номиналом 1 (одна) копейка каждая.

В январе 2024 года Группа завершила размещение дополнительного выпуска акций (регистрационный номер 1-01-11915-A). Ранее учтенная кредиторская задолженность перед акционерами по данной

операции в сумме 303 317 тыс. рублей (соответствующая обязательству по поставке 121 345 000 акций номиналом 0,01 рубля каждая) была погашена за счет увеличения уставного капитала ПАО «МГКЛ» на 1 213 тыс. рублей и добавочного капитала на 302 104 тыс. рублей.

В марте 2021 года Компания приобрела контроль над ООО «Ломбард Платинум», в апреле 2021 года - над ООО «Авто-ломбард Эквивалент», ООО «Ломбард Аурум» и ООО «Ломбард Золотое руно», в июне 2023 года - над ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС», в декабре 2024 года - над ООО «Ломбард Союз» и ООО «ТехноТренд», в июне 2025 года - над ООО «Звезда» (Примечание 28). По решению заседания Совета директоров Компании учреждены дочерние предприятия: в июне 2023 года ООО «Команда МГКЛ», в октябре 2024 года АО «Ресейл-АйТи».

Дочерние компании Группы указаны ниже:

Наименование	ИНН	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения (%)	
				30 июня 2025	31 декабря 2024
ООО «Авто-ломбард Эквивалент»	7707446931	Ломбард	Россия	100	100
ООО «Ломбард Платинум»	7734589671	Ломбард	Россия	100	100
ООО «Ломбард Союз»	9722046314	Ломбард	Россия	100	100
ООО «Ресейл»	7708389475	Ресейл	Россия	100	100
ООО «Главмосторг»	9721109882	Ресейл	Россия	100	100
ООО «ТехноТренд»	9722078010	Ресейл	Россия	100	100
ООО «Звезда»	9722078002	Ресейл	Россия	100	-
ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС»	9725103553	Продажа драгоценных металлов	Россия	100	100
АО «Ресейл-АйТи»	9722085828	Создание программного обеспечения	Россия	99,9999	99,9999
ООО «Команда МГКЛ»	9722048495	Вспомогательные услуги для бизнеса	Россия	100	100

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

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

Группа сохранила устойчивость и высокие темпы роста бизнеса благодаря:

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

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

Инфляционные условия

Инфляция в 2025 году составила 9,39% (год к году, приведенный годовой показатель), что отражает сохранение высокого ценового давления как со стороны внутреннего спроса, так и издержек, связанных с логистическими ограничениями и ослаблением рубля в начале года. Во втором полугодии 2024 года Банк России усилил монетарные меры, что позволило замедлить рост цен, однако инфляция осталась существенно выше докризисных уровней. В 2025 году Банк России напротив, снизил ставку рефинансирования, мотивируя такое решение существенным снижением уровня инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние 3 года:

Дата	Инфляция за период (год к году)
30 июня 2025 года	9,39% (показатель, приведенный к годовому значению)
31 декабря 2024 года	9,5%
31 декабря 2023 года	7,4%

Валютный рынок и рынок драгоценных металлов

Рынок иностранной валюты играет значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США, евро и китайскому юаню, установленные Банком России. В первом полугодии 2025 года курс рубля повысился относительно ведущих мировых валют, включая доллар США, евро и юань.

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

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

Дата	Валюты			Драгоценные металлы, руб/грамм		
	Доллар США	Евро	Юань	Золото	Серебро	Платина
30 июня 2025 года	80,02	93,71	11,11	8 305,45	90,81	3 399,16
31 декабря 2024 года	101,67	106,10	13,42	8 551,74	96,91	3 023,90
31 декабря 2023 года	89,68	99,19	12,57	5 993,16	69,94	2 883,54

Условия на финансовых рынках

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

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

3. Принципы представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности

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

Оценки и допущения

Подготовка промежуточной консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для промежуточной консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 6, 8 и 13.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

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

4. Основные принципы учетной политики

Применение новых и пересмотренных интерпретаций международных стандартов финансовой отчетности

В текущем году Группа применила ряд поправок к МСФО и новые разъяснения, опубликованные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2025 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 21 - «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;

- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
- характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
- текущий обменный курс;
- процесс оценки;
- риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты.

Дочерние компании

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

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

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

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

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

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

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

Доля неконтролирующих участников

Доля неконтролирующих участников - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля неконтролирующих участников на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении

капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля неконтролирующих участников отражается в составе капитала. Убытки относятся на долю неконтролирующих участников, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета долей в капитале дочерней компании.

Гудвил

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

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

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

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

Финансовые инструменты

Общие положения

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных

издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего финансового актива или финансового обязательства. Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Транзакционные издержки — это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты — это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

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

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

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

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

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

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

Рассматриваемая информация включает:

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

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

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

При проведении оценки Группа принимает во внимание:

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

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

Финансовые обязательства

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

Реклассификация финансовых инструментов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в промежуточной консолидированной финансовой отчетности перспективно. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Отражение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Общие положения

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод оценки на коллективной основе

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

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

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

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

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

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

Актуализация и проверка методологии

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

Модификация финансовых инструментов

Группа не осуществляет реструктуризацию финансовых активов.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта;
- в случае несостоятельности или банкротства организаций Группы или кого-либо из контрагентов.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Займы выданные

Займы выданные включают 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 промежуточном 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 промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Группа не приобретает займы у третьих сторон.

Дебиторская задолженность и авансы выданные

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Если поступление денежных средств ожидается в течение года (или в течение обычного производственного цикла, если он длится дольше

года), дебиторская задолженность классифицируется как текущие активы, в обратном случае - как долгосрочные активы.

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Заемные средства (займы привлеченные и облигации)

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расход/доход от привлечения заемных средств по ставкам выше/ниже рыночных, кроме случая получения таких заемных средств от акционеров, при котором такая разница на момент получения заемных средств отражается в составе отдельной строки капитала Группы. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода/дохода по заемным средствам, и соответствующие расходы/доходы отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности по строке «Процентные расходы».

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

Кредиторская задолженность

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

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

Аренда - Группа в качестве арендатора

Идентификация аренды

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

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

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

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

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

Признание активов и обязательств по аренде

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

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

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

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

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

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

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

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

- арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или ранее;

- понесенные первоначальные прямые затраты; и
- величину признанного резерва, если у Группы есть договорное обязательство по демонтажу, перемещению или восстановлению арендуемого актива.

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

После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается в связи с начислением процентов по постоянной ставке на непогашенный остаток задолженности и уменьшается на произведенные арендные платежи. Актив в форме права пользования амортизируется на прямолинейной основе в течение оставшегося срока аренды или в течение оставшегося экономического срока жизни актива, если он оценен короче, чем срок аренды (что редко).

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

Изменение условий аренды

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

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

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

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

Значительные расчетные оценки и суждения

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

- определение наличия в соглашении признаков договора аренды;

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

Амортизация

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

Возмещаемая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, представляет собой наибольшую из двух величин: ценности от использования и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную

оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. В целях тестирования на обесценение активы, которые нельзя протестировать индивидуально, группируются в наименьшую идентифицируемую группу активов, которая генерирует приток денежных средств от непрерывного использования активов, в значительной степени не зависящего от притока денежных средств от других активов или единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС).

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

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

Акционерный капитал

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

Условные активы и обязательства

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

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

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности 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 промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

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

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

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому

органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в промежуточной консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

Отражение доходов и расходов

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

Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2025	31 декабря 2024
Остаток денежных средств в кассе	1 018 556	912 535
Остаток денежных средств на депозитных счетах	18 000	-
Остаток на текущих банковских счетах	12 883	71 980
Переводы в пути	41 027	26 214
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 090 466	1 010 729

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года все денежные средства и эквиваленты обладают минимальным кредитным риском и относятся к Этапу 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам незначительна и не была отражена в настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Ниже представлен анализ средств на текущих банковских счетах и краткосрочных депозитных счетах по состоянию на 30 июня 2025 года в соответствии с наличием рейтингов аккредитованных российских рейтинговых агентств:

	Эксперт РА	АКРА	Сумма
АО «Альфа-Банк»	AA+	AA+	4 136
ПАО «Сбербанк»	-	AAA	20 397
АО «ТИНЬКОФФ БАНК»	AA-	AA-	6 084
Прочие банки	-	-	266
Итого остатков на текущих банковских счетах на 30 июня 2025 года			30 883

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

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

6. Займы выданные

	30 июня 2025	31 декабря 2024
Займы, выданные юридическим лицам	10 483	360
Займы, выданные физическим лицам	892 824	673 726
Резерв под обесценение займов, выданных физическим лицам	(47 331)	(106 804)
Итого займов выданных	855 976	567 282

В таблице ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных в течение 6 месяцев 2025 года физическим лицам:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Валовая балансовая стоимость займов, выданных на 31 декабря 2024 года	324 308	136 311	213 107	673 726
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	1 125 862	-	-	1 125 862
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	1 805 233	(1 805 233)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(2 355 592)	2 355 592	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(10)	(334 900)	334 910	-
Изменение валовой балансовой стоимости внутри одного этапа	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(667 919)	(18 136)	(220 709)	(906 764)
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость займов, выданных на 30 июня 2025 года	231 882	333 634	327 308	892 824

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки для займов, выданных в течение 6 месяцев 2025 года физическим лицам:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Резерв под ОКУ займов, выданных на 31 декабря 2024 года	15 956	24 077	66 771	106 804
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	443 104	-	-	443 104
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	710 483	(710 483)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(927 087)	927 087	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(4)	(131 806)	131 810	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(240 198)	(102 851)	(159 527)	(502 576)
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	-	-
Резерв под ОКУ займов, выданных на 30 июня 2025 года	2 254	6 024	39 054	47 331

В таблице ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных в течение 6 месяцев 2024 года физическим лицам:

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

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки для займов, выданных в течение 6 месяцев 2024 года физическим лицам:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Резерв под ОКУ займов, выданных на 31 декабря 2023 года	61 895	44 493	74 864	181 253
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	184 845	-	-	184 845
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	359 470	(359 470)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(529 149)	529 149	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(5 132)	(140 886)	146 018	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(57 186)	(43 596)	(119 079)	(219 861)
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	-	-
Резерв под ОКУ займов выданных на 30 июня 2024 года	14 743	29 690	101 803	146 236

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

Процентные ставки по займам, выданным физическим лицам, за 6 месяцев 2025 года составляли от 64,758% до 292% годовых (6 месяцев 2024 г.: от 0,116% до 119,56%).

По состоянию на 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года все займы, выданные физическим лицам, были обеспеченными залогами имущества (ювелирные изделия, текстиль, электронная техника, прочее имущество).

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

Ниже представлен анализ займов, выданных по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2025 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Минимальный кредитный риск	231 882	-	-	231 882
Умеренный кредитный риск	-	333 634	-	333 634
Высокий кредитный риск	-	-	327 308	327 308
За вычетом резерва под ОКУ	(2 254)	(6 024)	(39 053)	(47 331)
Итого займов, выданных на 30 июня 2025 года	229 628	327 610	288 255	845 493

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

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

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	30 июня 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Ювелирные изделия	560 392	87,5%	466 129	87,9%
Электронная техника	62 469	9,8%	53 238	10,0%
Текстиль	17 039	2,7%	10 905	2,1%
Прочее	561	0,1	2	0,0%
Итого	640 461	100%	530 274	100%

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

7. Нематериальные активы

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за 6 месяцев 2025 года:

	Товарный знак	Художественные произведения по тематике Мосгорломбард	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2025 года	12	186	83 915	84 113
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2025 года	111 565	755	83 915	196 235
Поступление	-	-	45 830	45 830
Остаток на 30 июня 2025 года	111 565	755	129 745	242 065
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2025 года	111 553	569	-	112 122
Амортизационные отчисления (Примечание 18)	2	-	-	2
Остаток на 30 июня 2025 года	111 555	569	-	112 124
Остаточная стоимость на 30 июня 2025 года	10	186	129 745	129 941

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за 6 месяцев 2024 года:

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

8. Активы в форме права пользования

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

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования по состоянию на 30 июня 2025 года, 31 декабря 2024 года, а также изменение в течение 12 месяцев 2025 и 2024 года:

	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
Остаток на 1 января	612 920	681 830
Поступления (Примечание 13)	619 110	118 890
Выбытия (Примечание 19)	(51 561)	(73 622)
Эффект модификации условий аренды (Примечание 13)	(66 249)	(26 234)
Амортизация (Примечание 18)	(110 236)	(82 090)
Остаток на 30 июня	1 003 983	618 774

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

9. Основные средства

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 6 месяцев 2025 год:

	Терминалы для проведения операций с физическим золотом	Производ- ственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование (кроме офисного)	Офисное оборудование	Здания	Сооружения	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2025 года	748	3 847	87 114	67 449	1 056	2	160 216
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2025 года	2 000	14 406	125 098	90 190	5 026	24	236 744
Приобретение	-	-	1 802	1 803	-	-	3 605
Выбытие	-	-	-	(941)	-	-	(941)
Остаток на 30 июня 2025 года	2 000	14 406	126 900	91 052	5 026	24	239 408
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2025 года	1 252	10 559	37 984	22 741	3 970	22	76 528
Амортизационные отчисления (Примечание 18)	252	326	8 042	7 088	20	2	15 730
Выбытие	-	-	-	(213)	-	-	(213)
Остаток на 30 июня 2025 года	1 504	10 885	46 026	29 616	3 990	24	92 045
Остаточная стоимость на 30 июня 2025 года	496	3 521	80 874	61 436	1 036	-	147 363

ПАО «МГКЛ» и его дочерние организации
 Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся
 30 июня 2025 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 6 месяцев 2024 год:

	Терминалы для проведения операций с физическим золотом	Производ- ственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование (кроме офисного)	Офисное оборудование	Здания	Сооружения	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2024 года	2 584	4 430	99 354	55 586	1 097	3	163 054
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2024 года	3 500	14 150	121 752	67 457	5 026	24	211 909
Приобретение	-	-	898	513	-	-	1 411
Реклассификация	(1 500)	106	498	896	-	-	-
Остаток на 30 июня 2024 года	2 000	14 256	123 148	68 866	5 026	24	213 320
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2024 года	916	9 720	22 398	11 871	3 929	21	48 855
Амортизационные отчисления (Примечание 18)	238	326	7 718	5 299	21	1	13 603
Реклассификация	17	-	48	(65)	-	-	-
Остаток на 30 июня 2024 года	1 171	10 046	30 164	17 105	3 950	22	62 458
Остаточная стоимость на 30 июня 2024 года	829	4 210	92 984	51 761	1 076	2	150 862

10. Прочие активы

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты с покупателями и заказчиками	155 500	952 391
За вычетом резерва под ОКУ по расчетам с покупателями и заказчиками (Примечание 20)	(91 218)	(104 835)
Финансовые вложения	-	187
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансы, выданные за товары, работы, услуги	1 103 668	106 516
За вычетом резерва под обесценение авансов, выданных за товары, работы, услуги (Примечание 20)	(66 639)	-
Задолженность персонала и переплата в фонды социального страхования	11 744	2 499
Материалы	11 505	9 840
Прочее	9 595	1 189
Итого прочих активов	1 134 155	967 787

Задолженность, отраженная по строке «Расчеты с покупателями и заказчиками», не является просроченной, обладает минимальным кредитным риском и относится к этапу 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». Исключением являются суммы в размере 91 218 тыс. руб. и 104 835 тыс. рублей по расчетам с покупателями и заказчиками по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года соответственно - данные суммы обладают значительным кредитным риском в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». По состоянию на 30 июня 2025 года, сумма 91 218 тыс. рублей по расчетам с покупателями и заказчиками (2024: 104 835 тыс. руб.) обладает максимальным кредитным риском, относится к этапу 3 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» и зарезервированы в полном объеме на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года соответственно (Примечание 20).

11. Привлеченные займы

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

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости привлеченных займов:

	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
Привлеченные займы по состоянию на 1 января	100 000	-
<i>Денежные потоки</i>		
Привлечены займы в течение периода	70 000	13 500
Погашено основного долга по займам в течение периода (без учета дисконтирования беспроцентных займов)	(170 000)	-
Погашено процентов по займам в течение периода	(6 919)	(19)
<i>Неденежные потоки</i>		
Начислено процентных расходов по займам в течение периода (Примечание 17)	6 919	19
Привлеченные займы по состоянию на 30 июня	-	13 500

12. Выпущенные облигации

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

30 июня 2025 года

Серия КО-03 (регистрационный номер - 4CDE-03-11915-A)	
Дата полного погашения выпуска	25 апреля 2026 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	14%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	600 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	600 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	600 000
Накопленный купонный доход	16 110
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	616 110

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

30 июня 2025 года

Серия 001P0-1 (биржевой регистрационный номер - 4B02-01-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	29 декабря 2026 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	Ключевая ставка + 9% (текущий купон 30%)
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	150 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	150 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	150 000
Накопленный купонный доход	11 096
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	161 096

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

30 июня 2025 года

Серия 001P-02 (биржевой регистрационный номер - 4B02-02-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	22 июня 2027 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	16,50%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	150 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	150 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	150 000
Накопленный купонный доход	407
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	150 407

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

30 июня 2025 года

Серия 001P-03 (биржевой регистрационный номер - 4B02-03-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	25 июня 2027 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	16,00%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	250 000

	30 июня 2025 года
Итого количество размещенных облигаций, штук	250 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	250 000
Накопленный купонный доход	330
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	250 330

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

	30 июня 2025 года
Серия 001P-04 (биржевой регистрационный номер - 4B02-04-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	25 января 2028 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	16,00%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	300 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	300 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	300 000
Накопленный купонный доход	8 154
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	308 154

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

	30 июня 2025 года
Серия 001P-05 (биржевой регистрационный номер - 4B02-05-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	20 февраля 2029 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	20,00%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	500 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	500 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	500 000
Накопленный купонный доход	9 315
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	509 315

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

	30 июня 2025 года
Серия 001P-06 (биржевой регистрационный номер - 4B02-06-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	21 июня 2029 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	23,00%
Периодичность выплат в год	12
Количество выпущенных облигаций, штук	500 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	500 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	500 000
Накопленный купонный доход	5 670
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	505 670

28 января 2025 года Московской биржей осуществлена регистрация выпуска бездокументарных биржевых облигаций серии 001P-07, регистрационный номер выпуска - 4B02-07-11915-A-001P. Выпущено по закрытой подписке 1 000 000 облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей, с купонной доходностью 30,00% годовых и ежемесячной выплатой купонов.

	30 июня 2025 года
Серия 001P-07 (биржевой регистрационный номер - 4B02-07-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	11 января 2030 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	30,00%
Периодичность выплат в год	12
Количество выпущенных облигаций, штук	1 000 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	1 000 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	1 000 000
Накопленный купонный доход	19 730
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	1 019 730

В таблице ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости облигаций:

	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
Долговые обязательства по состоянию на 1 января	2 496 264	1 558 103
<i>Денежные потоки</i>		
Привлечение заемных средств в течение периода	1 000 000	500 000
Погашено процентов по долговым обязательствам в течение периода	(321 119)	(141 458)
<i>Неденежные потоки</i>		
Начислено процентных расходов по долговым обязательствам в течение периода (Примечание 17)	345 667	157 131
Долговые обязательства по состоянию на 30 июня	3 520 812	2 073 776

13. Обязательства по аренде

В таблице ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств по состоянию на 30 июня 2025 года, 31 декабря 2024 года, а также ее изменение в течение 6 месяцев 2025 и 2024 годов:

	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
Остаток на 1 января	702 384	728 921
Поступления (Примечание 8)	619 110	118 890
Процентные расходы (Примечание 17)	77 162	53 940
Арендные платежи	(137 949)	(171 900)
Выбытия (Примечание 19)	(65 088)	(11 017)
Эффект модификации условий аренды (Примечание 8)	(66 249)	(26 234)
Остаток на 30 июня	1 129 370	692 600

В течение 6 месяцев 2025 года Группа погасила арендные платежи в размере 137 948 тыс. рублей, из которых 60 786 тыс. рублей приходятся на основной долг, 77 162 тыс. рублей приходятся на проценты (6 мес. 2024 г.: 171 900 тыс. рублей, 117 960 тыс. рублей и 53 940 тыс. рублей соответственно). В промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств 60 786 тыс. рублей (6 мес. 2024 г.: 117 960 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от финансовой деятельности, 77 162 тыс. рублей (6 мес. 2024 г.: 53 940 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от операционной деятельности в составе строки «Процентные расходы».

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, аренде активов с низкой стоимостью, а также переменные платежи, не включенные в обязательства по аренде, в течение I полугодия 2025 года составили в совокупности 26 тыс. рублей, в течение I полугодия 2024 года - 6 561 тыс. рублей (Примечание 18).

14. Кредиторская задолженность

	30 июня 2025	31 декабря 2024
Финансовые обязательства		
Задолженность по доходам от реализации залогового имущества	374 305	292 792
Задолженность по оплате полученных услуг в рамках операционной деятельности	438 233	96 405
Нефинансовые обязательства		
Задолженность перед акционерами по выплате дивидендов	187 163	203
Задолженность перед персоналом по оплате труда	38 295	-
Задолженность перед фондами социального страхования	10 847	6 185
Обязательства перед бюджетом по НДС	180 607	86 688
Задолженность по налогам и сборам кроме налога на прибыль и НДС	628	348
Итого кредиторской задолженности	1 230 078	482 621

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

15. Акционерный капитал и прибыль на акцию

Ниже представлена информация о зарегистрированном и полностью оплаченном акционерном капитале по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года (тыс. рублей):

	Номинальная стоимость на 30 июня 2025 года	Номинальная стоимость на 31 декабря 2024 года
Акционерный капитал	12 685	12 685

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

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

Уставный капитал ПАО «МГКЛ» на 30 июня 2025 года равен 12 685 450 рублей и состоит из 1 268 545 000 штук обыкновенных акций номиналом 0,01 рубля. После конвертации уставный капитал остался неизменным.

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

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

Ниже представлена информация о базовой прибыли на акцию за 6 месяцев 2025 и 2024 годов:

	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
Чистая прибыль (тыс. рублей)	414 408	225 217
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тыс. штук)	1 244 805	1 128 803
Базовая прибыль на акцию (рублей на акцию)	0,3329	0,1995

16. Нераспределенная прибыль

На основании решения Общего собрания акционеров 26 июня 2025 года было принято решение о выплате дивидендов за 2024 год в размере 190 281 тыс. руб. Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов - 07 июля 2025 года, срок выплаты дивидендов номинальному держателю - не должен превышать 10 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов - не позднее 18 июля 2025 года, другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам не позднее 15 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов - не позднее 08 августа 2025 года.

Сумма дивидендов, приходящихся на выкупленные акции, составила 4 222 тыс. руб.

Размер начисленных (подлежащих выплате) доходов в расчете на одну обыкновенную акцию эмитента составил 0,15 рублей (пятнадцать копеек).

По состоянию на 30 июня 2025 года нераспределенная прибыль Компании в соответствии с российским законодательством составила 243 447 тыс. рублей. (31 декабря 2024 г.: 410 039 тыс. рублей).

17. Процентные доходы и расходы

	Примечание	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам		505 881	575 270
Процентные доходы по займам, выданным юридическим лицам		260 147	65 722
Процентные доходы по депозитам		27 241	9 700
Процентные расходы по облигациям	12	(345 667)	(157 131)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	13	(77 162)	(53 940)
Процентные расходы по привлеченным займам	11	(6 919)	(19)
Итого чистых процентных доходов		363 520	439 602

18. Общие и административные расходы

	Примечание	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
Рекламные расходы		77 101	19 775
Амортизация активов в форме права пользования	8	110 236	82 090
Амортизация основных средств	9	15 730	13 603
Расходы на маркетинговые исследования		8 734	3 620
Оборудование ломбарда		75	325
Арендные платежи, не включенные в расчет обязательств по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	13	26	6 561
Услуги банков		41 215	21 822
Офисные расходы		12 957	7 632
Услуги охраны		8 949	4 571
Транспортные услуги		4 184	3 652
Услуги связи		14 034	8 146
Расходы на программное обеспечение		3 379	1 593
Расходы на аудит		2 300	1 443
Страхование имущества		593	1 062

	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
Ремонт помещений	1 607	2 177
Коммунальные услуги	329	421
Вознаграждение совету директоров	8 990	-
Прочее	444	2 537
Итого общих и административных расходов	310 883	181 030

19. Прочие доходы

	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
Финансовый результат от выбытия договоров аренды (Примечания 8 и 13)	13 527	6 175
Доходы от списания кредиторской задолженности	-	122
Прочие доходы	4 625	1 452
Итого прочих доходов	18 152	7 749

20. Прочие расходы

	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
Размещение и обслуживание ценных бумаг	28 484	38 196
Участие в конференциях	2 072	1 286
Информационные и консультационные услуги	18 594	14 261
Резерв под ОКУ по дебиторской задолженности (Примечание 10)	53 022	6 825
Прочие операционные расходы	521	201
Прочие внереализационные расходы	141	-
Итого прочих расходов	102 834	60 769

21. Налог на прибыль

Возмещение / расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
Текущий расход по налогу на прибыль	(223 159)	(52 752)
Постоянные и временные разницы по налогу на прибыль	84 175	(9 195)
(Возмещение) / расходы по налогу на прибыль	(138 984)	(61 947)

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

	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
Прибыль / (убыток) до налогообложения	553 392	287 164
Теоретически рассчитанное (возмещение) / расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2025 - 25%, 2024 - 20%)	(138 348)	(57 433)
Эффект постоянных и временных разниц налоговых разниц	(636)	(4 514)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(138 984)	(61 947)

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

	30 июня 2025	Изменение	31 декабря 2024
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Займы выданные	11 833	(12 245)	24 078
Договоры аренды	30 828	8 462	22 366
Прочие активы	45 080	19 803	25 277
Накопленный налоговый убыток	95 917	68 155	27 762
Общая сумма отложенных налоговых активов	183 658	84 175	99 483

	30 июня 2024	Изменение	31 декабря 2023
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Займы выданные	35 563	(688)	36 251
Договоры аренды	14 765	(3 200)	17 965
Прочие активы	9 045	740	8 305
Накопленный налоговый убыток	13 301	(14 594)	27 895
Общая сумма отложенных налоговых активов	72 674	(17 742)	90 416

Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	-	8 547	(8 547)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	-	8 547	(8 547)
Итого чистый отложенный налоговый актив	72 674	(9 195)	81 869

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

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли организаций Группы в 2025 году, составляла 25% (2024г.: 20%). В 2024 году вступил в силу Закон № 176-ФЗ от 12.07.2024 г. о повышении ставки налога на прибыль до 25% с 1 января 2025 года. В связи с этим, отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31.12.2024 года были пересчитаны по ставке 25%, которая будет применяться при их будущем использовании. Данная корректировка не повлияла на движение денежных средств, так как носит учетный характер.

22. Управление рисками

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

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

Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

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

Уровень кредитного риска по единой шкале

Соответствующий интервал

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

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

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

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

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

Управление кредитным риском

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

- I. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде ювелирных изделий (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2024 года - 466 129 тыс. рублей, по состоянию на 30 июня 2025 года - 560 392 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2024 года - 87,9%, по состоянию на 30 июня 2025 года - 87,5%);
- II. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде текстильной продукции (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2024 года - 10 905 тыс. рублей; по состоянию на 30 июня 2025 года - 17 039 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2024 года - 2,1%, по состоянию на 30 июня 2025 года - 2,66%);
- III. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде предметов электронной и бытовой техники (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2024 года - 53 238 тыс. рублей, по состоянию на 30 июня 2025 года - 62 464 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2024 года - 10,0%, по состоянию на 30 июня 2025 года - 4,2%);

IV. заемщиками, предоставившими Группе прочие предметы залога (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2024 года - 1 тыс. рублей; по состоянию на 30 июня 2025 года - 566 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2024 года - 0,0001%, по состоянию на 30 июня 2025 года - 0,09%).

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

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

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

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

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

Сведения о сформированных резервах под ожидаемые кредитные убытки по займам, обеспеченным залогом I, II, III, IV категорий, - по состоянию на 30 июня 2025 года 47 331 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2024 года 106 804 тыс. рублей.

В целях управления кредитным риском по займам:

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

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

№ п/п	Срок просрочки	Наименование мероприятия	Ответственное лицо
1.	В течение срока льготного месяца	Телефонные переговоры ведет сотрудник ломбарда в соответствии с разработанной инструкцией	Управляющий объектом
2.	По истечении 31 дня просрочки	Телефонные звонки должникам осуществляет управляющий 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. При предоставлении займов Группа оценивает возможность их погашения самими заемщиками, а также снижает оценочную стоимость предметов залога и размер займов при предоставлении их заемщикам, допустившим ранее обращение взыскания на предоставленные ими предметы залога. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с получением в залог по предоставляемым займам товаров потребительского назначения, то есть в результате предоставления займов под залог, погашение которых, в соответствии со статьей 358 ГК РФ, должно производиться только путем реализации Группой предметов залога.

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

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

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

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

Географический риск

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года все активы и обязательства Группы относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2025 года Группа имеет 137 подразделений в Москве, Московской области, Казани и Нижнем Новгороде.

Валютный риск

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

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

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы отсутствуют требования или обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Риск ликвидности

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

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

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2025 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Облигации	78 236	305 799	972 472	4 725 962	6 082 469
Обязательства по аренде	83 095	331 105	383 373	1 827 208	2 624 781
Финансовые обязательства в составе кредиторской задолженности	812 538	-	-	-	812 538
Итого финансовых обязательств на 30 июня 2025 года	973 869	636 904	1 355 845	6 553 170	9 519 788

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

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

Процентный риск

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

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены минимальные и максимальные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	На 30 июня 2025 года	На 31 декабря 2024 года
Займы выданные	64,758% до 292%	57,316% -119,560%
Выпущенные облигации и цифровые финансовые активы	14,0% - 30,0%	14,0% - 30,0%

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

23. Управление капиталом

Управление капиталом Группы преследует следующие цели:

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

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

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

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

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

24. Условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налоговое законодательство

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

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

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

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

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых активов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлено описание подходов к оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, отраженных в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости и по которым требуется раскрытие информации в отношении их справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты отражены в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидным активом, в связи с чем их справедливая стоимость по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года не отличается от балансовой стоимости.

Займы выданные

Займы выданные отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Подходы к оценке резервов описаны в Примечании 6. Оценочная справедливая стоимость займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2024 года варьируется от 64,758% до 292% годовых (2024 г.: от 57,316% -119,560% годовых). Вследствие краткосрочного характера займов выданных их справедливая стоимость по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 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 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года не отличается от амортизированной стоимости.

Привлеченные займы и облигации

Справедливая стоимость привлеченных займов со сроком погашения до 1 года приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для займов и облигаций со сроком погашения свыше 1 года справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2025 года варьируется от 14,0% до 25% годовых (2024 г.: 14,0%-25%). Справедливая стоимость привлеченных займов и облигаций по состоянию на 31 декабря 2024 года и 30 июня 2025 года, в существенной степени не отличается от их балансовой стоимости, в связи с чем отдельно справедливая стоимость не раскрывается.

Кредиторская задолженность

Справедливая стоимость долгосрочной кредиторской задолженности может быть определена на основании ожидаемого потока платежей, который необходимо будет осуществить для погашения кредиторской задолженности после отчетной даты, дисконтированная по ставке привлечения кредитных ресурсов Группой.

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Справедливая стоимость краткосрочной кредиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года не отличается от ее балансовой стоимости. Долгосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 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 2025 году и 2024 году не было.

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года оценки справедливой стоимости всех финансовых активов и обязательств Группы относятся к уровню 3.

26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит все свои финансовые активы и обязательства к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости».

27. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2025 года:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Активы			
Дебиторская задолженность	-	20 064	20 064
Обязательства			
Кредиторская задолженность	26	55 747	55 773

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2025 года:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы			
Реализация товаров	1 084	43 757	44 841
Расходы			
Общие и административные расходы	300	49 666	49 966
Прочие расходы	-	2 014	2 014

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2024 г:

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

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

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

ПАО «МГКЛ» и его дочерние организации

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (в тысячах российских рублей)

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили:

	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
Заработная плата	16 182	13 121
Социальные отчисления	3 491	2 235
Итого	19 673	15 356

28. Гудвил

	30 июня 2025	31 декабря 2024
Стоимость		
Входящий остаток	542 880	4 253
Поступления	764 442	538 627
Исходящий остаток	1 307 322	542 880

Гудвил распределяется на следующие генерирующие единицы:

Компании	На 30 июня 2025 года	
	Стоимость Гудвила	Вид деятельности
ООО «Ломбард Союз»	219 729	Ломбард
ООО «ТехноТренд»	318 898	Ресейл
ООО «Звезда»	764 442	Ресейл
Прочее	4 253	-
Итого	1 307 322	

29. Приобретение дочерних организаций

В июне 2025 года Группа приобрела контроль над обществом с ограниченной ответственностью «Звезда» за 940 801 тыс. руб. Стоимость активов и обязательств приобретаемой компании отражены ниже.

ООО «Звезда»

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	7
Товары для перепродажи	1 034 842
Прочие активы	47 393
Итого активов	1 082 242

Обязательства

Кредиторская задолженность	905 883
Итого обязательств	905 883

Итого чистые активы	176 359
Стоимость приобретения	940 801
Гудвилл	764 442

30. EBITDA (не аудированно)

	Примечание	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
Справочно:			
(Убыток) / прибыль до налогообложения без учета дохода от приобретения дочерних организаций		553 392	287 164
Амортизация	8,9	125 966	95 690
Процентные расходы	17	429 748	211 090
EBITDA (не аудированно)		1 109 106	593 944

31. Отчетность по сегментам

По состоянию на 30 июня 2025 года, Группа выделяет четыре операционных сегмента - стратегические бизнес-единицы.

Сегменты деятельности:

1. Деятельность по управлению и финансированию Группы (представлена компаниями ПАО «МГКЛ», АО «Ресейл-Айти», ООО «Команда МГКЛ»).
2. Оформление ломбардных займов под залог ювелирных, меховых изделий и бытовой техники, а также предоставление услуг хранения ценных вещей (сегмент «Ломбардная деятельность», представлен компаниями ООО «Авто-ломбард Эквивалент», ООО «Ломбард Платинум», ООО «Ломбард Союз»).
3. Осуществление услуг ресейла через розничную сеть комиссионных магазинов в Московском регионе, Казани и Нижнем Новгороде, а также посредством онлайн-платформы «Ресейл Маркет», работающей по всей территории России, включая покупку-продажу высоколиквидных товаров (золото, техника, мех) и комиссионную торговлю потребительскими товарами (сегмент «Комиссионные магазины», представлен компаниями ООО «Ресейл», ООО «Главмосторг», ООО «ТехноТренд», ООО «Звезда»).
4. Оптовая скупка и переработка лома драгоценных металлов для поставки чистого золота в банки (в форме инвестиционных слитков), а также производителям ювелирных изделий (сегмент «Продажа металлов», представлен компанией ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС»).

В течение отчетного периода, закончившегося 30 июня 2025 года, Руководство Группы получало на регулярной основе финансовую информацию отдельно по каждому из операционных сегментов Группы.

В таблице ниже представлена информация о результатах деятельности каждого операционного сегмента за 6 месяцев 2025 года:

	Деятельность по управлению Группы	Ломбардная деятельность	Комиссионные магазины	Продажа драгоценных металлов	Межсегментная реализация	Итого
Процентные доходы	587 879	505 920	-	3 893	(304 424)	793 268
Выручка от комиссионной деятельности	-	-	44 226	(33 450)	-	10 776
Выручка от розничной торговли	-	-	1 300 573	-	-	1 300 573
Выручка от продажи драгоценных металлов	-	-	-	7 765 350	(9 212)	7 756 138
Выручка от продажи ювелирных изделий собственного производства	-	-	-	117 770	-	117 770
Прочие доходы	829	-	87 183	-	-	88 012
Выручка	588 708	505 920	1 431 982	7 853 563	(313 636)	10 066 537
Резерв под обесценение займов выданных	-	(34 068)	-	-	-	(34 068)
Процентные расходы	(362 969)	(166 753)	(204 073)	(377)	304 424	(429 748)
Себестоимость товаров	-	-	(657 790)	-	-	(657 790)
Себестоимость продажи драгоценных металлов	-	-	-	(7 614 786)	9 212	(7 605 574)
Себестоимость ювелирных изделий	-	-	-	(112 780)	-	(112 780)
Себестоимость	(362 969)	(200 821)	(861 863)	(7 727 943)	313 636	(8 839 960)
Валовая прибыль	225 739	305 099	570 119	125 620	-	1 226 577
Общие и административные расходы	(135 747)	(127 406)	(20 721)	(27 009)	-	(310 883)
Затраты на персонал	(101 426)	(168 872)	(2 899)	(4 423)	-	(277 620)
Операционная прибыль	(11 434)	8 821	546 499	94 188	-	638 074
Прочие доходы	11 798	18 875	4 578	285	(17 384)	18 152
Прочие расходы	(121 911)	(8 852)	10 814	(269)	17 384	(102 834)

ПАО «МГКЛ» и его дочерние организации

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (в тысячах российских рублей)

	Деятельность по управлению Группы	Ломбардная деятельность	Комиссионные магазины	Продажа драгоценных металлов	Межсегментная реализация	Итого
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(121 547)	18 844	561 891	94 204	-	553 392
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	14 804	4 763	(135 382)	(23 169)	-	(138 984)
Итого чистая прибыль / (убыток)	(106 744)	23 607	426 509	71 035	-	414 408
Активы	6 124 853	2 105 802	2 187 960	545 424	(3 576 720)	7 387 319
Капитальные затраты	-	1 802	1 803	-	-	3 605
Амортизация	(8 879)	(101 956)	(18 034)	(2 367)	5 270	(125 966)
Обязательства	(3 959 589)	(2 236 277)	(3 151 415)	(312 138)	3 551 580	(6 107 839)
EBITDA (не аудированно)	250 301	287 553	783 998	96 948	-	1 109 106

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

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

	Деятель- ность по управле- нию Группы	Ломбардная деятель- ность	Коммиссион- ные мага- зины	Продажа драгоцен- ных метал- лов	Межсег- ментная ре- ализация	Итого
Амортизация	(8 008)	(77 403)	(7 856)	(2 423)	-	(95 690)
Обязательства	(3 386 561)	(834 134)	(296 586)	(55 798)	1 254 526	(3 318 553)
EBITDA (не аудировано)	(75 726)	392 587	271 926	5 157	-	593 944

32. События после отчетной даты

04 июля 2025 года Банк России зарегистрировал выпуск золотых облигаций серии G01, регистрационный номер выпуска - 4-01-11915-A. 22 августа 2025 планируется выпустить по закрытой подписке 5 500 облигаций номиналом 1 грамм золота каждая.

При размещении Облигаций, выплате дохода по Облигациям, при приобретении и погашении Облигаций, а также при определении и исполнении иных денежных обязательств по Облигациям, денежный эквивалент ее номинальной стоимости выражается в российских рублях и определяется по Учетной цене на золото, установленной Банком России в соответствии с Официальным порядком установления Банком России учетных цен на золото.

Решение об определении Денежного эквивалента принимается уполномоченным органом управления Эмитента на основании Учетной цены на золото, установленной Банком России в соответствии с Официальным порядком установления Банком России учетных цен на золото, на 5 (пятый) день, предшествующий дате начала размещения, и публикуется не позднее чем на следующий день с даты принятия такого решения, и не позднее чем за 1 день до даты начала размещения.

21 июля 2025 года Московской биржей осуществлена регистрация выпуска бездокументарных биржевых облигаций серии 001P-08, регистрационный номер выпуска - 4B02-07-11915-A-001P. Выпущено по закрытой подписке 1 000 000 облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей, с купонной доходностью 30,0% годовых и ежемесячной выплатой купонов.

Серия 001P-08 (биржевой регистрационный номер - 4B02-08-11915-A-001P)

Дата полного погашения выпуска	02 июля 2030 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	25,50%
Периодичность выплат в год	12
Количество выпущенных облигаций, штук	1 000 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	1 000 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	1 000 000

В период с 31 июля по 11 августа 2025 года АО «Ресейл-АйТи» (дочерняя организация ПАО «МГКЛ», текущее количество акций - 1 000 000 тыс. штук) привлекло денежные средства в размере 300 000 тыс. рублей в рамках закрытой подписки на дополнительный выпуск акций (регистрационный номер 1-01-08170-G, присвоен регистратором АО «СТАТУС» 24 июня 2025 года). Выпуск предусматривает размещение 300 000 тыс. обыкновенных акций номиналом 0,01 рубля по цене 1 рубль за акцию. Государственная регистрация выпуска Банком России ожидается после даты подписания отчетности. После регистрации уставный капитал общества увеличится на 3 000 тыс. рублей и составит 13 000 тыс. рублей, эмиссионный доход составит 297 000 тыс. рублей, а общее количество акций АО «Ресейл-АйТи» достигнет 1 300 000 тыс. штук.

04 августа 2025 года АО «Ресейл-АйТи» (дочерняя организация ПАО «МГКЛ») приобрело 100% долю в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Юнистар» (ООО «Юнистар», ОГРН: 1235000075034, ИНН: 5001153538, юридический адрес: 143904, Московская область, г.о. Балашиха, г. Балашиха, пр-кт Ленина, д. 23/5, помещ. II В). Право собственности на долю перешло к АО «Ресейл-АйТи» 04 августа 2025 года. Цена сделки составила 1 500 тыс. рублей. Приобретение осуществлено за счет собственных средств АО «Ресейл-АйТи». Сделка совершена на основании единогласного решения Совета директоров АО «Ресейл-АйТи» (Протокол № 07/07/2025 от 07 июля 2025 года), которым одобрено совершение сделки по приобретению 100% доли в уставном капитале ООО «Юнистар».

07 августа 2025 года на основании собственного заявления Общества и решения Центрального Банка Российской Федерации общество с ограниченной ответственностью «Ломбард Платинум» (дочерняя организация ПАО «МГКЛ») было исключено из реестра ломбардов Банка России. Общество переименовано в общество с ограниченной ответственностью «Комиссионный-1» (сокращенное наименование ООО «Комиссионный-1»), а также изменило основной вид экономической деятельности на «Торговля розничная бывшими в употреблении товарами в магазинах» (ОКВЭД 47.79). Данное решение ЦБ РФ не повлияло на деятельность Группы.

07 августа 2025 года на основании собственного заявления Общества и решения Центрального Банка Российской Федерации общество с ограниченной ответственностью «Авто-ломбард Эквивалент» (дочерняя организация ПАО «МГКЛ») было исключено из реестра ломбардов Банка России. Общество переименовано в общество с ограниченной ответственностью «Комиссионный-2» (сокращенное наименование ООО «Комиссионный-2»), а также изменило основной вид экономической деятельности на «Торговля розничная бывшими в употреблении товарами в магазинах» (ОКВЭД 47.79). Данное решение ЦБ РФ не повлияло на деятельность Группы.

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



А.А. Лазутин
Генеральный директор

20 августа 2025 года



Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер

Всего пронумеровано и сброшюровано

54 (наброски вкл.) листов

ООО «ФБК»
Руководитель задания

