



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику общества с
ограниченной ответственностью
«Ломбард 888»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «Ломбард 888» (ОГРН 1167746522272) (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда и отчета о движении денежных средств микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда в форме примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Ломбард 888» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, для некредитных финансовых организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Общество с ограниченной ответственностью «Ломбард 888» принимает в субаренду нежилые помещения в целях осуществления ломбардной деятельности. Согласно договорам срок аренды составляет 11 месяцев с возможностью пролонгации без заключения дополнительного соглашения. Указанные договоры пролонгируются путем заключения новых договоров на тех же условиях.

Согласно пункту 18 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» организация должна определять срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион. Согласно пункту 19 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» оценивая наличие достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды организация должна учитывать все уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению у арендатора экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

Поскольку общество с ограниченной ответственностью «Ломбард 888» продлевает аренду на новый срок, а также производит усовершенствования арендованного имущества в виде ремонтов, Обществу следовало оценить срок аренды и отразить право пользования активами в отчетности Общества. Мы не смогли с достаточной точностью определить сумму искажения строк



Бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года, связанных с неотражением прав пользования активами по аренде, а также связанных показателей Отчета о финансовых результатах, Отчета об изменении капитала и Отчета о движении денежных средств микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2025 и 2024 год в связи с тем, что в учетной политике ООО «Ломбард 888» не закреплён порядок определения предполагаемого срока аренды нежилых помещений и применяемой ставки дисконтирования.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе "Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В дополнение к вопросу, изложенному в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Учет финансовых активов

По нашему мнению, данный вопрос являлся одним из наиболее значимых для нашего аудита в связи с существенностью финансовых активов, которые представляют собой выданные займы, и величины возможного эффекта от обесценения данных финансовых активов на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Мы выполнили следующие аудиторские процедуры в отношении данного ключевого вопроса:

- мы проанализировали учетную политику общества с ограниченной ответственностью «Ломбард 888» в отношении учета финансовых активов, а также признания резерва под обесценение выданных займов и оценили, насколько существующая политика корректно применена;
- мы проверили разумность допущений, используемых при расчёте резерва под обесценение выданных займов;
- мы также оценили достаточность раскрытий, отраженных в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.



Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете и отчете эмитента, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет и отчет эмитента, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом и отчетом эмитента мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до единственного участника.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 47 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Общества, в котором раскрывается информация о выпуске облигаций.

Мы также обращаем внимание на Примечание 3 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Общества, в котором указано, что бухгалтерская (финансовая) отчетность является исправленной по отношению к предоставленной 02.04.2026 в Центральный Банк Российской Федерации.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этими обстоятельствами.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Ломбард 888» по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год, был проведен другим аудитором, чье аудиторское заключение от 09 апреля 2025 года содержало немодифицированное мнение.

Ответственность руководства и единственного участника аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для некредитных финансовых организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за



составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Единственный участник несет ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Набатникова Ольга Валерьевна
действующий от имени аудиторской организации
на основании доверенности № 0602/26 от 06 февраля 2026 года
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
ОРНЗ 21906104095



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «КСК АУДИТ»,
ОГРН 1057747830337,
115054, г. Москва, Наб. Космодамианская, д.52 стр. 1
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,

ОРНЗ 11906111136

24 апреля 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296573000	02798255	1167746522272	9718010636

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARДА**

на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ЛОМбарД 888" (ООО "ЛОМбарД 888")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115470, Москва г. Судостроительная ул. д. № 17, этаж 1 пом. XXII

Код формы по ОКУД 0420842

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	57 936	32 648
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	1 468 284	730 965
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	14	28	63
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15	9 193	12 018
13	Отложенные налоговые активы	35	7 811	4 206
14	Прочие активы	17	6 374	6 884
15	ИТОГО АКТИВОВ		1 549 626	786 784
Раздел II. Обязательства				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	1 439 904	740 049
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2 350	1 259
22	Прочие обязательства	21	48 064	15 074
23	Итого обязательств		1 490 318	756 382
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал	23	10	10
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		59 298	30 392
30	Итого капитала		59 308	30 402
31	Итого капитала и обязательств		1 549 626	786 784

Генеральный Директор
(должность руководителя)

15 апреля 2026 г.



Е. Н. Бутенко

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296573000	02798255	1167746522272	9718010636

**ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**

за Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ЛОМБАРД 888" (ООО "ЛОМБАРД 888")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115470, Москва г, Судостроительная ул, д. № 17, этаж 1 пом. XXII

Код формы по ОКУД 0420843

Годовая (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	785 825	327 104
2	Процентные расходы	26	(1 259)	(546)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		784 566	326 558
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(74 429)	35 359
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(74 429)	35 359
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		710 137	361 917
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	(196)	(131)
13	Общие и административные расходы	33	(664 909)	(283 985)
15	Прочие доходы	34	2 034	112
16	Прочие расходы	34	(7 631)	(28 798)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(670 702)	(312 802)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения		39 435	49 115
19	Налог на прибыль, в том числе:	35	(10 529)	(9 068)
20	текущий налог на прибыль	35	(14 134)	(3 619)
21	отложенный налог на прибыль	35	3 605	(5 449)
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		28 906	40 047
Раздел III. Прочий совокупный доход				
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		28 906	40 047

Генеральный Директор
(должность руководителя)

15 апреля 2026 г.



Е. Н. Бутенко

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКТО	ОГРН	ИНН
45296573000	02798255	1167746522272	9718010636

**ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**

за Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ЛОМБАРД 888" (ООО "ЛОМБАРД 888")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115470, Москва г, Судостроительная ул., д. № 17, этаж 1 пом. XXII

Код формы по ОКУД 0420844
Годовая (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Резервы								Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала		
							Пояснения к строкам	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	8	9	10				11	12
1	Остаток на 01 января 2024 г.		10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12 411)	(12 401)
1	Остаток на 01 января 2024 г.		10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12 411)	(12 401)
4	Остаток на 01 января пересмотренный		10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12 411)	(12 401)
4(2)	Остаток на 01 января 2024 г.		10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12 411)	(12 401)
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	40 047	40 047
13	Прочее		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 756	2 756
14	Остаток на 31 декабря 2024 г.		10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 392	30 402
15	Остаток на 31 декабря 2024 г.		10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 392	30 402
18	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный		10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 392	30 402
18(2)	Остаток на 31 декабря 2024 г.		10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 392	30 402
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	28 906	28 906
28	Остаток на 31 декабря 2025 г.		10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59 298	59 308

Генеральный Директор
(должность руководителя)

15 апреля 2026 г.



Е. Н. Бутенко
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296573000	02798255	1167746522272	9718010636

**ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**

за Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ЛОМБАРД 888" (ООО "ЛОМБАРД 888")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115470, Москва г, Судостроительная ул, д. № 17, этаж 1 пом. XXII

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		764 587	281 282
2	Уплаченные проценты		(1 259)	(546)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		(8 296)	(4 078)
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(474 154)	(187 873)
7	Уплаченный налог на прибыль		(12 545)	(3 227)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 872 140	1 041 947
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3 634 908)	(1 339 937)
8	Прочие поступления от операционной деятельности		123 381	36 024
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(82)	(623)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(371 136)	(177 031)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	2 991
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	2 991
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		617 606	237 161
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(192 682)	(50 628)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 039)	(3 989)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		424 924	186 533
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		53 788	12 493
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		36 148	23 655

41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		89 936	36 148
----	--	--	--------	--------

Генеральный Директор
(должность руководителя)

15 апреля 2026 г.



(подпись)

Е. Н. Бутенко

(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации
Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в государственном реестре, дата включения в государственный реестр	Ломбард включен в Государственный реестр ломбардов под номером 891 на 30.03.2026 . Дата внесения Банком России сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов 01.06.2016. В соответствии с законодательством Российской Федерации ломбардная деятельность не подлежит лицензированию.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	ОКВЭД-64.92.6, деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность ломбарда соответствует требованиям применимого законодательства.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	Представительства отсутствуют.
7	Место нахождения некредитной финансовой организации	115470, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Нагатинский затон, ул Судостроительная, д. 17, этаж 1, помещ. XXII
8	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	211
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Группа предприятий отсутствует. Конечным владельцем (бенефициаром) ломбарда является Бутенко Сергей Валерьевич. Размер доли участника составляет 100%.
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Группа предприятий отсутствует

Пояснение:

Филиалы у ломбарда отсутствуют. У общества имеются обособленные подразделения в г. Москва и Московской области, г. Санкт-Петербург, г. Сочи, г. Краснодар, в Республике Башкортостан, в Оренбургской области. На 31.12.2025 у Общества действует 88 обособленных подразделений. Фактическая численность работников на начало отчетного периода составляет 98 человек, на конец отчетного периода 211 человек.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>В 2025 году санкционное давление, вызванное конфликтом, связанным с Украиной, и обострением геополитической напряженности, сохранилось. Инфляция в 2025 году продолжала оставаться высокой. Индекс потребительских цен в декабре 2025 года вырос на 5,59% (по данным Росстата) по сравнению с декабрем 2024 года. В 2025 году Банк России поэтапно снизил ключевую ставку до 16,0% по сравнению с 21,0% на конец 2024 года (по данным Банка России). При этом Банк России продолжает поддерживать жесткие денежно-кредитные условия с целью снижения инфляции. Рост стоимости золота за 2025 год составил 24,7%, что способствовало увеличению стоимости залогов и росту числа заключенных договоров займа. Число займов, оформленных клиентами в ломбардах, в первом полугодии 2025 года стабильно увеличивалось. Во втором полугодии 2025 года рост портфеля ломбардов замедлился вслед за объемом выданных займов. В третьем квартале на рынке ломбардов проявились отдельные признаки охлаждения спроса. Количество заключенных договоров займа в третьем квартале снизилось, что привело к небольшому сокращению общего числа заемщиков ломбардов. Объем выданных займов в третьем квартале вырос всего на 1%, в связи с чем квартальный прирост портфеля ломбардов оказался минимальным с первого квартала 2023 года. Благодаря высоким ценам на золото средний размер займа ломбардов во втором полугодии 2025 года увеличился. По данным Банка России прибыль ломбардов продолжила увеличиваться, однако меньшими темпами в сравнении с предыдущими кварталами. Одним из привлекательных факторов для потенциальных клиентов является низкий уровень отказов в выдаче займа в ломбардах при наличии ликвидного залога. Рынок ломбардов по-прежнему остается высококонцентрированным. 50-60% крупнейших участников рынка владеют около 70% совокупного портфеля займов. Сокращение количества ломбардов в 2025 году также продолжилось. На конец 2025 года государственный реестр ломбардов включал на 9% ломбардов меньше, чем на начало 2025 года. Специфика деятельности ломбардов определяет ряд факторов, лимитирующих их развитие. К таким факторам относятся недостаток квалифицированного персонала, высокая арендная плата, недобросовестная конкуренция и труднодоступность заемных оборотных средств.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Экономика Российской Федерации в 2025 году продолжает находиться в условиях сохраняющейся макроэкономической нестабильности, достаточно высоким уровнем инфляции, и волатильностью ключевых финансовых показателей. Такая ситуация требует адаптации бизнеса к меняющейся операционной среде, характеризующейся существенной неопределенностью и оказывающей существенное влияние на деятельность Общества. Фактическая будущая операционная среда и ее воздействие на Общество и его деятельность могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство Общества проводит дальнейшую оценку возможного влияния этих событий и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества, в том числе расширение сети собственных офисов, применение клиентоориентированной политики. При этом Общество не осуществляет деятельность в рамках конкретного региона, его сеть географически диверсифицирована и представлена в г. Москва и Московской области, г. Санкт-Петербург, г. Сочи, г. Краснодар, в Республике Башкортостан, а также в Оренбургской области. В планах Общества и дальше увеличивать присутствие на рынке. ООО «Ломбард 888» также развивает клиентские сервисы, упрощающие коммуникацию с потребителями услуг. С помощью мобильного приложения Общества клиенты могут выплачивать проценты по полученным займам, специалисты колл-центра проводят консультации, оперативно предоставляя обратную связь. Перспективным направлением является реализация оформления договоров займа в цифровом формате. Согласно внутреннему позиционированию Общества, ломбард — не только коммерческое предприятие, но и социальный проект, благодаря которому у клиентов есть возможность привлечь необходимые средства под доступный процент. В связи с этим Общество предусматривает пониженные процентные ставки для пенсионеров и ведёт деятельность по недопущению потери ими залогового имущества, предоставляет отсрочки при погашении займа и иные меры поддержки. Для участников СВО предусмотрено «замораживание» процентов.</p>

Пояснение:

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке БФО применяются правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для некредитных финансовых организаций, установленные в РФ. Отчетность сформирована в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.10.2017 № 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». Бухгалтерская отчетность составлена с применением Федеральных стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Министерством финансов РФ. Данная бухгалтерская отчетность также основана на применении МСФО в тех случаях, для которых Банк России в своих нормативных документах прямо указывает на необходимость применения тех или иных принципов, подходов или стандартов МСФО.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением отдельных финансовых активов и обязательств. Предоставленные физическим лицам займы и привлеченные средства оцениваются по амортизированной стоимости. Оценка активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток ломбардом не применяется.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не проводилась
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация не проводилась
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Реклассификация не проводилась

Пояснение:

Отчетность является исправленной по отношению к предоставленной 02.04.2026 в Центральный Банк Российской Федерации. В исправленной отчетности добавлены пояснения к таблице 8.5 о влиянии увеличения портфеля займов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В пояснении к таблице 47.1 добавлена информация о некорректирующих событиях после отчетного года.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Суждения, которые оказывают значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской отчетности, связаны с оценкой и приведены в учетной политике ломбарда. В 2025 году руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества отражает оценку возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влиют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно пересматриваются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: долговые финансовые активы и обязательства, прочие активы и обязательства.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются по не дисконтированной стоимости или амортизированной стоимости. Займы полученные и выданные отражаются по амортизированной стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (займы), отражаются в бухгалтерской отчетности за вычетом резервов под обесценение. Методика группировки активов, алгоритмы расчетов резервов под обесценение займов определяются учетной политикой и основаны на профессиональном суждении и исторических данных. При оценке резервов ломбард применяет отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа. Резерв под обесценение займов формируется при наличии объективных данных о том, что ломбард не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с условиями договора займа, с учетом покрытия убытков стоимостью объектов залога. На конец каждого квартала ломбард проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств ломбард оценивает размер убытка от обесценения. Оценка величины резерва под обесценение основывается на опыте ломбарда, данных из внешних источников о самом заемщике, суждении руководства об уровне убытков, которые наиболее вероятно будут определены по активам в каждой категории кредитного риска, учитывая возможность обслуживания долга, рыночную стоимость объекта залога и затраты на его реализацию с целью покрытия убытков.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, нет.
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Общество подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством была принята во внимание текущая экономическая и политическая обстановка в мире с учетом наличия ряда неопределенностей, финансовое положение ломбарда, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Руководство Общества полагает, что последствия влияния микро- и макроэкономических условий на оценку непрерывности деятельности не оказывают. У собственников и руководства Общества отсутствует намерение ликвидировать организацию или существенно сократить ее деятельность.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество не применяет МСФО (IAS) 29.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективное применение учетной политики не осуществлялось. В декабре 2025 года в целях пополнения оборотных средств Обществом принято решение о размещении облигаций, в связи с чем составление бухгалтерской отчетности за 2025 год осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.10.2017 № 614-П. Также Общество больше не вправе применять Положение Банка России, утвержденные для применения отдельными некредитными финансовыми организациями (612-П по 31.12.2025 и 873-П с 01.01.2026). Вместе с тем, переход на применение иных нормативных актов Банка России не оказывает существенного влияния на подходы к методам оценки и отражения имеющихся у Общества финансовых активов и обязательств.

8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Новых изменений в перспективе 12 месяцев со дня формирования настоящей финансовой отчетности не предвидится.
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	К денежным средствам Общества относятся денежные средства в кассе и на расчетном счете. Денежные средства оцениваются по не дисконтированной стоимости за вычетом обесценения (при наличии). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Такие средства отражаются по амортизированной стоимости. Средства, размещенные на депозит в кредитных организациях на срок не более трех месяцев, относятся к компонентам денежных средств. Общество учитывает такие средства на дату размещения в сумме поступления средств на депозитный счет. После первоначального признания размещенный депозит учитывается по амортизированной стоимости. При наличии признаков обесценения (значительного увеличения кредитного риска), определяемых в соответствии с (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", Общество формирует резервы под обесценение банковских вкладов. Общество не размещает средства в банках-нерезидентах.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество не оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общество не оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество признает финансовый актив по договору займа на дату получения денежных средств заемщиком в сумме полученных заемщиком средств, если заем выдан по рыночной ставке. Последующий учет займов осуществляется по амортизированной стоимости. При этом расходы, связанные с выдачей займа, не включаются в расчет ЭПС, если являются незначительными (составляют менее 2 % от суммы основного долга). После первоначального признания финансовый актив учитывается по амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом, если амортизированная стоимость, рассчитанная с применением линейного метода не существенно отличается от амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП. Критерий уровня существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, составляет 10 %.
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия отсутствуют.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество не оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП (эффективная процентная ставка), за исключением финансовых обязательств, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентных расходов, не является существенной (уровень существенности установлен в размере 10% от амортизированной стоимости).
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств не осуществляется.
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не осуществляет хеджирование потоков денежных средств.
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не осуществляет хеджирование справедливой стоимости.
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не осуществляет хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения.
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо. Объекты инвестиционного имущества в Обществе отсутствуют. Модель учета объектов, полученных в финансовую аренду, описана в соответствующем разделе по аренде.
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Объекты инвестиционного имущества, имущества, предназначенного для продажи, а также недвижимость в собственности у Общества отсутствуют.

22	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Объекты инвестиционного имущества у Общества отсутствуют.
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством (далее – ОС) признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 руб. с учетом налога на добавленную стоимость. Первоначальной стоимостью ОС, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта ОС, с учетом налога на добавленную стоимость. Расходы на приобретение ОС, экономические выгоды которых не очевидны, списываются на уменьшение прибыли отчетного периода. Включение фактических затрат на сооружение и приобретение объектов ОС в первоначальную стоимость объекта ОС прекращается тогда, когда объект готов к использованию. После первоначального признания Общество оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Модель учета ОС по переоцененной стоимости не применяется.
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Для всех групп основных средств применяется линейный метод начисления амортизации. Способ начисления амортизации подлежит обязательному пересмотру в конце каждого года. Амортизируемая величина, определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью по группам «Здания» и «Транспортные средства» Общество принимает величину равную Справедливая стоимость x Коэффициент вынужденной продажи 0,3%. По группам «Мебель», «Оборудование» и «Офисная техника» ликвидационная стоимость признается равной нулю.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Общество определяет при признании объекта основных средств. Срок полезного использования подлежит обязательному пересмотру в конце каждого года. Принятые Обществом сроки полезного использования по группам основных средств: Здания - 30 лет; Автотранспортные средства - 3-5 лет; Оборудование - 3-5 лет; Мебель - 3-4 года; Вычислительная техника - 3-5 лет; Прочее - 3-5 лет.
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого объекта и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течении более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Стоимостной критерий признания объекта - 100 000 рублей. Общество применяет единые критерии признания нематериальных активов для всех групп.
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества, с учетом налога на добавленную стоимость. Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
27(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо. Общество не применяет модель по переоцененной стоимости для последующей оценки нематериальных активов ни к одной из групп нематериальных активов.
28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Метод начисления амортизации - линейный. Срок полезного использования нематериального актива определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из: срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и пересматриваются по мере необходимости. Ликвидационная стоимость нематериального актива с конечным сроком полезного использования равна нулю, за исключением случаев, предусмотренных учетной политикой.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов Общества, подлежащую учету на балансовом счете 60906. Затраты на создание (изготовление) нематериального актива, имеющего стоимость ниже стоимостного критерия, признаются в составе расходов в отчетном периоде, в котором они понесены.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются Обществом при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, с учетом налога на добавленную стоимость, то есть по себестоимости. Разница между первоначальной стоимостью запасов при приобретении на условиях отсрочки платежа, признанной по стоимости приобретения данных запасов на условиях немедленной оплаты, и суммой, подлежащей оплате по договору с учетом дисконтирования, составляет менее 10% (уровень существенности) от его первоначальной стоимости. Общество ведет учет запасов, предназначенных для управленческих нужд, в общем порядке.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого месяца (или даты фактического исполнения обязательств) и/или в качестве событий после отчетной даты. Общество ежемесячно признает обязательства по оплате неиспользованных отпусков. При расчете оценочного обязательства по оплате отпусков производится точный расчет обязательства по каждому работнику с последующим суммированием полученных результатов. Оценка обязательства по одному работнику - это сумма, которую надо было бы выплатить ему в качестве отпускных либо как компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении, если бы он уходил в отпуск или увольнялся непосредственно на отчетную дату. Величина обязательств на оплату отпусков включает страховые взносы, относящиеся к сумме отпускных (компенсации за неиспользованный отпуск). Последующее начисление суммы отпускных и взносов на сумму отпускных осуществляется за счет сформированных резервов.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, признаются Обществом долгосрочными активами, предназначенными для продажи (далее - ДАП), если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: ДАП готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководством Общества принято решение о продаже ДАП; Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются. ДАП признаются по балансовой стоимости исходного актива. После признания актива в качестве ДАП Общество на дату признания производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАП; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. ДАП подлежат такой оценке также на конец отчетного года. ДАП не амортизируются.
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у Общества существует обязанность, возникшая в результате прошлого события (одного или нескольких); урегулирование обязанности вероятно потребует выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды; имеется возможность проведения надежной расчетной оценки величины обязательства Общества. При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, Общество применяет метод оценки "ожидаемое значение".

34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Учет финансовой аренды в 2025 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 22.03.2018 N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями". На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя: величину первоначальной оценки обязательства по аренде; арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; оценку затрат, которые будут понесены арендатором после окончания пользования объектом. На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. После даты начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом переоценки обязательства по аренде.
34.1	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество применяет исключение в отношении признания актива в форме права пользования и обязательства к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли (т.е. к договорам аренды, срок аренды которых не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды, которые не предусматривают переход права собственности на предмет аренды к арендатору и по которым предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду), а также офисного и компьютерного оборудования и прочим договорам аренды, по которым базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета в качестве актива с низкой стоимостью.
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Рассчитывается предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды за вычетом суммы, подлежащие оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды.
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются Обществом с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, либо ставки по долгосрочным кредитам кредитных организаций в рублях для нефинансовых организаций, информация о которой размещена на сайте Банка России.
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо. Переменных арендных платежей нет.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Обществом признаются в учете отложенные налоговые активы (ОНА) и отложенные налоговые обязательства (ОНО), отражаемые на счета второго порядка к счету 617 нарастающим итогом с начала отчетного года в зависимости от наличия сальдо активов (обязательств). В бухгалтерском учете ОНА не отражается если нет уверенности в получении налогооблагаемой прибыли, против которой может быть сделан зачет перенесенного на будущее убытка. ОНА и ОНО рассчитываются Обществом на последний календарный день каждого квартала.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал Общества составляет из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Эмиссионный доход у Общества отсутствует.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо. Собственные выкупленные акции отсутствуют.
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо. Резервный капитал Обществом не создается.
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в учете и выплачиваются по решению общего собрания участников Общества.
40	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	В связи со спецификой деятельности Общество ведет внебалансовый учет имущества, принятого в залог. В качестве залога по выданным займам принимаются ювелирные изделия, бытовая техника и иное имущество. Такое имущество принимается к учету на дату оформления залогового билета и принятия имущества в залог. Залоговая стоимость определяется в сумме оценочной стоимости, исходя из рыночной стоимости на момент оценки, и указывается в договоре залога (залоговом билете). Прекращение признания заложенного имущества возможно в случаях: полного погашения задолженности по договору выдачи займа; обращения взыскания на заложенное имущество; изъятия залога.

Пояснение:

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	53 862	-	53 862	27 154	-	27 154
3	Расчетные счета	4 074	-	4 074	5 493	-	5 493
5	Итого	57 936	-	57 936	32 648	-	32 648

Пояснение:

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
		3	4
1	2		
1	Денежные средства	57 936	32 648
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	32 000	3 500
6	Итого	89 936	36 148

Пояснение:

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32 010	-	32 010	3 505	-	3 505
2	Займы выданные	1 445 745	11 352	1 434 394	737 626	10 740	726 886
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 881	-	1 881	574	-	574
5	ИТОГО	1 479 636	11 352	1 468 284	741 705	10 740	730 965

Пояснение:

Операции продажи займов в 2024 и 2025 годах отсутствуют.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32 010	-	32 010	3 505	-	3 505
5	ИТОГО	32 010	-	32 010	3 505	-	3 505

Пояснение:

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.					На 31 декабря 2024 г.							
		Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Полная балансовая стоимость		Резерв под обесценение	Балансовая стоимость				
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам				Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			
1	Займы выданные, в том числе:	1 313 660	132 056	-	11 352	1 434 394	625 365	112 261	-	10 740	726 886	-	10 740	726 886
3	займы, выданные физическим лицам	1 230 652	124 648	-	10 778	1 344 762	583 952	104 747	-	10 024	676 674	-	10 024	676 674
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	82 666	7 208	-	574	89 632	41 413	7 514	-	716	46 212	-	716	46 212
13	ИТОГО	1 313 660	132 056	-	11 352	1 434 394	625 365	112 261	-	10 740	726 886	-	10 740	726 886

Пояснение:

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 8.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Прочее	1 881	-	1 881	574	-	574
8	ИТОГО	1 881	-	1 881	574	-	574

Пояснение:

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 8.5

1 Номер строки	2 Наименование показателя	3 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	4 Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				7 Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	8 Итого
			5 по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	6 по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	5 по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	6 по кредитно-обесцененным финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	606	2 629	-	42 873	-	46 108	
3	займы выданные	606	2 629	-	42 873	-	46 108	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(13 113)	(22 246)	-	-	-	(35 359)	
8	займы выданные	(13 113)	(22 246)	-	-	-	(35 359)	
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(9)	(1)	-	-	-	(10)	
13	займы выданные	(9)	(1)	-	-	-	(10)	
16	Переклассификация, в том числе:	13 180	29 693	-	(42 873)	-	-	
18	займы выданные	13 180	29 693	-	(42 873)	-	-	
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	664	10 075	-	-	-	10 740	
28	займы выданные	664	10 075	-	-	-	10 740	

Пояснение:

Увеличение портфеля выданных займов в 2025 году составило 96% по сравнению с 2024 годом. Остаток оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (выданным займам) на конец 2025 года увеличился 5,7% по сравнению с остатком на конец 2024 года. При этом в течение 2025 года был начислен резерв в размере 74 429 тыс.руб., 99% которого было использовано на покрытие убытков от погашения займов.

Информация

по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.				На 31 декабря 2024 г.			
		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения		Диапазон процентных ставок		Интервал сроков погашения	
		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях		в графе указывается диапазон годовых контрактных процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой		отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	
1	2	3		4		5		6	
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11,000	11,300	3	12	16,000	16,000	9	9
3	Займы выданные, в том числе:	29,200	146,075	2	37	36,500	118,378	2	37
4	займы выданные физическим лицам	29,200	146,075	2	37	36,500	118,378	2	37
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	36,498	131,400	2	37	72,992	116,800	2	30

Пояснение:

Примечание 14. Нематериальные активы и капитальные вложения в них
Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	63	-	63
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	79	-	79
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	(16)	-	(16)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	63	-	63
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	79	-	79
25	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	(16)	-	(16)
27	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	-	63	-	63
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	79	-	79
29	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	(16)	-	(16)
38	Амортизация	-	-	-	-	-	(35)	-	(35)
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	-	28	-	28
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	79	-	79
51	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	(51)	-	(51)

Пояснение:

Амортизация по НМА в 2024 году не начислялась в виду ошибки. Ошибка выявлена в текущем году и признана несущественной. В 2025 году амортизация начислена с учетом 2024 года.

**Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них**

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности						Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	-	26	-	405	-	16 065	-	-	16 486		
2	первоначальная (перерецененная) стоимость	-	-	557	-	6 119	-	24 720	-	-	31 395		
3	накопленная амортизация	-	(531)	-	-	(5 714)	-	(8 655)	-	-	(14 900)		
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	5 835	5 835		
6	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	-	-	-	-	-	5 835	-	(5 835)	-		
9	Выбытие, в том числе	-	-	(12)	-	-	-	(11 428)	-	-	(11 441)		
9.1	первоначальная (перерецененная) стоимость	-	(557)	-	-	-	-	(24 720)	-	-	(25 276)		
9.2	накопленная амортизация	-	544	-	-	-	-	13 291	-	-	13 835		
10	Амортизация	-	(13)	-	-	(1 445)	-	(5 223)	-	-	(6 682)		
20	Прочее	-	-	-	-	7 810	-	-	-	-	7 810		
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	6 770	-	5 248	-	-	12 018		
22	первоначальная (перерецененная) стоимость	-	-	-	-	13 929	-	5 835	-	-	19 764		
23	накопленная амортизация	-	-	-	-	(7 159)	-	(587)	-	-	(7 746)		
25	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	6 770	-	5 248	-	-	12 018		
26	первоначальная (перерецененная) стоимость	-	-	-	-	13 929	-	5 835	-	-	19 764		
27	накопленная амортизация	-	-	-	-	(7 159)	-	(587)	-	-	(7 746)		
29	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	1 800	1 800		
30	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	-	(12)	-	-	-	1 800	-	(1 800)	-		
34	Амортизация	-	-	-	-	(1 548)	-	(3 075)	-	-	(4 624)		
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	5 221	-	3 972	-	-	9 193		
46	первоначальная (перерецененная) стоимость	-	-	-	-	13 929	-	7 635	-	-	21 563		
47	накопленная амортизация	-	-	-	-	(8 708)	-	(3 662)	-	-	(12 370)		

Пояснение:

Все объекты основных средств являются амортизируемыми.

Примечание 17. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	179	-	179	845	-	845
5	Расчеты по социальному страхованию	96	-	96	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	2	-	2	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 097	-	6 097	6 039	-	6 039
Итого		6 374	-	6 374	6 884	-	6 884

Пояснение:

--

**Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2025 г.**

Таблица 17.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежность и	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	8	
1	2	3	4	5	6	7	8	
4	Поступление (создание)	298	1 500	-	-	-	1 798	
8	Признание в составе расходов	(298)	(1 500)	-	-	-	(1 798)	
18	Поступление (создание)	794	4 088	-	-	-	4 882	
22	Признание в составе расходов	(794)	(4 088)	-	-	-	(4 882)	

Пояснение:

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Привлеченные средства в том числе:	976 347	546 383
4	средства, привлеченные от физических лиц	976 347	546 383
6	Обязательства по аренде	8 817	12 283
8	Прочая кредиторская задолженность	454 741	181 383
10	ИТОГО	1 439 904	740 049

Пояснение:

--

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)	Эффективная процентная ставка (диапазон эффективных процентных ставок, действующих на отчетную дату договоров в % годовых)	Срок погашения (интервал сроков погашения по действующим на отчетную дату договорам)
1	2	3		5	
1	Привлеченные средства, в том числе:				
4	средства, привлеченные от физических лиц				
6	Обязательства по финансовой аренде	5,000	20,000	135	1 215
				5,000	20,000
				639	1 735
				639	1 735
				623	1 580

Пояснение:

--

Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	3	4	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	10
				На 01 января 2025 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	5	6	7		
1	2									
3	Средства, привлеченные от физических лиц	546 383	429 964	-	-	-	-	-	-	976 347
5	Обязательства по аренде	12 283	(5 266)	1 800	-	-	-	-	-	8 817
7	Прочая кредиторская задолженность	181 383	400 940	1 395	-	-	(128 977)	-	(128 977)	454 741
9	ИТОГО	740 049	825 638	3 195	-	-	(128 977)	-	(128 977)	1 439 904

Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2024 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					Итого	На 31 декабря 2024 г.
				4	5	6	7	8		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
3	Средства, привлеченные от физических лиц	355 862	190 521	-	-	-	-	-	546 383	
5	Обязательства по аренде	13 342	(3 312)	5 835	-	-	(3 562)	2 253	12 283	
7	Прочая кредиторская задолженность	58 383	22 827	452	-	-	99 721	100 173	181 383	
9	ИТОГО	427 587	210 036	6 287	-	-	96 139	102 426	740 049	

Пояснение:

--

Примечание 21. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	37 374	11 351
3	Расчеты по социальному страхованию	8 402	2 705
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 287	1 018
9	ИТОГО	48 064	15 074

Пояснение:

--

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Уставный (складочный) капитал общества с ограниченной ответственностью или хозяйственного товарищества

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости долей его участников на начало и на конец отчетного года. На начало и конец отчетного периода уставный капитал Общества составляет 10 000 руб.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	Изменений в категориях долей уставного капитала за отчетный период не было.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	Привилегии и ограничения отсутствуют.
4	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Корректировка капитала на инфляцию не проводилась
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Требования к капиталу ломбардов Банком России не установлены.
6	Информация о распределении прибыли	В отчетном периоде распределение прибыли не осуществлялось.

Пояснение:

--

Примечание 25. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	785 825	327 104
18	по займам выданным	785 362	326 790
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	463	314
23	ИТОГО	785 825	327 104

Пояснение:

--

Примечание 26. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	1 259	546
14	по обязательствам по аренде	1 259	546
16	ИТОГО	1 259	546

Пояснение:

--

Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(196)	(131)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(196)	(131)
14	ИТОГО	(196)	(131)

Пояснение:

--

Примечание 33. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
3	Расходы на персонал	292 801	113 889
5	Амортизация основных средств	4 624	6 682
6	Амортизация нематериальных активов	35	-
7	Расходы по аренде	110 335	58 897
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	105 795	49 665
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	3 521	65
10	Расходы по страхованию	2 768	2 385
11	Реклама и маркетинг	70 291	11 218
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	43
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 497	4 811
17	Прочие хозяйственные расходы	12 959	8 139
19	Прочее	51 284	28 191
20	ИТОГО	664 909	283 985

Пояснение:

Расходы по аренде относятся к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, и составляют 110335 тыс. руб. в 2025 году.

Расходы на персонал

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	245 911	96 792
2	Страховые взносы	46 890	17 097
6	ИТОГО	292 801	113 889

Пояснение:

--

Примечание 34. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
12	Прочие доходы	2 034	112
13	ИТОГО	2 034	112

Пояснение:

Прочие расходы

Таблица 34.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение и списанию прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	-
4	Прочие расходы	7 631	28 798
5	ИТОГО	7 631	28 798

Пояснение:

Примечание 34.1. Аренда

Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	В арендуемых помещениях осуществляется ломбардная деятельность, административно-хозяйственная в арендуемом офисе, арендуемый автотранспорт используется для административно-хозяйственных целей.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	По договорам аренды помещений: коммунальные платежи, не входящие в стоимость аренды, платежи за вывоз мусора являются обязательными платежами по договорам аренды и оплачиваются по факту их возникновения; ежегодная индексация арендной платы арендодателями.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Общество может использовать помещения только для своей основной деятельности (деятельности ломбарда). У Общества отсутствует право сдачи помещений в субаренду и выкупа помещения по окончании срока аренды. По некоторым договорам аренды (лизинга) автотранспорта у Общества отсутствует право досрочно исполнить свои обязательства.
4	Операции продажи с обратной арендой	Указанные операции Обществом не осуществляются
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	Отличия отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Внешний и внутренний вид обособленных подразделений (отделений ломбарда) Общества неразрывно связан с привлекательностью отделений для клиентов. Чем более привлекательно выглядит отделение, тем больше вероятность, что клиент предпочтет его отделениям конкурентов. Поскольку в процессе работы внутренняя отделка отделений изнашивается (дети рисуют картинки, клиенты пачкают стены следами от обуви, одежды и сумок), то Общество регулярно осуществляет ремонт отделений арендуемых помещениях. Компенсация расходов договорами аренды не предусмотрена. Такие затраты относятся на расходы арендатора.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Для приведения арендуемых помещений к целям ведения деятельности, в том числе по требованиям укрепленности и защищенности, привлекательности для клиентов, узнаваемости бренда, в арендуемых помещениях проводится ремонт, а также устанавливаются системы сигнализации (охраны), видеонаблюдения и связи. Часть договоров аренды предусматривает "арендные каникулы" в связи с необходимостью производства ремонтов в отделениях для приведения их к состоянию, необходимому для начала работы. Дополнительные расходы, связанные с лизингом автотранспорта, включают расходы на страхование (КАСКО и ОСАГО), проведение первичных сервисных осмотров, сезонное приобретение шин и иные текущие расходы на содержание транспортных средств.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотр стоимости не производился.

Пояснение:

--

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 34.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	15	9 193	12 018
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	8 817	12 283

Пояснение:

**Денежные потоки по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором**

Таблица 34.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(84 710)	(41 933)
2	уплаченные проценты	(1 259)	(546)
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	(82 949)	(41 053)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	(502)	(334)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(5 039)	(3 989)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(5 039)	(3 989)
7	Итого отток денежных средств	(89 749)	(45 922)

Пояснение:

--

**Примечание 35. Налог на прибыль
Налог на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	14 134	3 619
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(3 605)	5 449
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	10 529	9 058
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	10 529	9 058

Пояснение:

--

Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	39 435	49 115
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	9 859	9 823
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	670	86
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	670	86
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(841)
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	10 529	9 068

Пояснение:

--

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 31 декабря 2025 г.
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 685	144	-	2 829
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 643	561	-	2 204
15	Прочие обязательства	1 424	3 954	-	5 378
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 752	4 659	-	10 411
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
27	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-
28	Основные средства и капитальные вложения в них	(1 546)	(753)	-	(2 299)
29	Прочие активы	-	(75)	-	(75)
31	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(226)	-	(226)
34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	(1 546)	(1 054)	-	(2 600)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 206	3 605	-	7 811
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	4 206	3 605	-	7 811

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 35.3

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 900	(6 537)	2 322	2 685
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		(1 025)	2 668	1 643
15	Прочие обязательства		365	1 059	1 424
18	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	6 900	(7 197)	6 049	5 752
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
28	Основные средства и капитальные вложения в них		1 748	(3 294)	(1 546)
29	Прочие активы			-	-

34	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	1 748	(3 294)	(1 546)
35	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(5 449)	2 756	4 206
36	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(5 449)	2 756	4 206

Пояснение:



Генеральный Директор
(должность руководителя)

Е. Н. Буленко
(инициалы, фамилия)

15 апреля 2026 г.

Примечание 38. Сегментный анализ
Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		займы, предоставленные физическим лицам	4	5	
1	2	3	4	5	6
1	ИТОГО активов	1 549 626	-	-	1 549 626
2	ИТОГО обязательств	1 490 318	-	-	1 490 318

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		займы, предоставленные физическим лицам	4	5	
1	2	3	4	5	6
1	ИТОГО активов	786 784	-	-	786 784
2	ИТОГО обязательств	756 382	-	-	756 382

Пояснение:

Деятельность ломбарда не дифференцирована, и включает только предоставление займов физическим лицам под залог принадлежащих им движимых вещей. В связи с этим распределение показателей деятельности ломбарда по сегментам нецелесообразно. Так как все направление деятельности ломбарда имеет единые характеристики, то вся деятельность ломбарда определена как единый сегмент - предоставление займов физическим лицам под залог принадлежащих им движимых вещей. Правила составления регуляторной управленческой отчетности основаны на принципах качества информации и организации системы. Информация управленческой отчетности должна быть полной, достоверной, своевременной и сопоставимой. Управленческие отчеты составляются так, чтобы они позволяли пользователю легко получить информацию, необходимую для принятия управленческих решений. Решение о распределении ресурсов принимается финансовым директором. Главным отличием в формировании бухгалтерской и управленческой отчетности является основа их составления: бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в соответствии с нормативными актами, а управленческая отчетность – соответствии с требованиями органов управления ломбарда. В качестве управленческой отчетности используются данные бухгалтерской отчетности.

Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за 2025 год
Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента			Итого
		займы, предоставленные физическим лицам	4	5	
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	785 825	-	-	785 825
2	Процентные расходы	(1 259)	-	-	(1 259)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	784 566	-	-	784 566
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	(74 429)	-	-	(74 429)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(74 429)	-	-	(74 429)
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	710 137	-	-	710 137
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(196)	-	-	(196)
14	Прочие доходы	2 034	-	-	2 034
15	Прочие расходы	(7 631)	-	-	(7 631)
16	Чистые доходы (расходы)	(5 793)	-	-	(5 793)
17	Общие и административные расходы	(664 909)	-	-	(664 909)
18	ИТОГО операционных доходов (расходов)	(670 702)	-	-	(670 702)
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	39 435	-	-	39 435

Пояснение:

Распределение доходов и расходов по сегментам не осуществляется. Все доходы и расходы отражены по одному сегменту – предоставление займов физическим лицам под залог принадлежащих им движимых вещей. Иные активы, ожидаемые к возмещению более чем через двенадцать месяцев после отчетного периода, кроме финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, отсутствуют. Зависимость от основных клиентов не наблюдается. Ломбард не получает доходы из зарубежных стран.

Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам за 2024 год
Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	Наименование отчетного сегмента				Итого
		займы, предоставленные физическим лицам	4	5	6	
1	2	3	4	5	6	
1	Процентные доходы	327 104	-	-	327 104	
2	Процентные расходы	(546)	-	-	(546)	
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	326 558	-	-	326 558	
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	35 359	-	-	35 359	
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	35 359	-	-	35 359	
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	361 917	-	-	361 917	
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(131)	-	-	(131)	
14	Прочие доходы	112	-	-	112	
15	Прочие расходы	(28 798)	-	-	(28 798)	
16	Чистые доходы (расходы)	(28 817)	-	-	(28 817)	
17	Общие и административные расходы	(283 985)	-	-	(283 985)	
18	ИТОГО операционных доходов (расходов)	(312 802)	-	-	(312 802)	
19	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	49 115	-	-	49 115	

Сверка доходов по отчетным сегментам

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Доход отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	787 859	362 575
2	ИТОГО доход отчетных сегментов	787 859	362 575
7	ИТОГО доходов (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	787 859	362 575

Пояснение:

Все доходы ломбарда представлены единым сегментом – процентные доходы от предоставления займов физическим лицам под залог принадлежащих им движимых вещей. Доходы по отчетному сегменту соответствуют доходам по данным бухгалтерского учета. Учетная политика, используемая при подготовке информации для управленческих целей идентична учетной политике при подготовке отчета о финансовых результатах.

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	39 435	49 115
2	ИТОГО результат отчетных сегментов	39 435	49 115
7	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	39 435	49 115

Пояснение:

Ломбард получает прибыль по единственному сегменту – в результате предоставления займов физическим лицам под залог принадлежащих им движимых вещей. Прибыль по отчетному сегменту соответствуют прибыли по данным бухгалтерского учета.

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	1 549 626	786 784
2	ИТОГО активов по отчетным сегментам	1 549 626	786 784
7	ИТОГО активов в соответствии с бухгалтерским балансом	1 549 626	786 784
8	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	1 490 318	756 382
9	ИТОГО обязательств по отчетным сегментам	1 490 318	756 382
14	ИТОГО обязательств в соответствии с данными бухгалтерского баланса	1 490 318	756 382

Пояснение:

Активы и обязательства отражаются по единственному выделенному сегменту – предоставление займов физическим лицам под залог принадлежащих им движимых вещей. Активы и обязательства по отчетному сегменту соответствуют активам и обязательствам по данным бухгалтерского учета.



Генеральный Директор
(должность руководителя)

15 апреля 2026 г.

Е. Н. Бугенко
(инициалы, фамилия)

Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	<p>Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Общество ежеквартально проводит оценку наличия объективных признаков обесценения предоставленных займов и размещенных депозитов, а именно: количество дней просрочки, наличие/отсутствие обесценения, иные признаки, являющиеся признаками обесценения займа, депозита. В отношении выданных займов, не являющихся кредитно-обесцененными оценка обесценения проводится на групповой основе. Козфициент ожидаемых кредитных убытков для договоров 1-й и 2-й групп, не являющихся кредитно-обесцененными, определяется в зависимости от класса финансового продукта, вида заемщика, вида обеспечения займа, наблюдаемого риска по заемщику или по займу на групповой основе (портфели займов). Значения козфициентов ожидаемых кредитных убытков пересматриваются на регулярной основе не реже 1 раза в год и оформляются приказом руководителя Общества.</p>
2	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Все предоставленные Обществом займы являются обеспеченными. Более крупные займы обеспечены имуществом с большей стоимостью. При наличии ликвидного залога концентрация кредитного риска не связана непосредственно с суммой выданного займа. На отчетную дату концентрация кредитного риска не зафиксирована.</p>
3	<p>Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Дефолт - неспособность заемщика рассчитаться с долгами по договору. По каждому договору наступление дефолта определяет Общество на основании своего профессионального суждения. Определение дефолта применяется последовательно ко всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда становится доступна информация, демонстрирующая, что другое определение дефолта является более уместным для определенного финансового инструмента.</p>
4	<p>Используемая некредитной финансовой организацией политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств</p>	<p>Политика Общества по списанию основывается на принципах управления портфелем проблемной задолженности, в частности признания задолженности безнадежной ко взъясанию и ее списанию за счет сформированных резервов. Общество должно списать за счет резерва под обесценение выданный заем, размещенный вклад (полностью или частично), если у него отсутствуют обоснованные ожидания относительно получения предусмотренных договором денежных потоков в целом или в какой-либо его части. списание производится на дату приказа руководителя Общества. При наличии законных оснований после списания проблемной задолженности возможно применение процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.</p>
5	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Для начисления резервов (РО) договоры о выдаче займов классифицируются по группам в зависимости от срока просроченной задолженности, степени увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, наличия кредитного обесценения при первоначальном признании.</p>

6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Общество прогнозирует величину кредитных убытков по портфелю займов, основываясь на статистической информации, данных из открытых источников о рыночной стоимости предмета залога, учитывая аналитические прогнозы по финансовым рынкам. Общество прогнозирует величину кредитных убытков по портфелю займов, основываясь на статистической информации, данных из открытых источников о рыночной стоимости предмета залога, учитывая аналитические прогнозы по финансовым рынкам.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Коэффициенты 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок определяются в зависимости от класса финансового продукта, вида заемщика, вида обеспечения займа, наблюдаемого риска по заемщику или по займу на групповой основе (портфели займов). Значения коэффициентов ожидаемых кредитных убытков пересматриваются на регулярной основе не реже 1 раза в год и оформляются приказом руководителя Общества. Исключением из группового подхода определения ставки ОКУ являются займы, признанные индивидуально значимыми для Общества. Для таких займов ставки ОКУ определяются на основании профессионального суждения индивидуально для каждого займа.
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В течение отчетного периода изменений в моделях оценки кредитного риска и применяемых допущениях не было.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	Признание оценочного резерва осуществляется в случае разницы между возмещаемой стоимостью и амортизированной стоимостью. При наличии ликвидного залога, превышающего амортизированную стоимость финансового инструмента, оценочные резервы могут не создаваться.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	По состоянию на 31.12.2025 Обществом заключено 83382 договоров залога. В качестве обеспечения Общество удерживает изделия из драгоценных металлов и иное имущество, кроме изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней. Качество удерживаемого обеспечения соответствует стоимости его оценки на дату выдачи займа. Значительных изменений в характере и качестве полученного обеспечения в отчетном периоде не было.
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В отчетном периоде сумма списанного основного долга по предоставленным займам составила 39 тыс. руб., сумма списанных процентов – 15 тыс. руб. Процедуры по законному истребованию причитающихся средств не применяются.

Пояснение:

--

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
 На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	57 936	-	-	57 936
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 479 636	-	-	1 479 636
8	Прочие активы	6 374	-	-	6 374
9	ИТОГО активов	1 543 946	-	-	1 543 946
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	454 741	3 173	981 990	1 439 904
13	Прочие обязательства	48 064	-	-	48 064
14	ИТОГО обязательств	502 805	3 173	981 990	1 487 968
15	Разрыв ликвидности	1 041 141	(3 173)	(981 990)	55 978

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	32 648	-	-	32 648
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	741 705	-	-	741 705
8	Прочие активы	6 884	-	-	6 884
9	ИТОГО активов	781 237	-	-	781 237
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	181 383	-	558 666	740 049
13	Прочие обязательства	15 074	-	-	15 074
14	ИТОГО обязательств	196 457	-	558 666	755 123
15	Разрыв ликвидности	584 780	-	(558 666)	26 114

Пояснение:

--

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
 На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	4 074	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 010	-	-	-	1 062 145
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32 010	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	1 060 265
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 881
13	ИТОГО	36 084	-	-	-	1 062 145

Информация о кредитных рейтингах финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам
 На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	5 493	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 505	-	-	-	328 338
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 505	-	-	-	-
4	займы выданные	-	-	-	-	327 763
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	574
13	ИТОГО	8 998	-	-	-	328 338

Пояснение:

--

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	385 481
4	займы выданные	-	-	-	-	385 481
13	ИТОГО	-	-	-	-	385 481

Информация о валовой балансовой стоимости долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, кредитный риск по которым существенно увеличился с даты первоначального признания, в разрезе кредитных рейтингов

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	409 863
4	займы выданные	-	-	-	-	409 863
13	ИТОГО	-	-	-	-	409 863

Пояснение:

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
 На 31 декабря 2025 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	454 741	1 882	3 266	980 754	-	-	1 440 643
11	привлеченные средства	-	-	-	976 347	-	-	976 347
12	обязательства по аренде	-	1 882	3 266	4 407	-	-	9 555
14	прочая кредиторская задолженность	454 741	-	-	-	-	-	454 741
17	ИТОГО обязательств	454 741	1 882	3 266	980 754	-	-	1 440 643

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
 На 31 декабря 2024 г.

Таблица 40.8

Номер строки	Наименование показателя	До востребования, в пределах месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	181 383	1 129	3 441	554 717	-	-	740 670
11	привлеченные средства	-	-	-	546 383	-	-	546 383
12	обязательства по аренде	-	1 129	3 441	8 334	-	-	12 904
14	прочая кредиторская задолженность	181 383	-	-	-	-	-	181 383
17	ИТОГО обязательств	181 383	1 129	3 441	554 717	-	-	740 670

Пояснение:

Пояснение:

Генеральный Директор
(должность руководителя)

15 апреля 2026 г.



Е. Н. Бутенко
(инициалы, фамилия)

Примечание 42. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные обязательства и требования
Условные обязательства и активы

Таблица 42.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Условные обязательства не признавались
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Условные активы не признавались

Пояснение:

--

Информация о полученном обеспечении

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
1	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	1 326 477	1 302 915	636 076	621 761
2	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	10 919	10 775	3 635	3 604
	ИТОГО	1 337 396	1 313 690	639 711	625 365

Пояснение:

--

Генеральный Директор

(должность руководителя)

15 апреля 2026 г.

Е. Н. Бутенко

(инициалы, фамилия)



Примечание 46. Операции со связанными сторонами
 Остатки по операциям со связанными сторонами
 На 31 декабря 2025 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					976 697	-	-	976 697
30	привлеченные средства					976 347	-	-	976 347
32	прочая кредиторская задолженность					350	-	-	350

Примечание 46. Операции со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
 На 31 декабря 2024 г.

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1									548 033
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					548 033			
30	привлеченные средства					546 383			546 383
32	прочая кредиторская задолженность					1 650			1 650

Пояснение:

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают просроченные займы, полученные от учредителя, сроки погашения которых от года и трех месяцев до четырех лет и десяти месяцев от конца отчетного периода. Прочая кредиторская задолженность включает задолженность по договорам аренды, заключенным с учредителем.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За 12 месяцев 2025 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Связанные стороны							Итого
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированы и предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(71 878)	-	-	(71 878)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За 12 месяцев 2024 г.

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	Связанные стороны							Итого
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированы и предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(20846)	-	-	(20846)

Пояснение:

Общие и административные расходы включают расходы на оплату труда и страховые взносы, а также расходы на создание резервов по оплате труда финансового директора (учредителя) и генерального директора. Общие и административные расходы также включают арендную плату по договорам аренды, заключенным с учредителем.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу
Таблица 46.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	46 180	14 657
2	Страховые взносы	7 055	2 280
6	Итого	53 235	17 137

Пояснение:



Генеральный Директор
(должность руководителя)

15 апреля 2026 г.

Е. Н. Бугенко
(инициалы, фамилия)

**Примечание 47. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода**

Таблица 47.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Событием после окончания отчетного периода является начисление налога на прибыль за 4-ый квартал 2025 года
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	Сумма начисленного налога на прибыль по результатам 4 квартала 2025 года составила 5 363 тыс. руб. и отражена в строке 20 Отчета о финансовых результатах Общества за 2025 год

Пояснение:

На дату подписания отчетности Общество завершило размещение первого выпуска облигаций. Данный факт хозяйственной жизни относится к некорректирующим событиям после окончания отчетного периода и отражаются на счетах бухгалтерского учета в текущем году на дату их возникновения. Дата начала размещения ценных бумаг 20.01.2026. Способ размещения ценных бумаг: закрытая подписка. Биржевые облигации размещаются среди квалифицированных инвесторов. Количество размещаемых ценных бумаг: 200 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 российских рублей каждая. Срок погашения облигаций 1080 дней с даты начала размещения. Начиная со второго дня размещения, покупатель при совершении сделки купли-продажи также уплачивает накопленный купонный доход. Купонный доход начисляется в виде процента от номинальной стоимости облигации и выплачивается в дату окончания купонного периода (каждые 30 дней от даты начала размещения облигаций). Расчет суммы купонного дохода приведен в п. 5.4 Решения о выпуске ценных бумаг. За 1 кв. 2026 года был получен заем от учредителя на сумму 127 199 тыс. руб. и погашено ранее полученных займов на сумму 59 154 тыс руб. В 2026 году заем получен в рамках договора 1/Б от 01.01.2026 г. Срок договора равен сроку возврата займа и определен сторонами с 01.01.2026 г. по 01.01.2031 г. По условиям договора займа проценты за пользование денежными средствами не начисляются.

Генеральный Директор
(должность руководителя)

15 апреля 2026 г.



Е. Н. Бутенко
(инициалы, фамилия)