

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	28935873	1147746123436	7703805756

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
на 31 декабря 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "Первый ювелирный ломбард" (ООО "Первый ювелирный ломбард")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123104, Москва г, Палашёвский М. пер., д. № 6

Код формы по ОКУД 0420842
Годовая (квартальная)
(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	214 235	219 241
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	134 080	134 715
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
6	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
7	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		-	-
11	Основные средства и капитальные вложения в них	15	528	496
12	Требования по текущему налогу на прибыль		641	-
13	Отложенные налоговые активы		-	-
14	Прочие активы	17	2 478	10 260
15	ИТОГО АКТИВОВ		351 962	364 712
Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	-	88 883
18	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	116
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-

21	Резервы – оценочные обязательства		-	-
22	Прочие обязательства	21	272 502	222 930
23	Итого обязательств		272 502	311 929
Раздел III. Капитал				
24	Уставный (складочный) капитал		4 000	200
25	Добавочный капитал		-	-
26	Резервный капитал		-	-
27	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу		-	-
28	Резервы		-	-
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		75 460	52 583
30	Итого капитала		79 460	52 783
31	Итого капитала и обязательств		351 962	364 712

Генеральный директор
(должность руководителя)

31 марта 2026 г.



(подпись)

О.Ю. Коендзова

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	28935873	1147746123436	7703805756

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA
за Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Первый ювелирный ломбард" (ООО "Первый ювелирный ломбард")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123104, Москва г, Палашёвский М. пер., д. № 6

Код формы по ОКУД 0420843
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

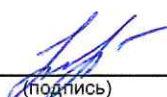
Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2025 г.	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	288 785	222 234
2	Процентные расходы	26	(11 354)	(26 711)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		277 431	195 523
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(13)	(68)
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	8	(13)	(68)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		277 418	195 455
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-

12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		-	-
13	Общие и административные расходы	33	(202 739)	(167 996)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
15	Прочие доходы	34	968	456
16	Прочие расходы	34	(41 439)	(11 424)
17	Итого операционных доходов (расходов)		(243 210)	(178 964)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	35	34 208	16 491
19	Налог на прибыль, в том числе:		(8 692)	(3 420)
20	текущий налог на прибыль	35	(8 692)	(3 420)
21	отложенный налог на прибыль		-	-
22	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		25 516	13 071
Раздел III. Прочий совокупный доход				
24	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
25	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
26	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
27	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов		-	-
28	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их выбытия		-	-
31	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в результате их переоценки		-	-
32	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
33	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
34	при выбытии финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
35	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-

36	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			-	-
37	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
38	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
39	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
40	прочий совокупный доход (убыток) от других операций			-	-
41	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций			-	-
42	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-
43	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
44	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
45	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
46	переклассификация накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
47	налог на прибыль, связанный с переклассификацией накопленного изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-
48	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-
49	создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-
50	влияние налога на прибыль, связанного с созданием (восстановлением) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-

51	переклассификация в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
52	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-
54	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
55	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
56	переклассификация в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
57	налог на прибыль, связанный с переклассификацией в состав прибыли или убытка накопленной суммы переоценки инструмента хеджирования денежных потоков		-	-
58	прочий совокупный доход (убыток) от других операций		-	-
59	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (убытку) от других операций		-	-
60	ИТОГО ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		-	-
61	ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА (УБЫТКА) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		25 516	13 071

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)



Ю. Ксендзова
(инициалы, фамилия)

31 марта 2026 г.

[illegible]

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286585000	28935873	1147746123436	7703805756

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

за Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Первый ювелирный ломбард" (ООО "Первый ювелирный ломбард")

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 123104, Москва г, Палашёвский М. пер., д. № 6

Код формы по ОКУД 0420845

Годовая (квартальная)

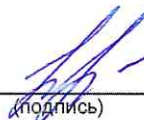
(тыс. руб.)

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		288 007	222 018
2	Уплаченные проценты		(9 121)	(25 013)
3	Платежи, связанные с оплатой прямых операционных расходов		-	-
4	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(169 249)	(134 331)
5	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(9 449)	(3 314)
7.1	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 078 438	817 923
7.2	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 093 387)	(827 868)
7.3	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.4	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
7.5	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-

7.6	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
8	Прочие поступления от операционной деятельности		661	29 450
9	Прочие платежи по операционной деятельности		(10 367)	(18 651)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		75 533	60 214
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов		-	-
12	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
13	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию основных средств		-	-
14	Платежи, связанные с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
14.1	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
15	Поступления от продажи акций и долей участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
16	Платежи, связанные с вложениями в акции и доли участия дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		-	-
17	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
18	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
19	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
20	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
21	Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
22	Платежи, связанные с размещением и приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
23	Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
24	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
25	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
26	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	-

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
27	Поступления от привлечения кредитов и займов		21 000	34 000
28	Платежи в погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(102 700)	(51 764)
28.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
29	Поступления от выпуска акций (дополнительных взносов учредителей, участников, дополнительных вкладов товарищей)		3 800	-
30	Поступления от продажи собственных акций		-	-
31	Выкуп собственных акций (долей) у акционеров (участников, товарищей)		(2 639)	-
32	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи		-	-
33	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-
34	Платежи в погашение долговых ценных бумаг		-	-
35	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
36	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	(25 000)
37	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(80 539)	(42 764)
38	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(5 006)	17 450
39	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		-	-
40	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		219 241	201 791
41	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		214 235	219 241

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)



О. Ю. Ксендзова
(инициалы, фамилия)

31 марта 2026 г.

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	Дата внесения Банком России в государственный реестр ломбардов 13.02.2014 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Деятельность по предоставлению краткосрочных займов под залог движимого имущества ОКВЭД 64.92.6
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов краткосрочных займов под залог движимого имущества. ОКВЭД 64.92.6 соответствует требованиям применимого законодательства
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	22
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	отсутствуют
7	Место нахождения некредитной финансовой организации	123104, г. Москва, Малый Палашёвский переулок, дом 6, 4 этаж, комнаты 1Б, 3, 5, 6
8	Фактическая численность работников некредитной финансовой организации на начало и конец отчетного периода	Кол-во сотрудников: 56 чел. на 31.12. 2024 г.; 58 чел. на 31.12.2025 г.
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-

Пояснение:

Кол-во сотрудников: 56 чел. на 31.12. 2024 г.; 58 чел. на 31.12.2025 г. 31.12.2024 материнским предприятием для ООО "Первый ювелирный ломбард" являлось ООО "ПЮДМ" с долей в уставном капитале 100%. 05.09.2025 подано заявление ООО "ПЮДМ" о выходе из состава участников ООО "Первый ювелирный ломбард", 08.09.2025 - регистрация выхода ООО "ПЮДМ". На 08.09.2025 доли участников были распределены следующим образом: Евстратов А.Д. 52,25%, Борисов С.Д. 23,75%; Евстратов Д.А. 19%. После распределения доли вышедшего ООО "ПЮДМ" 17.09.2025 доли участников ООО "Первый ювелирный ломбард" распределяются следующим образом: Евстратов А.Д. 55%, Борисов С.Д. 25%; Евстратов Д.А. 20% Наименования конечных бенефициаров: Евстратов А.Д., Борисов С.Д.	п.9. На
---	----------------

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою
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	Обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в т. ч. 2025 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании приостановили деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к закрытию ряда предприятий в различных отраслях экономики, к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам из недружественных стран, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России в течение 2025 держал высокую ставку: 21 % на начало года и 16 % на конец года. НФО продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Тенденции в экономике России могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Организации, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. В текущей ситуации Организация продолжает в полном объеме оказывать услуги населению, продолжает открывать новые структурные подразделения и использовать инновации (электронные формы документов, личные кабинета заёмщиков и т.д.) Организация продолжает оценивать влияние событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Пояснение:

Руководство Организации полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости организации в текущих условиях.

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	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность". С отраслевыми стандартами бухгалтерского учета - Положением Банка России №614-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Основные средства организация оценивает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного обесценения.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	-БФО 2024 года составлялась организацией по Положению Банка России 613-П.По данному законодательному акту из статьи «Прочие обязательства», «Прочие активы» бухгалтерского баланса была выделена отдельной строкой статья «Прочее финансовое обязательство», в которой организация отразила задолженность по аренде нежилого помещения. «Прочее финансовые активы», в которой организация отразила задолженность по займам выданным сотрудникам» БФО 2025 года составлялась организацией по Положению Банка России 614-П. По данному законодательному акту статьи «Прочие обязательства», «Прочие активы» бухгалтерского баланса включают в себя информацию в т.ч. о «Прочих финансовых обязательствах», о «Прочих финансовых активах».
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-В БФО 2025 года в составе статьи «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса и в Примечании 21 по показателю «Прочие», отражена краткосрочная кредиторская задолженность по аренде нежилого помещения, которая за 2024 год была отражена по статье «Прочие финансовые обязательства». В составе статьи «Прочие активы» бухгалтерского баланса и в Примечании 17 по показателю «Прочие», отражена в том числе сумма по выданному займу сотрудникам , которая за 2024 год была отражена по статье «Прочие финансовые активы».
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	до реклассификации ст. 17 - 222 930 тыс. руб.; ст. 9- 9 300 тыс. руб.; после реклассификации ст. 22 - 222 930 тыс. руб.; ст. 14- 9 300 тыс.

Пояснение:

Руководствуясь информацией, опубликованной на сайте Министерства финансов РФ «Обобщение практики применения МСФО на территории Российской Федерации (ОП 22-2026)» организация соединение статей бухгалтерского баланса не считает основанием для реклассификации сравнительных сумм.

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	В процессе применения учётной политики руководством организации выработаны такие профессиональные суждения, как: определение рыночных ставок по займам; определение сроков и стоимости реализации залогов; о возможности применения линейного метода начисления процентного дохода и расхода, соответственно определение амортизированной стоимости финансовых инструментов линейным методом.
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 влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наибольшее влияние оценок и допущения оказали на формирование статьи отчётности "Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости". Профессиональное суждение по сумме и сроку будущих денежных потоков влияют на сумму резерва под обесценение.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании ФИ оцениваются по справедливой стоимости, а в последствии по амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	У НФО нет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте
5	Оценка способности некредитной финансовой организации осуществлять деятельность непрерывно	Руководство подготовило данную отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения Общество учитывало финансовое положение, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее 12 месяцев после окончания отчетного периода.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели с учетом изменений общей покупательной способности рубля НФО не пересчитывались
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	-
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	-
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств НФО относит денежные средства в кассе, на р/сч и спецсчетах в кредитных организациях. Денежные средства НФО оценивает по недисконтированной стоимости. К эквивалентами денежных средств НФО относит депозиты со сроком погашения до 3 месяцев. Такие депозиты НФО оценивает по амортизированной стоимости.
10	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	отсутствуют
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	отсутствуют
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по амортизированной стоимости
13	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	отсутствуют

14	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	отсутствуют
15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по амортизированной стоимости
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	
17	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применяется
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применяется
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применяется
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	нет инвестиционного имущества
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	не применяется
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	Не применяется
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей учета основных средств является инвентарный объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования 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 финансовой организации экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена, стоимость объекта превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей, без учета НДС. Основные средства организация оценивает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного обесценения.
23.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-
24	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
25	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату признания исходя из ожидаемых: срока использования, физического износа с учетом режима эксплуатации; физического и морального износа; классификации ОС .
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне единиц, генерирующих денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования - с неопределенного на ограниченный срок - осуществляется на перспективной основе.
27	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	-
27(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	-

28	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Для оценки убытков от обесценения организация сравнивает балансовую стоимость нематериального актива с его справедливой стоимостью. Определение справедливой стоимости нематериального актива производится самой Организацией. Организация производит проверку нематериального актива на обесценение на конец каждого отчетного года с оформлением профессионального суждения.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Начисление амортизации осуществляется ежемесячно линейным способом с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания (в связи с выбытием или с даты принятия решения о прекращении использования в связи с не способностью приносить экономические выгоды (доход) в будущем).
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	-
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	При первоначальном признании Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.
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	Организация признаёт расходы в соответствии с Положением ЦБ № 489 и своей УП.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	НФО признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий в соответствии с УП: у НФО существует обязательство, возникшее в результате прошлого события; представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, НФО для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 50 %.)
34	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	-
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	Организация не сдает арендуемые помещения в субаренду. Договорами аренды не предусмотрен переход права собственности. В соответствии с п. 2.14 Положения 635-П Организация не признает активы в форме права пользования по всем договорам аренды, п. 12 ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды":
34.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	-
34.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	-
34.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применяется
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются последним календарным днем каждого квартала.
36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Организация признаёт и оценивает Уставный капитал в соответствии с 14-ФЗ "Об ООО"
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	На дату получения заявления участника ООО о выходе, его доля переходит к обществу. Собственные доли, принадлежащие обществу, учитываются по сумме затрат на их приобретение. Действительная стоимость доли ООО рассчитывается в соответствии п. 2 ст. 14 Закона N 14-ФЗ.
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	У НФО нет резервного капитала (фонда)
39	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в сумме, определённой общим собранием участников(акционеров)
40	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	-

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	205 851	-	205 851	199 564	-	199 564
1(1)	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	3 577	-	3 577
3	Расчетные счета	8 384	-	8 384	16 100	-	16 100
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	214 235	-	214 235	219 241	-	219 241

Пояснение:

п. 4. В организации отсутствуют прочие денежные средства.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	214 235	219 241
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	214 235	219 241

Пояснение:

п. 4. Ограничений на остаток денежных средств нет.

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
8	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
10	расчетные счета	-	-	-	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
12	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
13	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
14	расчетные счета	-	-	-	-	-
15	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
16	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
17	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
18	расчетные счета	-	-	-	-	-
19	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-
2	Займы выданные	135 415	1 335	134 080	136 037	1 322	134 715
3	Микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
5	ИТОГО	135 415	1 335	134 080	136 037	1 322	134 715

Пояснение:

Предоставление физическим лицам краткосрочных займов под залог движимого имущества.

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.3

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
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость			Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентным доходам	Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Займы выданные, в том числе:	130 520	4 895	-	-	1 335	134 080	131 065	4 972	-	-	1 322	134 715
2	займы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	займы, выданные физическим лицам	112 078	4 202	-	-	1 121	115 159	110 199	4 181	-	-	1 087	113 293
4	займы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	займы, выданные физическим лицам – нерезидентам	18 442	693	-	-	214	18 921	20 866	791	-	-	235	21 422
6	займы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы, выданные юридическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	микрозаймы, выданные физическим лицам – нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ИТОГО	130 520	4 895	-	-	1 335	134 080	131 065	4 972	-	-	1 322	134 715

Пояснение:

Предоставление физическим лицам резидентам и нерезидентам краткосрочных займов под залог движимого имущества.

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
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-
8	ИТОГО	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	1 322	-	-	-	-	1 322
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	1 322	-	-	-	-	1 322
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	13	-	-	-	-	13
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	13	-	-	-	-	13
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-1,322	-	-	-	-	-1,322
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-1,322	-	-	-	-	-1,322
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 335	-	-	-	-	1 335
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-

28	займы выданные	1 335	-	-	-	-	1 335
29	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-

Пояснение:

Организация не выдает микрозаймы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность отсутствуют.

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

Таблица 8.5

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	ИТОГО
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г.	1,254	-	-	-	-	1,254
2	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	1,254	-	-	-	-	1,254
4	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	68	-	-	-	-	68
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
8	займы выданные	68	-	-	-	-	68
9	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-1,254	-	-	-	-	-1,254
12	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	займы выданные	-1,254	-	-	-	-	-1,254
14	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
16	Переклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	займы выданные	-	-	-	-	-	-
19	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
22	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
23	займы выданные	-	-	-	-	-	-
24	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	1 322	-	-	-	-	1 322
27	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-

28	займы выданные	1 322	-	-	-	-	1 322
29	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-

Пояснение:

Организация не выдает микрозаймы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность отсутствуют.

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	
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-								
3	Займы выданные, в том числе:	82.419%	126.060%	5	31	82.419%	116.210%	5	31
4	займы выданные физическим лицам	82.419%	126.060%	5	31	82.419%	116.210%	5	31
5	займы выданные юридическим лицам								
6	займы выданные физическим лицам-нерезидентам	82.419%	126.060%	5	31	82.419%	116.210%	5	31
7	займы выданные юридическим лицам-нерезидентам								
8	займы выданные индивидуальным								
9	Микрозаймы выданные, в том числе:								
10	микрозаймы выданные физическим лицам								
11	микрозаймы выданные юридическим лицам								
12	микрозаймы выданные физическим лицам-нерезидентам								
13	микрозаймы выданные юридическим лицам-нерезидентам								
14	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям								
15	Сделки обратного репо								
16	Прочие размещенные средства								

Примечание 15. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 15.1

[illegible]

15	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
16	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
19	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	496	-	-	-	-	-	496
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 013	-	-	-	-	-	1 013
23	накопленная амортизация	-	(517)	-	-	-	-	-	(517)
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	-	496	-	-	-	-	-	496
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 013	-	-	-	-	-	1 013
27	накопленная амортизация	-	(517)	-	-	-	-	-	(517)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Поступление	-	122	-	-	-	-	-	122
30	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Выбытие, в том числе	-	-	-	-	-	-	-	-
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
33.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
33.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Амортизация	-	(90)	-	-	-	-	-	(90)
35	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
36	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-

37	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	528	-	-	-	-	-	-	-	528
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 135	-	-	-	-	-	-	-	1 135
47	накопленная амортизация	-	(607)	-	-	-	-	-	-	-	(607)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Пояснение:

Основные средства состоят из офисного оборудования для операционной деятельности Организации. Не было затрат по займам, капитализированных в течение отчетного периода. Балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств на отчетную дату: 528 тыс. руб. Не амортизируемых объектов основных средств нет. Не имеется пригодных для использования, но не используемых объектов. основных средств. Не имеется объектов основных средств, предоставленных ООО "Первый ювелирный ломбард" за плату во временное пользование, на отчетную дату. Не имеется объектов основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе объектов основных средств, переданных ООО "Первый ювелирный ломбард" в залог, на отчетную дату. Не имеется прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанной в составе капитала (сумма накопленной дооценки), не списанной на нераспределенную прибыль. Нет объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, оценщик не привлекался, переоценка не производилась. В связи с тем, что не было переоценки не было переноса прироста стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе капитала (накопленной дооценки) на нераспределенную прибыль.

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
1	Расчеты с саморегулируемой организацией	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня и сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты с союзами, ассоциациями кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-
7	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	-	-	-
9	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-	-	-	-	-
10	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
11	Запасы	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	2 478	-	2 478	10 260	-	10 260
13	ИТОГО	2 478	-	2 478	10 260	-	10 260

Пояснение:

Прочая краткосрочная задолженность поставщиков и подрядчиков, в том числе прочих дебиторов.

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:	-	88 883
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	79 383
4	средства, привлеченные от физических лиц	-	-
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	9 500
6	Обязательства по аренде	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	-	-
9	Прочее	-	-
10	ИТОГО	-	88 883

Пояснение:

На 31 декабря 2025 года задолженность по займам погашена, которая была на 31 декабря 2024 г. перед материнской компанией ООО "ПЮДМ" и ИП Евстратовым А.Д., он же является участником.

Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

Таблица 19.2

	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
--	-----------------------	-----------------------

Номер строки	Наименование показателя	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		4		5		6	
1	Привлеченные средства, в том числе:	18	24	365	365	18	24	365	365
2	средства, привлеченные от кредитных организаций								
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	24	24	365	365	24	24	365	365
4	средства, привлеченные от физических лиц								
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	18	18	365	365	18	18	365	365
6	Обязательства по финансовой аренде								
7	Выпущенные долговые ценные бумаги								
8	Прочая кредиторская задолженность								
9	Прочее								

Пояснение:

Денежные средства привлекались от ИП Евстратова А.Д., он же бенефициар. От материнской компании ООО"ПЮДМ".

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	На 01 января 2025 г.	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 декабря 2025 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-

Пояснение:

Изменения финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками отсутствуют.

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					На 31 декабря 2024 г.
				Приобретение активов	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ИТОГО	-	-	-	-	-	-	-	-

Пояснение:

Изменения финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками отсутствуют.

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
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	896	836
3	Расчеты по социальному страхованию	706	348
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	110	102
6	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	270 790	221 644
9	ИТОГО	272 502	222 930

Пояснение:

По строке 8 Основная часть прочей краткосрочной задолженности - это задолженность по аренде нежилого помещения, оборудования перед Евстратовым А.Д., который является участником Организации. Погашение в течение 12 мес. В ББ по 614 -П нет отдельной строки Прочие финансовые обязательства, объединили в Прочие, поэтому сумма отражена в стр. 22 ББ, НЕ рекласс!

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

Таблица 23.2

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	Участники: Евстратов Артем Дмитриевич, владение 55 % доли в УК Общества. Борисов Сергей Дмитриевич, владение 25 % доли в УК Общества. Евстратов Дмитрий Аркадьевич, владение 20 % доли в УК Общества - на 31.12.2025. Участник ООО "ПЮДМ" владение долей в уставном капитале 100% - на 31.12.2024.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	2024 г. ООО "ПЮДМ" - 100%; В 2025 г. - Евстратов А.Д. 55%, Борисов С.Д. 25%; Евстратов Д.А. 20%. В сентябре 2025 г. ООО "ПЮДМ" вышел из состава участников.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о корректировке капитала на инфляцию	отсутствует
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	В соответствии с 196-ФЗ "О ломбардах" специальных установленных требований к капиталу ломбардов не имеется. Требования к Уставному капиталу Организация соблюдает согласно 14- ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".
6	Информация о распределении прибыли	В 2025 году прибыль между уч-ками не распределялась.

Пояснение:

В соответствии с 196-ФЗ "О ломбардах" специальных установленных требований к капиталу ломбардов не имеется.
Требования к Уставному капиталу Организация соблюдает согласно 14- ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

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
1	По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
2	по долговым ценным бумагам	-	-
3	по займам выданным	-	-
4	по микрозаймам выданным	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
5(1)	по цифровым финансовым активам	-	-
6	По финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	-
7	по долговым ценным бумагам	-	-
8	по займам выданным	-	-
9	по микрозаймам выданным	-	-
10	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
10(1)	по цифровым финансовым активам	-	-
11	По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
12	по долговым ценным бумагам	-	-
13	по займам выданным	-	-
14	по микрозаймам выданным	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
15(1)	по цифровым финансовым активам	-	-
16	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	288 785	222 234
17	по долговым ценным бумагам	-	-
18	по займам выданным	288 124	222 234
19	по микрозаймам выданным	-	-
20	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	661	-

21	по прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
22	прочее	-	-
23	ИТОГО	288 785	222 234

Пояснение:

Процентные доходы полученные от основной деятельности ломбарда.

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
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	11 354	26 711
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	9 342	26 711
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	2 012	-
6	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
7	Прочее	-	-
8	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
9	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	-	-
10	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	-	-
11	по средствам, привлеченным от физических лиц	-	-
12	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
13	по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
14	по обязательствам по аренде	-	-
15	Прочее	-	-
16	ИТОГО	11 354	26 711

Пояснение:

Процентные расходы, основная часть, по привлеченным займам от юридических лиц, и ИП Евстратова А.Д., он же участник компании.

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
1	Членские, вступительные и дополнительные взносы в кредитный потребительский кооператив второго уровня	-	-
2	Взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации	-	-
3	Расходы на персонал	33 705	30 270
4	Представительские расходы	-	-
5	Амортизация основных средств	90	93
6	Амортизация нематериальных активов	-	-
7	Расходы по аренде	92 427	88 733
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	489	-
10	Расходы по страхованию	583	459
11	Реклама и маркетинг	3 189	3 223
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	-
13	Судебные и арбитражные расходы	-	-
14	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
15	Командировочные расходы	-	-
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
17	Прочие хозяйственные расходы	72 024	43 605
18	Неустойки, штрафы, пени	-	-
19	Прочее	232	1 613
20	ИТОГО	202 739	167 996

Пояснение:

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	26 525	24 751
2	Страховые взносы	7 180	5 519
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	ИТОГО	33 705	30 270

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
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые предприятия, оцениваемых по себестоимости	-	-
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
5	Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
6	Доходы от восстановления сумм резервов – оценочных обязательств	-	-
7	Дивиденды и доходы от участия	-	-
8	Доходы за вычетом расходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
9	Доходы от оказания консультационных услуг	-	-
10	Признание поступивших целевых средств в качестве доходов текущего отчетного периода	-	-
11	Доходы от оказания прочих услуг, в том числе:	-	-
11.1	доходы по другим видам деятельности	-	-
12	Прочие доходы	968	456
13	ИТОГО	968	456

Пояснение:

п. 5. Доходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов отсутствовали.

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	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение авансов, выданных по капитальному строительству	-	-
3	Расходы за вычетом доходов от операций с акциями (долями участия) в дочерних и ассоциированных предприятиях	-	-
3.1	Расходы по другим видам деятельности	-	-
4	Прочие расходы	41 439	11 424
5	ИТОГО	41 439	11 424

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	Общество арендует офисные помещения для ведения своей деятельности.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	не применяется
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа. Договоры аренды краткосрочные.
4	Операции продажи с обратной арендой	не применяется
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	не применяется
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	За отчетный период данные затраты отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Арендатор производит косметический текущий ремонт, а также для поддержания помещения в надлежащем состоянии.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	не применимо

Пояснение:

В 2025 году Организация не сдает арендуемые помещения в субаренду, по условиям договоров аренды переход права собственности на арендуемые помещения не переходит. П.5 Сумм по договорным обязательствам по договорам краткосрочной аренды на конец отчетного периода нет. П.6. Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации не предусмотрен условиями договоров. П.7. Затраты арендатора, понесенные в связи с ремонтом помещений для приведения в надлежащее состояние.

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:	(71 396)	(51 127)
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	(71 396)	(51 127)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-
7	Итого отток денежных средств	(71 396)	(51 127)

Пояснение:

В таблице организацией раскрывается общая сумма денежных потоков по договорам аренды, в соответствии с условиями которых организация является арендатором, отраженная по строкам показателей "Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов" раздела I "Денежные потоки от операционной деятельности".

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

Таблица 34.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	

Пояснение:

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 34.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	-
2	менее 1 года	-	-
3	от 1 года до 2 лет	-	-
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	-
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-

Пояснение:

Анализ арендных платежей по срокам погашения, получаемых по операционной аренде, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 34.1.6

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	-

2	От 1 года до 2 лет	-	-
3	От 2 до 3 лет	-	-
4	От 3 до 4 лет	-	-
5	От 4 до 5 лет	-	-
6	Более 5 лет	-	-
7	Итого	-	-

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	8 692	3 420
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-	-
3	Прочее	-	-
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	8 692	3 420
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	-	-
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	8 692	3 420

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	34 208	16 491
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	8552	3298
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	140	122
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	140	122
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой некредитной финансовой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	-	-
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	-	-
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	-	-
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	-

10	Прочее	-	-
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	8692	3420

Пояснение:

Корректировки по непринятым расходам в налогооблагаемую базу для расчета налога на прибыль, такие как подарки сотрудникам, праздники.

**Примечание 40. Управление рисками
Управление кредитным риском**

Таблица 40.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	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	-
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	-
3	Используемые некредитной финансовой организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	-Методы используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков включает в себя модель вероятности дефолта и убытка при дефолте. Также ломбард использует матрицу резервов, а именно группирует займы по срокам просрочки (например, 0-30 дней, 31-60, 61-90, >90) и применяет исторический процент невозврата к каждой группе
4	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	-
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	-
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	-
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	-
8	Описание изменений в моделях оценки и значительных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	-

9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения	-
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых значительных изменений такого обеспечения	-
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	-

Пояснение:

Управление кредитным риском в ломбардах направлено на минимизацию убытков от невозврата займов и включает: оценку заемщика (скоринг), установление лимитов, диверсификацию портфеля, мониторинг просрочки и создание резервов. В основе использования залога или поручительства для покрытия рисков лежит принцип залогового обеспечения, где риски минимизируются за счет оценки стоимости самого залога. Оценка залогового имущества является основным критерием. Ломбард выдает деньги в размере 50–80% от рыночной стоимости вещи. Поэтому, если заемщик не вернет деньги, ломбард реализует залог (например, золото или технику), покрывая сумму займа, проценты и получая прибыль. Также оценщик проверяет работоспособность, дефекты, пробу и вес без необходимости наличия чеков или упаковки. Следующий не менее важный критерий это краткосрочность займов. Займы выдаются на короткий срок, что снижает риск резкого обесценивания залога. Также одним из главных пунктов является страхование рисков. Ломбард обязан страховать заложенные вещи за свой счет в пользу заемщика на полную сумму их оценки. Ещё один фактор управление дефолтными ситуациями. В случае невозврата займа ломбард обязан хранить заложенное имущество еще не менее 30 дней после просрочки, прежде чем реализовать его. И ещё важнейший критерий это внутренний контроль. Применение «Правил внутреннего контроля» для минимизации рисков мошенничества, а также рисков легализации доходов (ПОД/ФТ). В итоге, кредитный риск сводится к риску падения рыночной цены залога ниже суммы выданного займа. Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ / ECL) в ломбардах, согласно МСФО (IFRS) 9, основывается на специфике их деятельности: краткосрочности займов и наличии высоколиквидного залога. Ломбарды используют модель, учитывающую вероятность дефолта, сумму убытка при дефолте и прогнозную информацию. Методы используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков включает в себя модель вероятности дефолта и убытка при дефолте. Также ломбард использует матрицу резервов, а именно группирует займы по срокам просрочки (например, 0-30 дней, 31-60, 61-90, >90) и применяет исторический процент невозврата к каждой группе. А ещё ломбард использует трехстадийную модель. Допущения используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков: 1. Значительное повышение кредитного риска. Ломбарды часто принимают, что риск значительно вырос, если заём просрочен (например, более 30 дней) или если заемщик неоднократно пролонгировал договор. 2. Определение дефолта. Дефолтом считается невозврат займа к моменту истечения льготного срока (обычно 30 дней после срока возврата, указанного в билете). 3. Оценка залога. Допускается, что стоимость залога на момент реализации будет равна рыночной цене за вычетом расходов на продажу и скидки на срочность реализации. 4. Срок действия займа. Из-за краткосрочности (обычно 1-3 месяца) ломбарды часто рассчитывают убытки за весь срок, который часто совпадает с 12-месячным периодом. Информация, используемая для оценки ожидаемых кредитных убытков включает в себя исторические данные, а именно статистику невозвратов по разным типам залога (золото, техника) за прошлые периоды. Также данные о залоге - текущую рыночную стоимость залога, его ликвидность, процент LTV (Loan-to-Value) — соотношение суммы займа к стоимости залога. Ещё ломбард прогнозирует информацию. Макроэкономические факторы: уровень безработицы, реальные располагаемые доходы населения, инфляция и изменения на рынке драгметаллов (если основной залог — золото). Ключевой особенностью ломбардов является то, что его LGD часто стремится к нулю или даже к отрицательным значениям, так как сумма займа (EAD) обычно составляет лишь 60-80% от рыночной стоимости залога. Если залог продан за сумму, превышающую долг, убытка не возникает. Резервы создаются в основном на случай падения цен на залог (например, резкое падение цены на золото) или высокой стоимости реализации.

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	-
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	-

Пояснение:

Обязательства условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе отсутствуют. Активы условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе отсутствуют.

Информация о переданном обеспечении

Таблица 42.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
5	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
6	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
7	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
9	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-
11	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-
12	Прочие активы	-	-	-	-
13	ИТОГО	-	-	-	-

Пояснение:

Информация о полученном обеспечении

Таблица 42.5

	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
--	-----------------------	-----------------------

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
		-	-	-	-
	ИТОГО	-	-	-	-

Пояснение:

Примечание 44. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 44.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, причины таких переводов, политика некорректируемой финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	-
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости. Политика некорректируемой финансовой организации в отношении определения даты, в которую, как считается, происходит перевод между уровнями	-
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости: описание чувствительности данной оценки к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в этих исходных данных может привести к значительно более высокой или более низкой оценке справедливой стоимости; описание взаимосвязей между исходными данными, которые могут усилить или смягчить влияние изменений ненаблюдаемых исходных данных на оценку справедливой стоимости	-
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	-
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости, – описание используемых для оценки исходных данных	-

Пояснение:

Финансовые активы на первоначальном этапе принимаются к учету по справедливой стоимости и в последствии оцениваются по амортизированной стоимости. Организация выпустила облигации. Первый выпуск облигаций -1000 руб. на одну единицу, справедливая стоимость публичная информация. В дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости.

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
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
11(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-

26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
30	привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	205 940	205 940

Пояснение:

На 31 декабря 2025 г. задолженность перед материнской компанией погашена, задолженность сотрудника перед организацией полностью погашена. По гр. 9. Прочие связанные стороны - задолженность по аренде нежилой помещений перед ИП Евстратовым А.Д., он же является участником. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отношении связанных сторон отсутствуют. Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах в отношении связанных сторон отсутствуют. Цифровые финансовые активы в отношении связанных сторон отсутствуют.

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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
9	займы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
10	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
11(1)	цифровые финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	9 300	-	-	9 300
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	9 300	-	-	9 300
15	микрозаймы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Основные средства и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Авансы, выданные по капитальному строительству	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие активы	-	-	-	-	18	-	-	18

26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
28	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	92 585	-	-	-	-	-	9 500	102 085
30	привлеченные средства	79 383	-	-	-	-	-	9 500	88 883
31	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
32	прочая кредиторская задолженность	13 202	-	-	-	-	-	-	13 202
33	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Обязательства выбывающих групп, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	162 387	162 387

Пояснение:

На 31 декабря 2025 г. задолженность перед материнской компанией погашена, задолженность сотрудника перед организацией полностью погашена. По гр. 9. Прочие связанные стороны - задолженность по аренде нежилой помещений перед ИП Евстратовым А.Д., он же является участником. Денежных средств на балансе Организации от связанных сторон нет. Условия по займу выданному работнику: на срок 1 год, ставка 14%-11,35% заем на 31.12.2025 погашен. Займы привлеченные от ООО "ПЮДМ" материнской компании - срок 1 год с пролонгацией, ставки 18, 24%, на 31.12.2025 займы погашены. Займы привлеченные от ИП Евстратов - срок 1 год, 18%, займы погашены. Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах в отношении связанных сторон отсутствуют. Цифровые финансовые активы в отношении связанных сторон отсутствуют.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 46.2

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
1	Процентные доходы	-	-	-	-	752	-	102	854
2	Процентные расходы	(9 342)	-	-	-	-	-	(2 012)	(11 354)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные	(9 342)	-	-	-	752	-	(1 910)	(10 500)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, приносящим процентный доход	(9 342)	-	-	-	752	-	(1 910)	(10 500)
8	Выручка от реализации жилых помещений	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-	-	-

15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Общие и административные расходы	(12 015)	-	-	-	(923)	-	(92 282)	(105 220)
18	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	-	-	-	-	-

Пояснение:

Получены процентные доходы с выданного займа сотруднику - 752 тыс. руб., процентные расходы по привлеченным займам - 11 354 тыс. руб. Прочие расходы: по аренде и заработной плате.

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	749	720
2	Страховые взносы	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	749	720

Пояснение:

Начислена заработная плата ключевым сотрудникам: директору Организации.

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	1) 26 февраля 2026 года размещены Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии БО-01, размещаемые путем закрытой подписки среди квалифицированных инвесторов, количество ценных бумаг в выпуске: 75 000 (Семьдесят пять тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, общей номинальной стоимостью 75 000 000 (Семьдесят пять миллионов) российских рублей, со сроком погашения в 1 800 -й день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемые путем открытой подписки, Регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: 4B02-01-00495-R от 12.02.2026; 2) 31 марта 2026 года размещены Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии БО-02, размещаемые путем закрытой подписки среди квалифицированных инвесторов, количество ценных бумаг в выпуске: 75 000 (Семьдесят пять тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, общей номинальной стоимостью 75 000 000 (Семьдесят пять миллионов) российских рублей, со сроком погашения в 1 800 -й день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемые путем открытой подписки, Регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: 4B02-02-00495-R от 20.02.2026.
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)	По первому выпуску размер купонного дохода установлен - 25% годовых, выплаты ежемесячно составят: 1 541 250,00 рублей (до 20.08.2027, 18-ого купонного периода, далее ставка купонного дохода может быть пересмотрена). По второму выпуску размер купонного дохода установлен - 23% годовых, выплаты ежемесячно составят: 1 417 500,00 рублей (до 21.11.2027, 20-ого купонного периода, далее ставка купонного дохода может быть пересмотрена). Указанные платежи не окажут существенного влияния на финансовую устойчивость ООО "Первый ювелирный ломбард". Стратегия развития Эмитента на ближайшие пять лет предполагает расширение сети, географии присутствия, развитие дополнительные направлений и сервисов для клиентов, что в результате позволит ООО «Первый ювелирный ломбард» нарастить кредитный портфель и процентные доходы от выданных займов. Согласно плану, за 3 года количество филиалов практически удвоится за счёт открытия 21 нового отделения до конца 2028 года. Согласно плану, за 3 года количество филиалов практически удвоится за счёт открытия 21 нового отделения до конца 2028 года. Новые отделения Эмитент намерен открывать не только в Москве, но и в Московской области, чтобы расширить географию присутствия. Новые отделения Эмитент намерен открывать не только в Москве, но и в Московской области, чтобы расширить географию присутствия. Инвестиции в открытие новых отделений составят порядка 147 000 000 руб., что повлечёт за собой рост кредитного портфеля (на выдачу займов) до 220 000 000 руб.

Пояснение:

Открытие новых подразделений привлечет новых клиентов, Общество в свою очередь готовит к запуску собственное мобильное приложение, которое облегчит коммуникацию с клиентами, сделает услуги ломбарда ещё более удобными и доступными, что в свою очередь, отразится на увеличении выручки по процентным доходам.