

Бухгалтерская отчетность
за январь - сентябрь 2025 г.

Организация: <u>ПАО МГКЛ</u>	по ОКПО	17698269
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7707600245
Организационно-правовая форма <u>Публичные акционерные общества</u>	по ОКОПФ	12247
Форма собственности <u>Частная собственность</u>	по ОКФС	16
Адрес в пределах места нахождения <u>111033, Москва г, Золоторожский Вал ул, дом № 32, строение 2</u>		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации	ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	ОГРН	

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ДА НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность

Бухгалтерский баланс
на 30 сентября 2025 г.

Форма по ОКУД	Коды		
	0710001		
Отчетная дата (число, месяц, год)	30	09	2025
	17698269		
по ОКПО	384		
по ОКЕИ			

Организация: ПАО МГКЛ
Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Гудвил	1105	-	-	-
	Нематериальные активы	1110	2 466	4 377	202
	в том числе:				
	Нематериальные активы в организации		195	198	202
	Приобретение нематериальных активов		2 270	4 179	-
	Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ		-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	64 888	67 322	72 999
	в том числе:				
	Основные средства, пригодные к использованию		13 477	14 824	15 606
	Оборудование к установке		-	-	-
	Незавершенное строительство		-	-	-
	Расходы будущих периодов		-	-	-
	Права пользования активами		51 411	52 498	57 393
	Капитализированная стоимость ремонта основных средств		-	-	-
	Незавершенные ремонты основных средств		-	-	-
	Иные незавершенные капитальные вложения		-	-	-
	Инвестиционная недвижимость	1160	-	-	-

	в том числе: Инвестиционная недвижимость		-	-	-
	Финансовые вложения	1170	5 258 530	3 031 295	2 405 525
	в том числе: Паи и акции		1 041 184	563 174	6 154
	Долговые ценные бумаги		-	-	-
	Предоставленные займы		4 217 345	2 468 121	2 399 371
	Отложенные налоговые активы	1180	29 311	27 835	24 377
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	12 500
	в том числе: Биологические активы		-	-	-
	Расходы будущих периодов		-	-	-
	Итого по разделу I	1100	5 355 194	3 130 830	2 515 603
	II. Оборотные активы				
	Запасы	1210	24 622	288	288
	в том числе: Сырье и материалы		288	288	288
	Готовая продукция		-	-	-
	Товары		24 334	-	-
	Товары отгруженные		-	-	-
	Незавершенное производство		-	-	-
	Расходы будущих периодов		-	-	-
	Животные на выращивании и откорме		-	-	-
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	49	56	-
	в том числе: НДС по приобретенным ОС		-	-	-
	НДС по приобретенным НМА		-	-	-
	НДС по приобретенным МПЗ		-	-	-
	НДС по приобретенным услугам		49	56	-
	НДС, уплаченный при ввозе товаров на территорию РФ		-	-	-
	НДС по товарам, реализованным по ставке 0% (экспорт)		-	-	-
	НДС при строительстве ОС		-	-	-
	НДС по уменьшению стоимости реализации		-	-	-
	НДС, уплачиваемый при импорте из Таможенного союза		-	-	-
	НДС, начисленный по отгрузке	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	334 103	59 409	41 450
	в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками		13 332	4 229	4 630
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		44 181	23 764	31 709
	Расчеты по налогам и сборам		6 430	760	742
	Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС		-	-	-
	Сальдо по ЕНС		4 259	-	-
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		71	84	81
	Расчеты с персоналом по оплате труда		-	69	69
	Расчеты с подотчетными лицами		-	-	3
	Расчеты с персоналом по прочим операциям		-	-	-
	Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал		-	-	(303 317)
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		265 814	30 487	4 200
	Расходы будущих периодов		-	-	-
	Выполненные этапы по незавершенным работам		-	-	-
	Расчеты с факторинговыми компаниями		-	-	-

	Авансы по аренде (лизингу)		-	-	-
	НДС, удержанный налоговым агентом с выданной предоплаты		16	16	16
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	181 000	-	100 000
	в том числе:				
	Депозитные счета		181 000	-	100 000
	Депозитные счета (в валюте)		-	-	-
	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг		-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	800 441	631 357	40 778
	в том числе:				
	Касса		787 696	627 607	38 129
	Расчетные счета		1 052	1 559	500
	Валютные счета		-	-	-
	Счет цифрового рубля		-	-	-
	Аккредитивы		-	-	-
	Аккредитивы (в валюте)		-	-	-
	Прочие специальные счета		9 206	-	-
	Переводы в пути		2 487	2 192	2 149
	Прочие оборотные активы	1260	2 885	16	3 350
	в том числе:				
	Акцизы по оплаченным ценностям		-	-	-
	НДС по экспорту (возмещение)		-	-	-
	Расходы будущих периодов		2 885	16	3 350
	Недостачи и потери от порчи ценностей		-	-	-
	Итого по разделу II	1200	1 343 101	691 126	185 866
	БАЛАНС	1600	6 698 295	3 821 956	2 701 469

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
	Уставный капитал	1310	12 685	12 685	11 472
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	в том числе:				
	Переоценка основных средств		-	-	-
	Переоценка НМА		-	-	-
	Переоценка прочих внеоборотных активов		-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	667 860	667 860	365 756
	Резервный капитал	1360	722	722	722
	в том числе:				
	Резервы, образованные в соответствии с законодательством		-	-	-
	Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами		722	722	722
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	228 680	410 039	342 739
	Итого по разделу III	1300	909 948	1 091 306	720 689
	IV. Долгосрочные обязательства				
	Заемные средства	1410	4 497 316	2 450 000	1 500 000
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты		-	-	-
	Долгосрочные займы		4 497 316	2 450 000	1 500 000
	Долгосрочные кредиты (в валюте)		-	-	-
	Долгосрочные займы (в валюте)		-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	24 369	24 650	21 770
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	58 856	50 949	50 681
	в том числе:				
	Долгосрочные обязательства по аренде (лизингу)		46 876	50 949	50 681
	Безвозмездные поступления		-	-	-
	Расчеты по возмещению материального ущерба		-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	4 580 542	2 525 599	1 572 451
	V. Краткосрочные обязательства				
	Заемные средства	1510	944 316	146 264	58 103
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты		-	-	-
	Краткосрочные займы		874 419	100 000	29 563
	Краткосрочные кредиты (в валюте)		-	-	-
	Краткосрочные займы (в валюте)		-	-	-
	Проценты по займам и кредитам		69 897	46 264	28 540
	Кредиторская задолженность	1520	253 180	48 302	339 262
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		40 297	2 139	4 604
	Расчеты с покупателями и заказчиками		1 299	2 080	1 754
	Расчеты по налогам и сборам		402	17 836	967
	Расчеты по НДС, не отраженные на ЕНС		1 574	522	174
	Сальдо по ЕНС		-	16 755	25 362
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		2 238	4 713	2 820
	Расчеты с персоналом по оплате труда		5 185	-	-

	Расчеты с подотчетными лицами		-	-	-
	Расчеты с персоналом по прочим операциям		1 231	1 109	-
	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов		203	203	303 520
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		200 751	2 946	61
	Доходы, полученные в счет будущих периодов		-	-	-
	Целевое финансирование		-	-	-
	Обязательство по аренде	1520	-	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	10 310	3 368	2 494
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	7 117	8 470
	Итого по разделу V	1500	1 207 806	205 051	408 329
	БАЛАНС	1700	6 698 295	3 821 956	2 701 470

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Лазутин Алексей Александрович
(расшифровка подписи)

28 ноября 2025 г.

**Отчет о финансовых результатах
за январь - сентябрь 2025 г.**

Форма по ОКУД Отчетная дата (число, месяц, год) по ОКПО по ОКЕИ	Коды		
	0710002		
	30	09	2025
	17698269		
	384		

Организация: ПАО МГКЛ
Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - сентябрь 2025 г.	За январь - сентябрь 2024 г.
	Выручка	2110	1 597 340	569 934
	в том числе:			
	Основная номенклатурная группа		1 597 340	569 368
	Себестоимость продаж	2120	(685 730)	(13 998)
	в том числе:			
	Основная номенклатурная группа		(685 730)	(13 998)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	911 610	555 936
	Коммерческие расходы	2210	(91 400)	(32 946)
	Управленческие расходы	2220	(214 064)	(124 602)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	606 146	398 388
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(600 307)	(268 481)
	Прочие доходы	2340	59 458	30 124
	в том числе:			
	Операции с инструментами финансового рынка		-	-
	Сдача имущества в аренду или субаренду		-	-
	Реализация и ликвидация внеоборотных активов		-	-
	Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг		-	-
	Результаты инвентаризации		-	-
	Иная операционная деятельность		-	-
	Курсовые разницы		-	-
	Прочие расходы	2350	(51 205)	(52 168)
	в том числе:			
	Операции с инструментами финансового рынка		-	-
	Сдача имущества в аренду или субаренду		-	-
	Реализация и ликвидация внеоборотных активов		-	-
	Расходы от снижения стоимости активов		-	-
	Отчисления в оценочные резервы		-	-
	Реализация иного имущества, прав требования, прочих работ и услуг		-	-
	Результаты инвентаризации		-	-
	Иная операционная деятельность		-	-
	Курсовые разницы		-	-
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	14 092	107 863
	Налог на прибыль организаций	2410	(5 541)	(22 124)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(7 298)	(23 544)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	1 757	1 420
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	в том числе:			
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности		-	-
	Налог на прибыль, относящийся к прекращаемой деятельности		-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	8 551	85 739

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - сентябрь 2025 г.	За январь - сентябрь 2024 г.
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	в том числе:			
	Прирост стоимости основных средств		-	-
	Прирост стоимости нематериальных активов		-	-
	Результат прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2520	-	-
	Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток)	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат	2500	8 551	85 739
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		

Генеральный директор

(наименование должности)

Лазутин Алексей Александрович

(подпись)

(расшифровка подписи)

28 ноября 2025 г.

**Отчет об изменениях капитала
за январь - сентябрь 2025 г.**

Форма по ОКУД

Отчетная дата
(число, месяц, год)

по ОКПО

по ОКЕИ

Коды		
0710004		
30	09	2025
17698269		
384		

Организация: ПАО МГКЛ

Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	11 472	-	-	365 756	722	342 739	720 689
	Корректировка в связи с: изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3130	11 472	-	-	365 756	722	342 739	720 689

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За январь - сентябрь 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	86 237	86 237
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	(101 484)	(101 484)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	1 213	-	-	302 104	-	-	303 317
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 30 сентября 2024 г.	3250	12 685	-	-	667 860	722	327 493	1 008 760
	На 31 декабря 2024 г.	3200	12 685	-	-	667 860	722	410 039	1 091 306
	Корректировка в связи с: изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3230	12 685	-	-	667 860	722	410 039	1 091 306

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За январь - сентябрь 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	8 924	8 924
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	(190 282)	(190 282)
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
	На 30 сентября 2025 г.	3300	12 685	-	-	667 860	722	228 680	909 947

Генеральный директор

(наименование должности)

Лазутин Алексей Александрович

(подпись)

(расшифровка подписи)

28 ноября 2025 г.

**Отчет о движении денежных средств
за январь - сентябрь 2025 г.**

Форма по ОКУД Отчетная дата (число, месяц, год) по ОКПО по ОКЕИ	Коды		
	0710005		
	30	09	2025
	17698269		
	384		

Организация: ПАО МГКЛ

Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - сентябрь 2025 г.	За январь - сентябрь 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	742 928	102 734
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	8 749	3 244
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	1 897	1 440
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	прочие поступления	4119	732 282	98 050
	Платежи - всего	4120	(7 590 355)	(5 401 452)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(891 646)	(143 971)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(53 340)	(25 398)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(23 998)	-
	налога на прибыль организаций	4124	-	-
	выдача займов		(6 357 830)	(5 150 827)
	прочие платежи	4129	(263 541)	(81 256)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(6 847 427)	(5 298 718)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - сентябрь 2025 г.	За январь - сентябрь 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	5 148 954	5 668 007
	в том числе:			
	от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
	от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
	от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	5 148 954	5 668 007
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(847 312)	(251 252)
	в том числе:			
	в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
	в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(281 410)	-
	в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(565 902)	(251 252)
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	4 301 642	5 416 755
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	2 993 716	973 735
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	2 993 716	973 735
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	-
	прочие поступления	4319	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - сентябрь 2025 г.	За январь - сентябрь 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(409 241)	(95 803)
	в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
	на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(186 960)	(91 539)
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(222 281)	(4 264)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	2 584 475	877 932
	Сальдо денежных потоков за период	4400	38 690	995 969
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	631 357	40 778
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	670 047	1 036 747
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор

(наименование должности)

Лазутин Алексей Александрович

(подпись)

(расшифровка подписи)

28 ноября 2025 г.

**Отчет о целевом использовании средств
за январь - сентябрь 2025 г.**

Форма по ОКУД Отчетная дата (число, месяц, год) по ОКПО по ОКЕИ	Коды		
	0710003		
	30	09	2025
	17698269		
	384		

Организация: ПАО МГКЛ
 Единица измерения тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - сентябрь 2025 г.	За январь - сентябрь 2024 г.
	Остаток средств на начало периода	6100	-	-
	Поступило средств			
	Вступительные взносы	6210	-	-
	Членские взносы	6215	-	-
	Целевые взносы	6220	-	-
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	-	-
	Прочие	6250	-	-
	Поступило средств - всего	6200	-	-
	Использовано (израсходовано) средств			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	-	-
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	-	-
	проведение конференций, совещаний, семинаров	6312	-	-
	прочие	6313	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - сентябрь 2025 г.	За январь - сентябрь 2024 г.
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	-	-
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	-	-
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	-	-
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	-	-
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	-	-
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
	прочие	6326	-	-
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	-	-
	Прочие	6350	-	-
	Использовано (израсходовано) средств - всего	6300	-	-
	Остаток средств на конец периода	6400	-	-

Генеральный директор

(наименование должности)

Лазутин Алексей Александрович

(подпись)

(расшифровка подписи)

28 ноября 2025 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило	Изменения за период								На конец периода		
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			
Нематериальные активы - всего	3а январь - сентябрь 2025 г.	112 320	(112 122)	-	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	112 320	(112 125)
	3а январь - сентябрь 2024 г.	112 320	(112 118)	-	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	112 320	(112 121)
в том числе: Другие НМА	3а январь - сентябрь 2025 г.	112 320	(112 122)	-	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	112 320	(112 125)
	3а январь - сентябрь 2024 г.	112 320	(112 118)	-	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	112 320	(112 121)
из них исключительные права	3а январь - сентябрь 2025 г.	111 565	(111 553)	-	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	111 565	(111 556)
	3а январь - сентябрь 2024 г.	111 565	(111 549)	-	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	111 565	(111 552)

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило	Изменения за период								На конец периода		
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	3а январь - сентябрь 2025 г.	38	(26)	-	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	38	(29)
	3а январь - сентябрь 2024 г.	38	(22)	-	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	38	(25)
в том числе: Другие НМА	3а январь - сентябрь 2025 г.	38	(26)	-	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	38	(29)
	3а январь - сентябрь 2024 г.	38	(22)	-	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	38	(25)
из них исключительные права	3а январь - сентябрь 2025 г.	38	(26)	-	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	38	(29)
	3а январь - сентябрь 2024 г.	38	(22)	-	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	38	(25)

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-

3.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	-	-	-

3.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
			затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	За январь - сентябрь 2025 г.	-	-	-	-	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За январь - сентябрь 2025 г.	-	-	-	-	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	-	-	-	-	-

Многолетние насаждения	За январь - сентябрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земельные участки	За январь - сентябрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Объекты природопользования	За январь - сентябрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения в арендованное имущество	За январь - сентябрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие объекты, требующие государственной регистрации, относимые статьей 130 ГК РФ к недвижимости	За январь - сентябрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Другие виды основных средств	За январь - сентябрь 2025 г.	42 696	(13 078)	609	(21 009)	8 264	(4 217)	-	-	-	22 296	(9 031)	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	41 565	(4 564)	-	-	-	(6 340)	-	-	-	41 565	(10 904)	-
Компьютерное оборудование	За январь - сентябрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Оргтехника	За январь - сентябрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мебель	За январь - сентябрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые основные средства - всего	-	-	-
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка						
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За январь - сентябрь 2025 г.	3 031 295	-	6 835 850	4 608 616	-	-	-	-	-	5 258 530	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	2 399 371	-	5 150 827	5 274 006	-	-	-	-	-	2 276 192	-
в том числе: вклад в уставный капитал	За январь - сентябрь 2025 г.	563 174	-	478 020	10	-	-	-	-	-	1 041 184	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	6 154	-	-	-	-	-	-	-	-	6 154	-
займы выданные	За январь - сентябрь 2025 г.	2 468 121	-	6 357 830	4 608 606	-	-	-	-	-	4 217 345	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	2 399 371	-	5 150 827	5 274 006	-	-	-	-	-	2 276 192	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За январь - сентябрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За январь - сентябрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило		списано			переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За январь - сентябрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	За январь - сентябрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За январь - сентябрь 2025 г.	52 602	(3 387)	371 902	-	(8 403)	-	-	-	416 100	(3 387)
	За январь - сентябрь 2024 г.	22 219	-	209 647	-	(881)	-	-	-	230 985	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	За январь - сентябрь 2025 г.	4 224	(3 387)	9 801	-	(697)	-	-	-	13 327	(3 387)
	За январь - сентябрь 2024 г.	4 626	-	13 850	-	(881)	-	-	-	17 595	-
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	За январь - сентябрь 2025 г.	29	-	-	-	-	-	-	-	29	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	29	-	-	-	-	-	-	-	29	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	За январь - сентябрь 2025 г.	48 349	-	362 101	-	(7 706)	-	-	-	402 744	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	17 564	-	195 798	-	-	-	-	-	213 362	-

Итого	За январь - сентябрь 2025 г.	52 602	(3 387)	371 902	-	(8 403)	-	-	X	416 100	(3 387)
	За январь - сентябрь 2024 г.	22 219	-	209 647	-	(881)	-	-	X	230 985	-

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	За январь - сентябрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	За январь - сентябрь 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За январь - сентябрь 2025 г.	-	-	-	-	-	X	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	-	-	-	-	-	X	-

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	-	-	-

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За январь - сентябрь 2025 г.	-	-	-	-	-
	За январь - сентябрь 2024 г.	-	-	-	-	-

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	-	-	-
Выданные - всего	-	-	-

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За январь - сентябрь 2025 г.	За январь - сентябрь 2024 г.
Материальные затраты	686 546	4 441
Затраты на оплату труда	73 173	31 487
Отчисления на социальные нужды	14 084	6 163
Амортизация	13 363	12 074
Прочие затраты	205 221	118 495
Итого по элементам	992 387	172 659
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	(1 193)	(1 113)
Итого расходы по обычным видам деятельности	991 194	171 546

**Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «МГКЛ» за 9 месяцев
2025 года**

1. Общая информация

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «МГКЛ»

Форма собственности: Публичное акционерное общество.

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 009673329, выдано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 07 сентября 2006 г.

Основной государственный регистрационный номер 5067746475770.

ИНН 7707600245

КПП 772201001

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

	Доля, %, 30.09.2025	Доля, % 31.12.2024
Романов Игорь Владимирович	16,05	16,05
Попова Анна Сергеевна	11,67	11,68
Лазутин Алексей Александрович	10,56	14,15
Жирных Елена Сергеевна	7,02	8,54
Свѣтковска Регина Александровна	9,07	9,78
Прочие миноритарные акционеры	45,63	33,60
Итого	100%	100%

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

Единоличным исполнительным органом Общества является генеральный директор Общества.

В состав Совета директоров на 30 сентября 2025 входят:

- Романов Константин Владимирович – Председатель Совета директоров;
- Лазутин Алексей Александрович – член Совета директоров;
- Жирных Андрей Викторович – член Совета директоров;
- Дмитриева Светлана Анатольевна – член Совета директоров;
- Потехина Мария Сергеевна – член Совета директоров;
- Плющевский Дмитрий Михайлович – член Совета директоров;
- Шадрин Василий Витальевич – член Совета директоров;
- Воскобойник Алексей Сергеевич – независимый член Совета директоров;
- Самиев Павел Александрович – независимый член Совета директоров.

Дочерние компании Общества указаны ниже:

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения (%)	
			30 сентября 2025 года	31 декабря 2024 года
ООО «Комиссионный-1» (ООО «Авто-ломбард Эквивалент»)	Комиссионный магазин	Россия	100	100
ООО «Комиссионный-2» (ООО «Ломбард Платинум»)	Комиссионный магазин	Россия	100	100
ООО «Ломбард Союз»	Ломбард	Россия	100	100
ООО «Ресейл» (до марта 2023 г. ООО «Ломбард Аурум»)	Комиссионный магазин	Россия	100	100
ООО «Главмосторг» (до марта 2023 г. ООО «Ломбард Золотое руно»)	Комиссионный магазин	Россия	100	100
ООО «ТехноТренд»	Комиссионный магазин	Россия	100	100
ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС»	Продажа драгоценных металлов	Россия	100	100
ООО «ЗВЕЗДА»	Комиссионный магазин	Россия	100	-

	ИТ-Услуги	Россия	84,99	99,99
АО «Ресейл-АйТи»				
ООО «Ресейл-Инвест»	Инвестиционная платформа	Россия	84,99	-
ООО «Команда МГКЛ»	Вспомогательные услуги для бизнеса	Россия	100	100

Акционерный капитал ПАО «МГКЛ» на 30 сентября 2025 составил 12 685 тыс. рублей. Подробнее информация об акционерном капитале Общества раскрыта в Пояснениях 11 «Акционерный капитал».

Адрес местонахождения Общества: 111033, г. Москва, ул. Золоторожский вал, д.32, стр. 2

Вид деятельности с 09.07.2021: деятельность головных офисов.

Распределение прибыли за 2024 год осуществлялось. По итогам общего собрания акционеров, на котором было принято решение выплатить дивиденды по обыкновенным акциям в размере 190 282 тыс. рублей. Дивиденды были выплачены 16 июля 2025 и 04 августа 2025 года.

Среднесписочная численность сотрудников Общества за 9 месяцев 2025 году составляет 66,5 человек (в 2024 году – 49 человек).

2. Основные положения учетной политики

Бухгалтерский учет в ПАО «МГКЛ» ведется в соответствии с:

- ✓ Федеральным Законом РФ от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- ✓ Федеральным Законом от 19 июля 2007г. № 196-ФЗ «О ломбардах» (до 21.07.2021);
- ✓ Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. № 34н;
- ✓ Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций», утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 октября 2008г. № 106н;
- ✓ Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденным Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000г. № 94н;
- ✓ Приказом Минфина от 2 июля 2010г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации».

Факты хозяйственной деятельности Общества относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

2.1 Основные средства

Учет осуществляется на основании ФСБУ 6/2020 «Основные средства», утвержденного Приказом МФ РФ от 17.09.2020г. № 204н; Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными Приказом МФ РФ от 13.10.2003 № 91н.

В составе основных средств учитываются активы, предназначенные для использования в производстве продукции, при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Общества, либо для предоставления за плату во временное владение или пользование в течение периода более 12 месяцев и стоимостью свыше 40 000 рублей. Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные пунктом 4 ФСБУ 6/2020, и стоимостью не более 40 тысяч рублей за единицу отражаются в составе материально-производственных запасов и списываются на расходы по мере их передачи в эксплуатацию.

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утверждённой Постановлением РФ от 01.01.2002 года №1.

Общество оказывает услуги, как облагаемые, так и необлагаемые НДС (льгота согласно ст. 149 п.3 п.п.15 НК РФ), к возмещению принимается налог, рассчитываемый пропорционально стоимости оказанных услуг, операции по реализации которых подлежат налогообложению в общей стоимости услуг, оказанных за налоговый период в соответствии с п.4 ст. 170 НК РФ. Невозмещаемая сумма налога на добавленную стоимость подлежит включению в первоначальную стоимость основного средства, принимаемого к учету.

Начисление амортизации объектов основных средств производится ежемесячно независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества, исходя из экономически обоснованных сроков полезного использования актива, в соответствии с техническими условиями, рекомендациями организаций-изготовителей.

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом в соответствии со следующими способами начисления амортизации:

Группа основных средств	Способ начисления амортизационных начислений
Здания	Линейный способ
Сооружения	Линейный способ
Машины и оборудование (кроме офисного)	Линейный способ
Офисное оборудование	Линейный способ
Производственный и хозяйственный инвентарь	Линейный способ
Другие виды основных средств	Линейный способ

В бухгалтерской (финансовой) отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости с учетом затрат по модернизации, реконструкции, достройке, дооборудования за минусом суммы амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Доходы и расходы от выбытия основных средств отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов.

Основные средства не переоцениваются.

Аренда - Общество в качестве арендатора

Идентификация аренды

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

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

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

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

При определении, обладает ли Общество правом управлять использованием актива, Общество оценивает, управляет ли она тем, как используется актив и для каких целей используется актив в течение периода использования. Если нет необходимости принимать значительные решения, потому что они предопределены в связи с характером актива, Общество оценивает, была ли она вовлечена в

проектирование актива таким образом, который предопределяет, как и для каких целей будет использоваться актив в течение периода использования. Если договор или его часть не соответствуют этим критериям, Общество применяет другие уместные МСФО, а не МСФО (IFRS) 16.

Признание активов и обязательств по аренде

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые расходы отражаются в составе строки «Проценты к уплате» отчета о финансовом результате, чтобы обеспечить Денежный отток по погашенным процентам по аренде отражается в разделе «Движение денежных средств от операционной деятельности» отчета о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга по аренде отражается в разделе «Движение денежных средств от финансовой деятельности» отчета о движении денежных средств.

Изменение условий аренды

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

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

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

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

2.2 Нематериальные активы

К нематериальным активам (НМА) относятся объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности), перечисленные в ФСБУ 14/2022, утвержденным Приказом Минфина РФ От 30.05.2022 N 86н.

В случае если НМА содержится на физическом носителе или помещается на него, классификация такого актива в качестве основного средства или нематериального актива производится в каждом случае индивидуально и основывается на том, какой из элементов является более значимым для организации.

В связи с тем, что ПАО «МГКЛ» оказывает услуги, как облагаемые, так и необлагаемые НДС (льгота согласно ст. 149 п.3 п.п.15 НК РФ), то к возмещению принимается налог, рассчитываемый пропорционально стоимости оказанных услуг, операции по реализации которых подлежат налогообложению в общей стоимости услуг, отгруженных за налоговый период. Невозмещенная сумма налога на добавленную стоимость в этом случае подлежит включению в первоначальную стоимость НМА, принимаемого к учету.

Амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом. В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости изменения способов определения амортизации нематериальных активов.

По каждому виду амортизируемых НМА при их постановке на учет устанавливается срок полезного использования, исходя из срока действия прав и периода контроля над активом, или ожидаемого срока использования, в течение которого предполагается получать экономическую выгоду (доход).

В исправленном бухгалтерском балансе НМА отражаются по первоначальной стоимости за минусом суммы амортизации, накопленной за время использования.

Фактическая (первоначальная) стоимость нематериального актива, приобретенного по договору, предусматривающему исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных активов.

При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче Обществом по таким договорам, стоимость нематериального актива, полученного Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

Переоценка групп однородных нематериальных активов не производится.

2.3 Материально-производственные запасы

Учет запасов ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы", утвержденным Приказом Минфина России от 15.11.2019 N 180н.

К запасам относятся активы, соответствующие требованиям ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденного приказом Минфина России от 15.11.2019 №180н, потребляемые (продаваемые) в рамках обычного операционного цикла либо используемые в течение не более 12 месяцев. В бухгалтерском учете в составе запасов, в частности, признаются:

- сырье, материалы, топливо, запчасти, комплектующие изделия, покупные полуфабрикаты, предназначенные для производства продукции, выполнения работ, оказания услуг;
- инструменты, инвентарь, спецодежда, спецоснастка, тара и другие аналогичные объекты, используемые при производстве продукции, продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг. Исключение - объекты, которые являются основными средствами;
- прочие запасы.

Запасы признаются в бухгалтерском учете при соблюдении одновременно следующих условий:

- понесенные затраты обеспечат получение в будущем экономических выгод;
- определена сумма понесенных затрат.

Запасы оцениваются на отчетную дату по наименьшей из величин:

- фактическая себестоимость запасов;
- чистая стоимость продажи запасов. Чистая цена стоимости продажи признается предполагаемая их цена за вычетом предполагаемых затрат на производство, подготовку к продаже и продажу запасов.

Если на отчетную дату выявлены признаки обесценения запасов, такие как моральное устаревание, потеря первоначальных качеств, снижение рыночной стоимости, то необходимо определить чистую стоимость продажи этих запасов. Если в результате наличие обесценения подтвердится (фактическая себестоимость запасов превышает чистую стоимость продажи), то в бухгалтерском учете создается резерв под обесценение запасов.

Приобретенные запасы принимаются к учету по фактической себестоимости каждой единицы. Оценка запасов при их отпуске в производство и ином выбытии производится:

Группа (вид) запасов	Способ оценки запасов при отпуске в производство и ином выбытии
канцтовары и хозтовары	<i>по средней себестоимости</i>
материалы и оборудование для производства	<i>по средней себестоимости</i>

Группа (вид) запасов	Способ оценки запасов при отпуске в производство и ином выбытии
расходные материалы для оргтехники	<i>по средней себестоимости</i>
прочие материалы	<i>по средней себестоимости</i>

Запасы в бухгалтерском учете учитываются на счете 10 «Материалы» по фактической себестоимости приобретения без использования счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Оценка вещи, передаваемой в залог или сдаваемой на хранение, производится по соглашению сторон. Сумма оценки учитывается на забалансовом счете 008.

Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение, учитываются на забалансовом счете 002.

Незавершенное производство отсутствует.

Общество применяет положения ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд.

2.4 Денежные средства и их эквиваленты

К денежным эквивалентам относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Общество относит к денежным эквивалентам краткосрочные банковские депозиты, размещенные на срок не более 91 дня.

Денежные средства включают наличные денежные средства и остатки на расчетных счетах в банках.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. Такими потоками являются:

Сумма НДС для целей отражения в отчете о движении денежных средств отражается сальдировано.

Сальдо НДС = НДС в составе поступлений от контрагентов - НДС в составе платежей контрагентам – Платежи НДС в бюджет + Возврат НДС из бюджета.

Сальдированная сумма НДС отражается в составе денежных потоков по текущим операциям: в случае положительного значения – по строке «Прочие поступления», в случае отрицательного значения – по строке «Прочие платежи».

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.

2.5 Затраты по займам

Учет кредитов и займов осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам», ПБУ 15/2008, утвержденного приказом Минфина РФ от 06.10.2008г. № 107Н.

Задолженность по кредитам и займам отражается в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями договоров.

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Дополнительными затратами по займам (кредитам) признаются те затраты, которые произведены в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств.

Данные затраты включаются в состав прочих расходов в том отчетном периоде, в котором были произведены расходы.

Начисленные проценты на вексельную сумму отражаются организацией-векселедателем в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, или равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных займы денежных средств.

Обязательства по займам и кредитам предполагаемые к погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, в бухгалтерской отчетности отчетного года отражаются в составе краткосрочных.

2.6 Финансовые вложения

Учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденного приказом Минфина РФ 10 декабря 2002 г. № 126н.

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений является один выданный заем.

Все фактические затраты на приобретение ценных бумаг вне зависимости от их существенности включаются в первоначальную стоимость приобретенных ценных бумаг.

Корректировка стоимости финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определяется, производится ежеквартально.

Проверка на обесценение финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года, а также на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности при наличии признаков обесценения.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной и номинальной стоимостью учитывается в составе прочих доходов (расходов) в течение срока обращения ценных бумаг равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Расчет дисконтированной стоимости по предоставленным займам в соответствии с ПБУ 19/02 п. 23, 42 не составляется.

В связи с отсутствием финансовых вложений, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, указанная корректировка оценки финансовых вложений не осуществлялась.

В связи с отсутствием долговых ценных бумаг, рыночная стоимость не определялась, разница между первоначальной стоимостью долговых ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, и их номинальной стоимостью не включалась в состав прочих доходов или расходов.

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам Общество может составлять расчет их оценки по дисконтированной стоимости. При этом записи в бухгалтерском учете не производятся.

При выбытии ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Депозитные вклады и сертификаты, признаваемые финансовыми вложениями, учитываются на счете 55 "Специальные счета в банках", субсчет "Депозитные счета".

2.7 Оценочные обязательства и резервы

Общество признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Величина оценочного обязательства, предполагаемый срок исполнения которого превышает 12 месяцев, подлежит дисконтированию. Ставка (ставки) и способы дисконтирования определяются Обществом с учетом существующих условий на финансовом рынке, рисков, связанных с предполагаемыми последствиями оценочного обязательства и другими факторами.

Общество создает резерв на предстоящую оплату отпусков, резерв по сомнительным долгам.

Резерв по сомнительным долгам Общество создается на основании годовой инвентаризации.

Оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков по состоянию на 31 декабря отчетного года определяется согласно расчету.

2.8 Учет доходов

Учет доходов осуществляется в соответствии с требованиями ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденного Приказом МФ РФ от 06.05.1999г. № 32н.

Доходы Общества в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности подразделяются на:

- а) доходы от обычных видов деятельности;
- б) прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности Общество признает поступления, связанные:

- с услугами по хранению вещей;
- с услугами по предоставлению в аренду помещений;
- с оказанием прочих услуг (информационных и консультационных услуг);
- проценты, полученные от предоставленных займов дочерним Обществам.

Доходы от оказания услуг признаются и отражаются в учете не позднее последнего календарного дня месяца и в дату окончания действия договора, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения договора, или исходя из фактического объема оказанных услуг, или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц, либо в дату получения от контрагента подтверждающих документов в сумме, определенной подтверждающими документами.

Прочими доходами признаются:

- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- сумма дооценки активов.

Порядок признания выручки Общества:

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- Общество имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод; уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Общества к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

2.9 Учет расходов

Учет расходов осуществляется в соответствии с требованиями ПБУ 10/99 «Расходы организаций», утвержденного Приказом МФ РФ от 06.05.1999г. № 33н.

Расходы Общества, в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы.

Перечень расходов (затрат), относящихся на себестоимость услуг по обычным видам деятельности:

- Амортизация ОС и НМА
- Аренда помещений и земельных участков
- Коммунальные расходы
- Материалы (инвентарь, мебель и МБП менее 40 тыс. руб.)
- Обслуживание программных продуктов
- Оплата труда
- Охрана
- Прочие
- Страхование
- Страховые взносы от ФОТ
- Текущий ремонт
- Техническое обслуживание
- Услуги связи (телефон, интернет, радио)
- Юридические, консультационные и информационные услуги

К общехозяйственным (управленческим) расходам относятся расходы для нужд управления, не связанные непосредственно с производственным процессом.

Общехозяйственные расходы управленческих участков полностью признаются в текущем периоде в качестве расходов по обычным видам деятельности и списываются в дебет счета 90 «Себестоимость продаж».

Коммерческие расходы полностью признаются в текущем периоде в качестве расходов по обычным видам деятельности и списываются в дебет счета 90 «Себестоимость продаж».

К расходам на продажу относятся затраты на:

- изготовление буклетов, листовок и т.п.
- продвижение сайта
- прочие расходы по рекламе
- фонд оплаты труда отдела маркетинга (ФОТ)
- взносы в ФСС от НС и ПЗ на ФОТ отдела маркетинга
- страховые взносы на ФОТ отдела маркетинга)

Прочими расходами признаются:

- выбытие от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- выбытие в возмещение причиненных организации убытков;
- убыток прошлых лет, выявленный в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;

- сумма уценки активов;
- прочие расходы.

Списание расходов по каждой выполненной научно-исследовательской, опытно-конструкторской, технологической работе производится одним из следующих способов:

- линейный способ;
- способ списания расходов пропорционально объему продукции (работ, услуг).

2.10 Учет расчетов по налогу на прибыль

Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно по тем счетам бухгалтерского учета, в оценке которых они возникли. При этом постоянные и временные разницы отражаются в бухгалтерском учете обособленно в аналитическом учете.

Временная разница по состоянию на отчетную дату определяется как разница между балансовой стоимостью актива (обязательства) и его стоимостью, принимаемой для целей налогообложения

Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете.

Отложенные налоговые активы и обязательства признаются в отношении временных разниц и перенесенных налоговых убытков, рассчитанных по ставкам налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде их реализации. В связи с принятием закона о повышении ставки налога на прибыль до 25% с 2025 года, отложенные налоговые активы, связанные с убытками прошлых лет, были пересчитаны по новой ставке, которая будет действовать в периоде их предполагаемого использования.

2.11 Изменения в учетной политике

В 2024 году в учетную политику организации были внесены изменения, касающиеся учета нематериальных активов. Данные изменения обусловлены вступлением в силу Федерального стандарта бухгалтерского учета "Нематериальные активы" (ФСБУ 14/2022).

Согласно новым положениям учетной политики, начиная с 1 января 2024 года, организация изменила подходы к учету и оценке нематериальных активов, что позволит улучшить точность и актуальность финансовых отчетов. Все необходимые процедуры по внедрению новых правил были выполнены своевременно и в полном объеме.

Ретроспективные корректировки в связи с изменением учетной политики не проводились.

3. Нематериальные активы

Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода отдельных видов нематериальных активов представлено Таблица № 1.1. «Наличие и движение нематериальных активов»; 1.2. «Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией», 1.3. «Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью», 1.5 «Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов».

Сроки полезного использования нематериальных активов в целях начисления амортизации:

Нематериальные активы	Сроки полезного использования
Оригинальное аудио-визуальное произведение (с участием гостя: Алина Розенцвет)	18
Оригинальное аудио-визуальное произведение (с участием гостя: Андрей Паранич)	18
Оригинальное аудио-визуальное произведение (с участием гостя: Владимир Морыженков)	18

Нематериальные активы	Сроки полезного использования
Оригинальное аудио-визуальное произведение (с участием гостя: Дмитрий Адамидов)	18
Оригинальное аудио-визуальное произведение (с участием гостя: Дмитрий Плущевский)	18
Оригинальное аудио-визуальное произведение (с участием гостя: Дмитрий Плущевский) ²	18
Оригинальное аудио-визуальное произведение (с участием гостя: Николай Леоненков)	18
Оригинальное аудио-визуальное произведение (с участием гостя: Геннадий Марголит)	18
НМА Товарный знак "Мосгорломбард" Свидетельство № 175459	120
НМА Товарный знак "Мосгорломбард" Свидетельство № 444202	120

По состоянию на 30 сентября 2025 года первоначальная стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования составила 186 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 г.: 186 тыс. рублей).

Вышеуказанными нематериальными активами являются авторские художественные произведения, для которых срок полезного использования установить невозможно, амортизация не начисляется.

Первоначальная стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования на 30 сентября 2025 года составила 115 310 тыс. рублей, накопленная амортизация 112 125 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года первоначальная стоимость 115 310 тыс. рублей, накопленная амортизация 112 121 тыс. рублей).

Исследования и разработки (НИОКР) Обществом не производились.

4. Основные средства

Информация по пояснению "Основные средства" содержится в пояснениях 2.1 "Наличие и движение основных средств", 2.2.1 "Незавершенные капитальные вложения", 2.2.2 "Формирование стоимости права пользования активами при заключении/изменении долгосрочных договоров аренды к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах".

В бухгалтерской (финансовой) отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Амортизация основных средств начислена линейным способом. В составе основных средств учитывается офисное оборудование, производственный и хозяйственный инвентарь, машины и оборудование, здания, сооружения и другие виды основных средств. Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 30.09.2025 года составляет 13 477 тыс. рублей (на 31.12.2024 остаточная стоимость основных средств – 14 824 тыс. рублей).

Сроки полезного использования основных средств в годах, использованные для начисления амортизации, приведены ниже:

Группы основных средств	Срок полезного использования, лет
Здания	3-10
Машины и оборудование (кроме офисного)	2-10
Офисное оборудование	3-10
Производственный и хозяйственный инвентарь	2-10
Другие виды основных средств	8

5. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Обществом заключены договоры операционной аренды офисных помещений и прочих помещений для размещения ломбардных кабин. В соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» Общество использует единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

За 9 месяцев 2025 и 2024 году не заключались договоры по приобретению основных средств, предусматривающие исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами.

На балансе Общества числятся активы в форме права пользования: нежилые помещения офисного и производственного назначения. Договоры заключены сроком менее год, однако включают опционы на продление срока действия и длительное время находятся в пользовании Общества. Руководство применяет значительное суждение при определении того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опционы на продление будут (или не будут) исполнены.

В 2023 и 2024 гг. активы в форме права пользования имели следующую динамику:

	Здания и сооружения
Активы в форме права пользования на 1 января 2023 г.	54 369
Признание	49 159
Прекращение признания	(33 339)
Модификация	-
Расходы по амортизации	(12 796)
Активы в форме права пользования на 31 декабря 2023 г.	57 393
Признание	-
Прекращение признания	(1 854)
Модификация	9 613
Расходы по амортизации	(12 654)
Активы в форме права пользования на 31 декабря 2024 г.	52 498

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств Общества по аренде и ее изменения в течение периода:

	2024 г.	2023 г.
На 1 января		
Всего обязательства	59 151	55 961
Краткосрочные обязательства	8 470	19 703
Долгосрочные обязательства	50 681	36 258
Поступление и прочий прирост	22 479	29 684
Модификация	5 175	-
Начислено процентов	(8 552)	(8 240)
Платежи	(21 293)	(18 254)
Прекращение признания	(393)	-
На 31 декабря		
Всего обязательства	58 065	59 151
Краткосрочные обязательства	7 117	8 470
Долгосрочные обязательства	50 949	50 681

6. Финансовые вложения

Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода финансовых вложений в разрезе групп в бухгалтерской (финансовой) отчетности – Таблица 3.1 «Наличие и движение финансовых вложений», Таблица 3.2 «Иное использование финансовых вложений».

В составе финансовых вложений Общества по состоянию на 30.09.2025 г. числятся займы, выданные ПАО «МГКЛ» своим дочерним обществам 4 217 345 тыс. рублей, а также вклады в уставные капиталы дочерних организаций в сумме 1 041 184 тыс. рублей.

В составе финансовых вложений Общества по состоянию на 31.12.2023 г. числятся займы, выданные ПАО «МГКЛ» своим дочерним обществам 2 399 371 тыс. рублей, а также вклады в уставные капиталы дочерних организаций в сумме 6 154 тыс. рублей.

Обществом владеет следующими долями в уставных капиталах дочерних компаний:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 30.09.2025 г., %	Доля в уставном капитале на 31.12.2024 г., %
ООО «Комиссионный-1» (ООО «Автоломбард Эквивалент»)	Комиссионный магазин	100	100
ООО «Комиссионный-2» (ООО «Ломбард Платинум»)	Комиссионный магазин	100	100
ООО «Ломбард СОЮЗ»	Ломбард	100	100
ООО «Ресейл» (до марта 2023 г. ООО «Ломбард Аурум»)	Комиссионный магазин	100	100
ООО «Главмосторг» (до марта 2023 г. ООО «Ломбард Золотое руно»)	Комиссионный магазин	100	100
ООО «ТехноТренд»	Комиссионный магазин	100	100
ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС»	Продажа драгоценных металлов	100	100
ООО «Команда МГКЛ»	Вспомогательные услуги для бизнеса	100	100
АО «РЕСЕЙЛ-АЙТИ»	ИТ-услуги	84,99	99,99
ООО «Ресейл-Инвест»	Инвестиционная платформа	84,99	-
ООО «Звезда»	Комиссионный магазин	100	-

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений являются:

- в части вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ) - доля в уставном капитале одной организации;
- в части предоставления займов дочерним компаниям – каждый договор.

По состоянию на отчетную дату структура финансовых вложений имеет следующий вид:

Финансовые вложения	На 30.09.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Долгосрочные			
Вклады в уставный капитал	1 041 184	563 174	6 154
Займы, выданные дочерним компаниям	4 217 345	2 468 121	2 399 371
Итого финансовые вложения	5 258 529	3 031 295	2 405 525

7. Запасы

Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода запасов в разрезе групп в бухгалтерской (финансовой) отчетности – Таблица 4.1 «Наличие и движение запасов», Таблица 4.2 «Запасы в залоге».

Информация о запасах, в тыс. рублей:

Группа	На 30.09.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Материалы	288	288	288
Инвентарь и хозяйственные принадлежности	-	-	-
Итого запасы	288	288	288

Запасы в залог не передавались. Незавершенное производство отсутствует. Товары для продажи Обществом не приобретались. Специальные инструменты, специальные приспособления, специальное оборудование (спецоснастка) и специальная одежда отсутствуют.

8. Дебиторская задолженность

Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода запасов в разрезе групп в бухгалтерской (финансовой) отчетности – Таблица 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности», Таблица 5.2 «Просроченная дебиторская задолженность».

Дебиторская задолженность по состоянию на отчетную дату включает, в тыс. рублей:

Наименование	На 30.09.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Расчеты с покупателями и заказчиками	13 332	4 302	4 630
Авансы выданные	11 265	11 265	19 390
Расчеты по оплате труда	0	69	70
Расчеты по налогам и взносам	6 430	760	742
Расчеты по претензиям	62	62	19 262
Резервы по сомнительным долгам	(15 953)	(15 949)	(20 585)
Проценты по выданным займам	265 814	26 243	17 458
Прочая	53 153	32 657	483
Итого	334 103	59 409	41 450

9. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства по состоянию на отчетную дату включают в себя:

Денежные средства по состоянию на:	На 30.09.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Остатки денежных средств в кассе	787 696	627 607	38 129
Остатки на текущих банковских счетах	1 052	1 559	500
Депозитные счета	181 000	-	100 000
Переводы в пути	2 487	2 192	2 149
Прочие специальные счета	9 206	-	-
Итого	981 441	631 357	140 778

Денежные средства, ограниченные в использовании, отсутствуют.

10. Прочие активы

На 31 марта прочие активы состояли из следующих позиций:

Виды активов	31.09.2025 г.		2024 г.		2023 г.	
	оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Оборотные
Авансовые платежи на приобретение объектов основных средств	-	-	-	12 500	-	-
Резерв	-	-	-	(12 500)	-	-
Прочие	2 885	-	16	-	16	1 648
Итого	2 885	-	16	-	16	1 648

Авансовые платежи на приобретение объектов основных средств подлежат возврату. По условиям договора аванс по договору будет использован в 2025 году, однако принято решение о резервировании дебиторской задолженности.

11. Акционерный капитал

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

	Номинальная стоимость на 30.09.2025 года	Номинальная стоимость на 31 декабря 2024 года
Акционерный капитал	12 685	12 685

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

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

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

Объявленные привилегированные акции при их размещении предоставляют акционерам следующие права:

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

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

Уведомлением ЦБ РФ № 28-2-1/6013 от 30 ноября 2020 года проведена государственная регистрация выпуска привилегированных акций Компании, размещаемых путем закрытой подписки. Размещение дополнительной эмиссии обыкновенных акций № 1-01-11915-А-001D и привилегированных акций № 2-01-11915-А зарегистрировано 15 ноября 2021 года отчетом об итогах выпуска, и завершено 17 декабря 2021 года регистрацией изменений в Уставе Компании и Едином государственном реестре юридических лиц.

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

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

12. Прибыль на акцию

Общество в 2024 и в 2023 годах не имело конвертируемых ценных бумаг или договоров купли–продажи обыкновенных акций эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем в настоящей пояснительной информации отражается только базовая прибыль на акцию.

При расчете базовой прибыли (убытка) на акцию были использованы следующие показатели:

Показатели	2024 г.	2023 г.
Чистый (убыток) прибыль, рублей	168 783 445	199 972 369
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (в шт.)	994 272 430	872 900 000
Базовый (убыток) / прибыль на акцию (рублей на акцию)	0,170	0,229

У Общества нет потенциальных разводняющих обыкновенных акций, соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

13. Заемные средства

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

30 сентября 2025 года

Серия КО-03 (регистрационный номер – 4CDE-03-11915-A)

Дата полного погашения выпуска	25 апреля 2026 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	14%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	600 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	600 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	600 000
Накопленный купонный доход	16 338
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	616 338

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

30 сентября 2025 года

Серия 001P0-1 (биржевой регистрационный номер – 4B02-01-11915-A-001P)

Дата полного погашения выпуска	29 декабря 2026 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	Ключевая ставка + 9% (текущий купон 28%)
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	150 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	150 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000

Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	150 000
Накопленный купонный доход	5 918
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	155 918

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

30 сентября 2025 года

Серия 001P-02 (биржевой регистрационный номер – 4B02-02-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	22 июня 2027 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	16,50%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	150 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	150 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	150 000
Накопленный купонный доход	339
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	150 339

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

30 сентября 2025 года

Серия 001P-03 (биржевой регистрационный номер – 4B02-03-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	25 июня 2027 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	16,00%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	250 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	250 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	250 000
Накопленный купонный доход	438
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	250 438

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

30 сентября 2025 года

Серия 001P-04 (биржевой регистрационный номер – 4B02-04-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	25 января 2028 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	16,00%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	300 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	300 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	300 000
Накопленный купонный доход	8 286
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	308 286

15 февраля 2024 года Московской биржей осуществлена регистрация выпуска бездокументарных биржевых облигаций серии 001P-05, регистрационный номер выпуска - 4B02-05-11915-A-001P.

Выпущено по закрытой подписке 500 000 облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей, с купонной доходностью 20,0% годовых и ежеквартальной выплатой купонов.

30 сентября 2025 года

Серия 001P-05 (биржевой регистрационный номер – 4B02-05-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	20 февраля 2029 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	20,00%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	500 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	500 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	500 000
Накопленный купонный доход	9 590
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	509 590

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

30 сентября 2025 года

Серия 001P-06 (биржевой регистрационный номер – 4B02-06-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	21 июня 2029 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	23,00%
Периодичность выплат в год	12
Количество выпущенных облигаций, штук	500 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	500 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	500 000
Накопленный купонный доход	5 355
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	505 355

30 сентября 2025 года

Серия 001P-07 (биржевой регистрационный номер – 4B02-07-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	11 января 2030 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	30,00%
Периодичность выплат в год	12
Количество выпущенных облигаций, штук	1 000 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	1 000 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	1 000 000
Накопленный купонный доход	21 370
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	1 021 370

30 сентября 2025 года

Серия 001P-08 (биржевой регистрационный номер – 4B02-08-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	02 июля 2030 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	25,50%
Периодичность выплат в год	12
Количество выпущенных облигаций, штук	1 000 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	1 000 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	1 000 000
Накопленный купонный доход	2 795
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	1 002 795

Серия G01 (биржевой регистрационный номер – 4-01-11915-A)

Дата полного погашения выпуска	06 августа 2028 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	14,00%
Периодичность выплат в год	12
Количество выпущенных облигаций, штук	5 500
Итого количество размещенных облигаций, штук	5 500
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	8602,98
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	47 316, 39

Накопленный купонный доход	191
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	47 807

14. Оценочные обязательства и резервы

Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода оценочных обязательств и резервов в разрезе групп в бухгалтерской (финансовой) отчетности – Таблица 7 «Оценочные обязательства».

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 января 2024 года. Ожидается, что остаток резерва на 31 января 2025 года будет использован в 2025 году. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2025 года.

Вид оценочного обязательства	Сумма на 30.09.2025, тыс. рублей	Сумма на 31.12.2024, тыс. рублей
Оценочные обязательства по вознаграждениям – резерв по отпускам	8 717	2 839
Оценочные обязательства по страховым взносам – резерв по отпускам	1 593	529
Итого	10 310	3 368

15. Кредиторская задолженность

Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода кредиторской задолженности в разрезе групп в бухгалтерской (финансовой) отчетности – Таблица 5.3 «Наличие и движение кредиторской задолженности», Таблица 5.4 «Просроченная кредиторская задолженность».

Кредиторская задолженность по состоянию на отчетную дату включает в себя, тыс. рублей:

Вид задолженности	На 30.09.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	40 297	2 139	4 604
Авансы полученные	1 299	2 080	1 754
Расчеты по налогам и сборам	4 214	36 034	27 030
Расчеты с клиентами по причитающимся остаткам на руки от реализации предметов залога	-	-	-
Расчеты с учредителями	203	203	303 520
Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами	207 167	7 846	2 354
Итого	253 180	48 302	339 262

16. Раскрытие информации по доходам и расходам общества

Доходы от обычных видов деятельности составили, тыс. рублей:

Вид	30.09.2025 год	2024 год
Услуг по хранению вещей	1 644	2 381
Проценты по займам, выданным дочерним компаниям	524 216	475 797
Проценты по займам, выданным другим компаниям	370 624	387 582
Прочие	701 137	1 212
НДС	(281)	(600)
Итого	1 597 340	866 372

Расходы по обычным видам деятельности (в части себестоимости) составили, тыс. рублей:

Статья затрат	30.09.2025 год	2024 год
Амортизация внеоборотных активов	10 114	13 896
Аренда помещений и земельных участков	1 093	1 387
Коммунальные расходы	432	707
Текущий ремонт	99	138
Техническое обслуживание	240	119
Услуги связи (телефон, интернет)	1 794	1 997

Прочие	671 958	523
Итого себестоимость	685 730	18 767

Расходы по обычным видам деятельности (в части управленческих расходов) составили, тыс. рублей:

Статья затрат	30.09.2025 год	2024 год
Амортизация внеоборотных активов	1 034	1 038
Амортизации активов в форме права пользования	2 215	1 562
Аренда помещений	966	1 858
Аудиторские, бухгалтерские, налоговые услуги	3 730	2 742
Материалы (инвентарь, мебель, МБП менее 40 тыс. рублей)	4 107	64
Обслуживание и разработка программных продуктов	-	-
Командировочные расходы	32	1 683
Оплата труда	63 992	48 404
Страховые взносы от ФОТ	12 327	9 136
Обслуживание ценных бумаг	1 416	1 858
Транспортные услуги	-	-
Услуги связи (телефон, интернет)	3 311	2 961
Юридические, консультационные и информационные услуги	19 162	-
Офисные расходы	4 540	4 540
Информационно-консультационные расходы	16 631	28 270
Расходы, связанные с публичным первичным размещением	52 456	30 462
Расходы на программное обеспечение	3 839	4 149
Участие в конференциях	102	5 570
Прочие	24 204	956
Итого управленческие расходы	214 064	145 253

Расходы по обычным видам деятельности (в части коммерческих расходов) составили, тыс. рублей:

Статья затрат	30.09.2025 год	2024 год
Изготовление буклетов, листовок и т.д.	-	-
Оплата труда	9 164	3 198
Оптимизация и продвижение сайта	-	513
Расходы на рекламу	49 844	52 746
Страховые взносы от ФОТ	1 758	655
Расходы на маркетплейсы	27 531	6 020
Прочие	3 103	486
Итого коммерческие расходы	91 400	63 618

17. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы Общества за 9 месяцев 2025 год, тыс. рублей:

Наименование показателя	9 месяцев 2025 год	2024 год
Доходы от реализации ОС	-	-
Доходы от аренды помещений	2 287	3 373
Создание ПО	-	8 040
Доходы от реализации ТМЦ	3 674	-
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	-	-
Оценочные обязательства по предстоящим отпускам	1	-
Доходы от списания безнадежной кредиторской задолженности	-	-
Восстановление резерва под обесценение займов выданных	-	20 326
Прочее	53 496	1 208
Итого прочие доходы	59 458	32 947

Прочие расходы Общества за 9 месяцев 2025 год, тыс. рублей:

Наименование показателя	9 месяцев 2025 год	2024 год
Расходы от реализации ТМЦ	3 533	-
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	-	19 200
Создание резерва по сомнительной задолженности	-	15 887
Расходы на услуги банков	879	519
Услуги по организации размещения ценных бумаг	-	20 793
Процентные расходы по обязательствам по аренде	7 049	8 561
Участие в конференциях	-	-
Прочие налоги	-	-
Транспортные услуги	-	6 820
Вознаграждение Совету директоров	13 988	9 702
Расходы на создание программного обеспечения	1 566	6 285
Прочее	24 190	845
Итого прочие расходы	51 205	88 612

18. Расчеты по налогу на прибыль

В 2024 году вступил в силу Закон № 176-ФЗ от 12.07.2024 г. о повышении ставки налога на прибыль до 25% с 1 января 2025 года. В связи с этим отложенные налоговые активы, связанные с перенесенными налоговыми убытками прошлых лет, были пересчитаны по ставке 25%, которая будет применяться при их будущем использовании.

Текущий налог на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" за 2024 и 2023 годы представлен следующим образом (в тыс. рублей):

19. Связанные стороны

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со своими основными руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами, кроме привлеченных займов.

Информация по операциям с основным управленческим персоналом за 9 месяцев 2025 год, тыс.

рублей:

Наименование	Сумма оплаты труда (в т.ч. НДФЛ), тыс. руб.	Начисленный НДФЛ, тыс. руб.	Начисленные обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды, тыс. руб.
Вознаграждение управленческому персоналу	21 096	2 822	3 127

Информация по операциям с основным управленческим персоналом за 2024 год, тыс. рублей:

Наименование	Сумма оплаты труда (в т.ч. НДФЛ), тыс. руб.	Начисленный НДФЛ, тыс. руб.	Начисленные обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды, тыс. руб.
Вознаграждение управленческому персоналу	5 506	716	1 005

20. Условные обязательства и условные активы

На 30.09.2025 и на 31.12.2024 у Общества нет незаконченных судебных дел, в связи с этим условные обязательства отсутствуют.

21. Информация по сегментам

Основным видом деятельности Общества является выдача займов дочерним Обществам, выручка которой составляет 99,7%. В связи с чем в деятельности Общества может быть выделен один отчетный сегмент - выдача займов.

Общество ведет деятельность на территории Российской Федерации и рассматривает ее как единый географический сегмент.

22. Управление рисками

Управление рисками ПАО «МГКЛ» осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Управление рисками осуществляется на постоянной основе и заключается в активном анализе, контроле и управлении всеми возможностями, угрозами и риск-факторами, связанными с целями деятельности Общества.

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

Кредитный риск

Общество принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагенты не смогут полностью погасить задолженность в установленный срок. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов исполнить в срок обязательства перед Обществом, в том числе: поставить товары (работы, услуги), возратить займы, оплатить проценты по ним.

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

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

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска финансовых активов, а также тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска внешними рейтинговыми агентствами, Общество использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта.

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

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

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

Высокий кредитный риск – кредитно-обесцененные активы.

Географический риск

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

Валютный риск

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

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Общество не подвержено значительному риску ликвидности.

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

Процентный риск

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

Общество осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам и поддерживает соответствие между активами и пассивами по их уровню в целях недопущения отрицательной процентной маржи.

Генеральный директор
«28» ноября 2025

А.А. Лазутин