

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо:

НАО ПКО «ПКБ»

Проверяемый период:

01.01.2023 – 31.12.2023

Исх. №: 2024/4/19-1 от 19.04.2024 г.



123557, г. Москва, Электрический пер., 3/10, стр.1, этаж 4, помещ. V



+7 (495) 788-59-60



audit@akfmian.ru



www.akfmian.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Акционерам и Совету директоров
Непубличного акционерного общества
Профессиональная коллекторская организация «Первое клиентское бюро»*

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НАО ПКО «ПКБ» («Организация»), которая включает:

- бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчет о финансовых результатах за 2023 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об изменениях капитала за 2023 год,
 - отчет о движении денежных средств за 2023 год,
 - пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего аудиторского заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка приобретенных прав требования и отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности последствий изменения учетной политики

Наше мнение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год в аудиторском заключении, выпущенном 30 июня 2023 года, было модифицировано в форме выражения мнения с оговоркой в связи с тем, что методика расчета резерва под обесценение финансовых вложений не содержала обоснованных подходов к определению расчетной стоимости финансовых вложений. В отсутствие утвержденной надлежащей методики мы не смогли подтвердить корректность оценки приобретенных прав требования в составе строки 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)». Организация в отчетном периоде предприняла меры по устранению выявленных недостатков, выражающиеся в изменении учетной политики и ретроспективного исправления показателей отчетности. В связи с существенностью произведенных корректировок и объема приобретенных прав требований, а также присущей оценке резервов неопределенности мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- анализ внесенных изменений в учетную политику в части признания обесценения финансовых вложений;
- анализ методики расчета резерва под обесценение приобретенных прав требования и оценка характера ключевых суждений;
- выборочное тестирование соответствия прогнозных показателей фактическим потокам денежных средств по приобретенным правам требования;
- проверка правильности расчета сумм корректировок сопоставимых показателей в связи с ретроспективным отражением изменения учетной политики;
- проверка адекватности раскрытия информации о корректировках в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результат осуществленных корректировок по рассматриваемому вопросу и подходы к оценке резерва под обесценение финансовых вложений в отношении приобретенных прав требования представлены в разделе «3.2. ИЗМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на раздел «4. КОРРЕКТИРОВКИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год, в котором раскрыта информация о том, что отчетность является исправленной, заменяет первоначально представленную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и содержит корректировки, отличные от описанных в разделе «Ключевые вопросы аудита» нашего аудиторского заключения. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2023 год и Отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2023 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2023 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

При ознакомлении с Отчетом эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2023 года мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах,

которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

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

Генеральный директор
АО «АКФ «МИАН»

Левкович Галина Николаевна
ОПНЗ: 22006071516

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение

Полторацкая Лидия Александровна
ОПНЗ: 22006071933



Сведения об аудируемом лице

Наименование: Непубличное акционерное общество Профессиональная коллекторская организация «Первое клиентское бюро» (НАО ПКО «ПКБ»)

ОГРН: 1092723000446

Местонахождение: 108811, г. Москва, км Киевское шоссе 22-й (п Московский), домовлад 6
стр. 1

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН»
(АО «АКФ «МИАН»)

ОГРН: 1027739837850

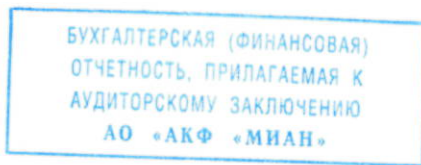
Местонахождение: 123557, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Пресненский, пер. Электрический, д. 3/10, стр.1, этаж 4, помещ. V

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС)
ОПНЗ: 12006025503

19 апреля 2024 г.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2023 г.



Организация **Непубличное акционерное общество Профессиональная коллекторская организация "Первое клиентское бюро"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные общества / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

108811, Москва г, Московский п, Киевское 22-й км ш, домовладение № 6, строение 1

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
АО "АКФ "МИАН"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2023
77275351		
2723115222		
82.91		
12267		16
384		

ИНН

ОГРН/
ОГРНИП

7717089703
1027739837850

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
5.1	Нематериальные активы	1110	56	65	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
5.2	Основные средства	1150	141 393	76 308	82 200
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
5.3	Финансовые вложения	1170	302	302	-
	Отложенные налоговые активы	1180	236 340	239 315	153 209
	Прочие внеоборотные активы	1190	201 757	196 561	180 107
	Итого по разделу I	1100	579 848	512 551	415 516
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
5.4	Запасы	1210	12 961	27 675	9 963
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
5.6	Дебиторская задолженность	1230	589 736	624 232	484 622
5.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	23 483 660	12 761 106	11 382 820
	в том числе:				
	депозиты		7 500 000	2 064 101	1 670 100
5.5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	677 406	1 047 574	924 709
	Прочие оборотные активы	1260	9 894	23 717	83 199
	Итого по разделу II	1200	24 773 657	14 484 304	12 885 313
	БАЛАНС	1600	25 353 505	14 996 855	13 300 829

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
5.14	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	194	194	194
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
5.14	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	639 718	639 718	639 718
5.14	Резервный капитал	1360	2 138 938	2 138 938	2 138 938
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	14 574 800	7 858 419	4 516 554
5.14	Итого по разделу III	1300	17 353 650	10 637 270	7 295 404
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.8	Заемные средства	1410	5 466 091	2 295 582	4 901 381
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	87 656	59 953	57 994
	Итого по разделу IV	1400	5 553 747	2 355 535	4 959 374
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.8	Заемные средства	1510	1 386 400	1 274 370	542 372
5.7	Кредиторская задолженность	1520	711 659	578 333	347 090
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
5.12	Оценочные обязательства	1540	329 093	151 347	156 589
	Прочие обязательства	1550	18 955	-	-
	Итого по разделу V	1500	2 446 108	2 004 050	1 046 051
	БАЛАНС	1700	25 353 505	14 996 855	13 300 829

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

Руководитель

(подпись)

Клеовкин Николай
Игоревич

(расшифровка подписи)



18 апреля 2024 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2023 г.

Организация **Непубличное акционерное общество Профессиональная коллекторская организация "Первое клиентское бюро"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные общества / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2023
77275351		
2723115222		
82.91		
12267	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
5.9	Выручка	2110	11 895 775	8 291 280
	Себестоимость продаж	2120	(1 910 623)	(1 563 450)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	9 985 152	6 727 830
	Коммерческие расходы	2210	-	-
5.10	Управленческие расходы	2220	(1 869 993)	(1 484 588)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	8 115 159	5 243 242
	Доходы от участия в других организациях	2310	519 480	-
	Проценты к получению	2320	635 551	237 638
	Проценты к уплате	2330	(515 898)	(534 464)
5.11	Прочие доходы	2340	869 278	1 245 072
5.11	Прочие расходы	2350	(1 117 875)	(1 994 800)
5.13	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	8 505 695	4 196 688
5.13	Налог на прибыль	2410	(1 617 274)	(857 246)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(1 614 300)	(943 351)
	отложенный налог на прибыль	2412	(2 974)	86 105
	Прочее	2460	(142 044)	2 422
5.13	Чистая прибыль (убыток)	2400	6 746 377	3 341 864

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	6 746 377	3 341 864
5.15	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	35	19
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

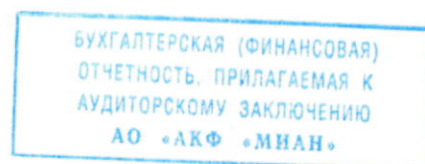


Руководитель

(подпись)

Клеовкин Николай
Игорович

(расшифровка подписи)



18 апреля 2024 г.

Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2023 г.

за Январь - Декабрь 2023 г.					Коды		
Форма по ОКУД					0710004		
Дата (число, месяц, год)					31	12	2023
					77275351		
Организация	Непубличное акционерное общество Профессиональная коллекторская организация "Первое клиентское бюро"				по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика					ИНН		
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации				по ОКВЭД 2		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Организационно-правовая форма / форма собственности						
Непубличные акционерные общества	/ Частная собственность				по ОКОПФ / ОКФС		
Единица измерения:	в тыс. рублей				по ОКЕИ		
					384		

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3100	194	-	639 718	2 138 938	4 516 554	7 295 404
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	3 341 864	3 341 864
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	3 341 864	3 341 864
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Единица измерения: в тыс. рублей

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3200	194	-	639 718	2 138 938	7 858 419	10 637 270
За 2023 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	6 746 377	6 746 377
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	6 746 377	6 746 377
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(29 996)	(29 996)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(29 996)	(29 996)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3300	194	-	639 718	2 138 938	14 574 800	17 353 650

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	Изменения капитала за 2022 г.		На 31 декабря 2022 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
До корректировок	3400	7 914 219	3 667 985	-	11 582 205
Корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	(618 815)	(326 121)	-	(944 936)
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	7 295 404	3 341 864	-	10 637 269
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	5 135 369	3 667 985	-	8 803 354
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	(618 815)	(326 121)	-	(944 936)
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	4 516 554	3 341 864	-	7 858 418
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	2 778 850	-	-	2 778 851
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	2 778 850	-	-	2 778 851

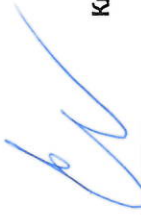
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Чистые активы	3600	17 353 650	10 637 270	7 295 404

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»





Клековкин Николай
Игоревич
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

18 апреля 2024 г.

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2023 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Коды		
0710005		
31	12	2023
77275351		
2723115222		
82.91		
12267	16	
384		

Организация **Непубличное акционерное общество Профессиональная
коллекторская организация "Первое клиентское бюро"**

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид экономической деятельности **Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации**

по ОКВЭД 2

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные общества / Частная собственность

по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКЕИ

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	12 536 991	9 033 590
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	12 087 967	8 505 060
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	393	605
от перепродажи финансовых вложений	4113	3 174	116
прочие поступления	4119	445 457	527 809
Платежи - всего	4120	(6 124 007)	(4 824 661)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(967 341)	(844 337)
в связи с оплатой труда работников	4122	(2 278 378)	(1 966 125)
процентов по долговым обязательствам	4123	(513 752)	(545 745)
налога на прибыль организаций	4124	(1 539 970)	(928 875)
Прочие налоги	4125	(152 987)	(9 570)
прочие платежи	4129	(671 579)	(530 009)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	6 412 984	4 208 929
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	3 204 877	1 905 698
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	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	1 140 776	235 598
возврат депозитов	4215	2 064 101	1 670 100
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(13 166 737)	(3 976 454)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(6 875)	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(5 659 862)	(1 912 353)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
размещение средств на депозитных счетах	4225	(7 500 000)	(2 064 101)
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(9 961 860)	(2 070 756)

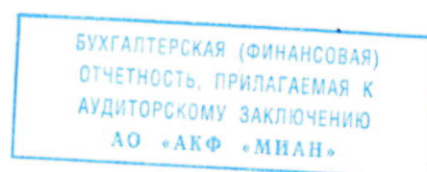
Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	6 283 396	457 616
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	6 283 396	457 616
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(3 104 417)	(2 313 014)
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	(29 996)	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(2 995 782)	(2 313 014)
прочие платежи	4329	(78 639)	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	3 178 979	(1 855 398)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(369 897)	282 775
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 047 574	924 709
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	677 406	1 047 574
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(271)	(159 910)

Руководитель

(подпись)

Клековкин Николай
Игоревич

(расшифровка подписи)



18 апреля 2024 г.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

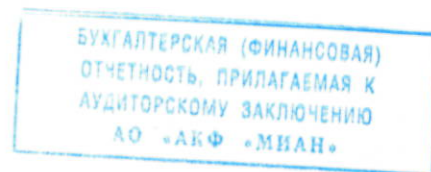
1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесечене- ния	Поступило	Выбыло		начислено амортиза- ции	Убыток от обесечене- ния	Переоценка		
						первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесечене- ния			Первоначальная стоимость	Накоплен- ная аморти- зация	
Нематериальные активы - всего	5100	за 2023г.	65	-	-	-	-	(9)	-	-	65	(9)
	5110	за 2022г.	-	-	65	-	-	-	-	-	65	-
в том числе: Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	5101	за 2023г.	65	-	-	-	-	(9)	-	-	65	(9)
	5111	за 2022г.	-	-	65	-	-	-	-	-	65	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-



1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:				
	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		
НИОКР - всего	5140	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
	5141	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2022г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2022г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2022г.	-	65	-	(65)	-
в том числе:	5181	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2022г.	-	65	-	(65)	-
Товарный знак ПКБ							

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»



Клековкин Николай
Игоревич

(расшифровка подписи)

(подпись)

Руководитель

18 апреля 2024 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года				Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения							
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2023г.	231 401	(155 093)	133 272	(5 361)	13 357	(76 303)	-	-	-	-	359 312	(218 039)
в том числе:	5210	за 2022г.	153 370	(71 170)	105 332	(27 301)	15 270	(99 193)	-	-	-	-	231 401	(155 093)
Здания (Право пользования активами (нежелые помещения))	5201	за 2023г.	113 091	(60 997)	106 242	(4 280)	12 287	(59 908)	-	-	-	-	215 053	(108 618)
	5211	за 2022г.	49 418	-	84 586	(20 913)	9 304	(70 301)	-	-	-	-	113 091	(60 997)
Машины и оборудование (кроме офисного)	5202	за 2023г.	42 046	(38 102)	130	(757)	747	(2 372)	-	-	-	-	41 419	(39 727)
	5212	за 2022г.	42 689	(33 657)	3 730	(4 373)	4 373	(8 818)	-	-	-	-	42 046	(38 102)
Офисное оборудование	5203	за 2023г.	72 715	(53 476)	19 544	-	-	(12 902)	-	-	-	-	92 259	(66 378)
	5213	за 2022г.	57 714	(35 982)	17 016	(2 015)	1 593	(19 087)	-	-	-	-	72 715	(53 476)
Транспортные средства	5204	за 2023г.	2 564	(1 662)	6 867	-	-	(986)	-	-	-	-	9 431	(2 648)
	5214	за 2022г.	2 564	(831)	-	-	-	(831)	-	-	-	-	2 564	(1 662)
Производственный и хозяйственный инвентарь	5205	за 2023г.	985	(856)	489	(324)	323	(135)	-	-	-	-	1 150	(668)
	5215	за 2022г.	985	(700)	-	-	-	(156)	-	-	-	-	985	(856)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего в том числе:	5240	за 2023г.	-	35 161	-	(35 041)	120
	5250	за 2022г.	-	59 969	-	(59 969)	-
	5241	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2022г.	-	-	-	-	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего в том числе:	5260	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего: в том числе:	5270	-	-
	5271	-	-



2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	215 053	113 091	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	74 275
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»



Руководитель (подпись)
18 апреля 2024 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведенную первоначальную стоимость до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2023г.	302	-	-	-	-	-	-	302	-
	5311	за 2022г.	-	-	302	-	-	-	-	302	-
в том числе:											
доля в УК компаний	5302	за 2023г.	302	-	-	-	-	-	-	302	-
	5312	за 2022г.	-	-	302	-	-	-	-	302	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2023г.	13 719 406	(958 300)	110 484 376	(99 785 631)	-	-	23 809	24 418 151	(934 491)
	5315	за 2022г.	11 988 020	(605 200)	90 033 566	(88 302 180)	-	-	(353 100)	13 719 406	(958 300)
в том числе:											
Депозит	5306	за 2023г.	2 064 101	-	104 531 466	(99 095 567)	-	-	-	7 500 000	-
	5316	за 2022г.	1 670 100	-	88 236 483	(87 842 483)	-	-	-	2 064 101	-
Приобретенные права требования	5307	за 2023г.	11 655 305	(958 300)	5 377 910	(690 064)	-	-	23 809	16 343 151	(934 491)
	5317	за 2022г.	10 317 920	(605 200)	1 797 083	(459 698)	-	-	(353 100)	11 655 305	(958 300)
Займы выданные	5308	за 2023г.	-	-	575 000	-	-	-	-	575 000	-
	5318	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2023г.	13 719 708	(958 300)	110 484 376	(99 785 631)	-	-	23 809	24 418 453	(934 491)
	5310	за 2022г.	11 988 020	(605 200)	90 033 868	(88 302 180)	-	-	(353 100)	13 719 708	(958 300)

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	7 500 000	-	-
в том числе:				
денежные средства , размещенные на депозите	5321	7 500 000	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»



Руководитель  (подпись)
Игоревич Николай
Игоревич (расшифровка подписи)

18 апреля 2024 г.

4. Запасы
4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года				Изменения за период					На конец периода		
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	выбыло			убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
							себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	резерв под снижение стоимости					
Запасы - всего	5400	за 2023г.	28 746	(1 071)	27 675	2 035 457	(2 051 035)	3 032	(2 168)	X		13 168	(207)	12 961
	5420	за 2022г.	11 335	(1 372)	9 963	1 659 212	(1 641 801)	1 511	(1 210)	X		28 746	(1 071)	27 675
	5401	за 2023г.	19 966	-	19 966	77 027	(88 755)	-	-			8 238	-	8 238
	5421	за 2022г.	3 842	-	3 842	66 444	(50 320)	-	-			19 966	-	19 966
	5402	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-
	5422	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-
	5403	за 2023г.	8 780	(1 071)	7 709	47 478	(53 826)	3 032	(2 168)	-		2 432	(207)	2 225
	5423	за 2022г.	7 493	(1 372)	6 121	30 529	(29 242)	1 511	(1 210)	-		8 780	(1 071)	7 709
	5404	за 2023г.	-	-	-	2 498	-	-	-	-		2 498	-	2 498
	5424	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2023г.	-	-	-	1 908 454	(1 908 454)	-	-		-	-	-	-
	5425	за 2022г.	-	-	-	1 562 239	(1 562 239)	-	-		-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
	5426	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
	5407	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
	5427	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-

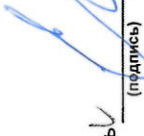
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МВАН»

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»



Руководитель  (подпись)

18 апреля 2024 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период										На конец периода	
			На начало года		в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	поступление		погашение	выбыло		перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам		причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	списание на финансовый результат		восстановление резерва					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2023г.	876 621	(252 389)	463 680	1 155 031	(1 589 710)	(75 394)	11 897	-	-	-	830 228	(240 492)
	5530	за 2022г.	681 283	(196 661)	374 613	234 411	(356 154)	(57 532)	(55 728)	-	-	-	876 621	(252 389)
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2023г.	73	-	-	-	(73)	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2022г.	1 438	(219)	7	-	(1 372)	-	219	-	-	-	73	-
Авансы выданные	5512	за 2023г.	319 764	(2 100)	29 886	-	(238 635)	(402)	(361)	-	-	-	111 015	(2 461)
	5532	за 2022г.	244 920	(1 701)	99 661	-	(24 817)	-	(399)	-	-	-	319 764	(2 100)
Расчеты по госпошлине к взысканию по решению суда	5513	за 2023г.	422 144	(250 289)	316 239	-	(194 536)	(74 992)	12 258	-	-	-	468 855	(238 031)
	5533	за 2022г.	335 992	(194 741)	241 676	-	(97 992)	(57 532)	(55 548)	-	-	-	422 144	(250 289)
Налоги, сбор, расчеты по госпошлине за рассмотрение деп.	5514	за 2023г.	100 103	-	117 555	-	-	-	-	-	X	X	217 658	-
	5534	за 2022г.	77 776	-	22 327	-	-	-	-	-	X	X	100 103	-
Проценты по депозитам и займам выданным, дивиденды	5515	за 2023г.	2 437	-	-	1 155 031	(1 140 776)	-	-	-	X	X	16 692	-
	5535	за 2022г.	-	-	-	234 411	(231 973)	-	-	-	X	X	2 437	-
Прочая	5516	за 2023г.	32 100	-	-	-	-	-	-	-	X	X	16 008	-
	5536	за 2022г.	21 157	-	10 943	-	-	-	-	-	X	X	32 099	-
Итого	5500	за 2023г.	876 621	(252 389)	463 680	1 155 031	(1 589 710)	(75 394)	11 897	X	-	-	830 228	(240 492)
	5520	за 2022г.	681 283	(196 661)	374 613	234 411	(356 154)	(57 532)	(55 728)	X	-	-	876 621	(252 389)

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ: ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АНФ РМН»

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							перевод из кредиторской в дебиторскую задолжен-ность	Остаток на конец периода
				поступление		причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше-ние	выбыло		перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность		
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)				списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2023г.	2 355 535	6 162 749	-		(1 745 582)	-	(1 218 955)	-	5 553 747	
	5571	за 2022г.	4 959 375	459 575	-		(1 813 214)	-	(1 250 200)	-	2 355 535	
	в том числе:											
	5552	за 2023г.	45 582	6 116 091	-		(1 745 582)	-	-	-	4 416 091	
	5572	за 2022г.	1 401 181	457 616	-		(1 813 214)	-	-	-	45 582	
облигационные займы	5553	за 2023г.	2 250 000	-	-		-	-	(1 200 000)	-	1 050 000	
	5573	за 2022г.	3 500 200	-	-		-	-	(1 250 200)	-	2 250 000	
арендные обязательства	5554	за 2023г.	59 953	46 858	-		-	-	(18 955)	-	87 656	
	5574	за 2022г.	57 994	1 959	-		-	-	-	-	59 953	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5555	за 2023г.	-	-	-		-	-	-	X	-	
	5575	за 2022г.	-	-	-		-	-	-	X	-	
	5560	за 2023г.	1 852 703	833 906	509 650		(2 297 993)	(207)	1 218 955	-	2 117 014	
	5580	за 2022г.	889 462	922 120	534 635		(1 742 593)	(1 119)	1 250 200	-	1 852 703	
расчеты с поставщиками и подрядчиками	в том числе:											
	5561	за 2023г.	13 644	536 438	-		(440 092)	-	-	-	109 990	
	5581	за 2022г.	54 593	648 857	-		(689 806)	-	-	-	13 644	
	5562	за 2023г.	1 866	500	-		(1 816)	(50)	-	-	500	
	5582	за 2022г.	1 669	1 316	-		-	(1 119)	-	-	1 866	
	5563	за 2023г.	159 942	129 942	466		(82 365)	(157)	-	-	207 550	
	5583	за 2022г.	86 022	73 872	171		(122)	-	-	-	159 942	
	5564	за 2023г.	-	167 304	-		-	-	-	-	167 304	
	5584	за 2022г.	-	-	-		-	-	-	-	-	
	5565	за 2023г.	33	-	160 624		(153 917)	-	-	-	6 740	
	5585	за 2022г.	10 658	-	77 640		(88 265)	-	-	-	33	
	5566	за 2023г.	1 250 200	-	-		(1 250 200)	-	1 200 000	-	1 200 000	
	5586	за 2022г.	499 800	-	-		(499 800)	-	1 250 200	-	1 250 200	
	проценты по налогом и взносам	5567	за 2023г.	24 137	-	341 339		(353 120)	-	X	X	12 355
		5587	за 2022г.	31 913	-	449 704		(457 480)	-	X	X	24 137
5568		за 2023г.	402 880	-	-		(9 261)	-	X	X	393 619	
Прочая	5588	за 2022г.	204 806	198 074	-		-	-	X	X	402 880	
	5569	за 2023г.	-	-	7 221		(7 221)	-	18 955	X	18 955	
	5589	за 2022г.	-	-	7 121		(7 121)	-	-	X	-	

Итого	5550	за 2023г.	4 208 238	6 996 655	509 650	(4 043 575)	(207)	X	-	7 670 761
	5570	за 2022г.	5 848 837	1 381 695	534 635	(3 555 807)	(1 119)	X	-	4 208 238

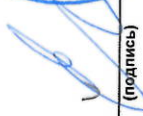
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
 ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
 АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
 АО «АКФ «МИАН»

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МВАН»





Руководитель

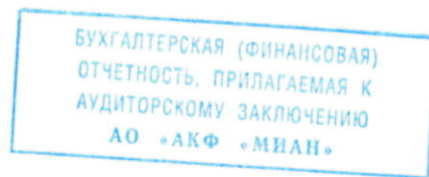
(подпись)

18 апреля 2024 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Материальные затраты	5610	78 231	42 878
Расходы на оплату труда	5620	1 762 358	1 580 013
Отчисления на социальные нужды	5630	476 729	424 357
Амортизация	5640	76 313	98 913
Прочие затраты	5650	1 384 817	900 665
Итого по элементам	5660	3 778 448	3 046 826
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	2 168	1 210
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	3 780 616	3 048 036

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность, добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров



Руководитель

(подпись)

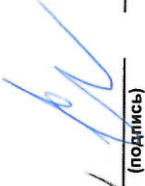
18 апреля 2024 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Полученные - всего	5800	869 779	687 587	310 562
в том числе:				
имущество должников в залоге	5801	869 779	687 587	310 562
Выданные - всего	5810	7 502 322	-	-
в том числе:				
права на денежные средства размещенные на залоговом банковском счете	5811	2 322	-	-
права на денежные средства, размещенные на залоговом депозите	5812	7 500 000	-	-

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»





Руководитель

(подпись)

18 апреля 2024 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-
в том числе:			
на текущие расходы	5901	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-
Бюджетные кредиты - всего			
в том числе:			
за 2023г.	5910	-	-
за 2022г.	5920	-	-
за 2023г.	5911	-	-
за 2022г.	5921	-	-
		Получено за год	На конец года
		Возвращено за год	На конец года

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»



Руководитель

(подпись)

18 апреля 2024 г.

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых
результатах
за 2023 год

НАО ПКО «ПКБ»

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНН»

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение	4
2. Общие сведения	5
2.1. Общая информация.....	5
2.2. Основные виды деятельности	5
2.3. Сведения о размере, структуре уставного капитала Общества	6
2.4. Обособленные подразделения, филиалы и представительства.....	6
2.5. Сведения о численности сотрудников.....	9
2.6. Сведения об органах управления и контроля.....	9
2.7. Сведения о реестродержателе	10
2.8. Сведения об аудиторе общества.....	10
3. Основные принципы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности ..	11
3.1. Основные положения учетной политики	11
3.2. Изменение учетной политики.....	16
3.3. Изменения учетной политики в следующем 2024 году	18
3.4. Информация об отступлениях от стандартов	18
4. Корректировки показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности	19
4.1. Исправление показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности	19
4.2. Изменение сопоставимых показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	21
5. Раскрытие информации об отдельных показателях бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	21
5.1. Нематериальные активы	21
5.2. Основные средства.....	21
5.3. Финансовые вложения.....	22
5.4. Запасы	22
5.5. Денежные средства и денежные эквиваленты	22
5.6. Дебиторская задолженность	23
5.7. Кредиторская задолженность	23
5.8. Кредиты и займы.....	23
5.9. Выручка	25
5.10. Расходы от обычных видов деятельности.....	25

5.11. Прочие доходы и расходы	25
5.12. Оценочные обязательства	26
5.13. Налог на прибыль	27
5.14. Капитал и резервы	27
5.15. Прибыль (убыток) на акцию	27
5.16. Аренда (Арендатор)	27
5.17. Договоры строительного подряда.....	34
5.18. Обеспечения полученные	34
5.19. Обеспечения выданные	35
6. Информация о связанных сторонах	36
7. Условные обязательства и активы	40
8. Риски хозяйственной деятельности.....	41
8.1. Управление рисками	43
9. Непрерывность деятельности.....	44
10. События после отчетной даты	44
11. Государственная помощь	44
12. Информация по отчетным сегментам.....	44
13. Информация по прекращаемой деятельности.....	44

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящие пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НАО ПКО «ПКБ» (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2023 г. и за 2023 год, составленной в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс
- Отчет о финансовых результатах
- Отчет об изменениях капитала
- Отчет о движении денежных средств
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Общества. На дату подписания настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата Общего собрания акционеров Общества не была утверждена. Планируемая дата утверждения 30.06.2024г.

Годовой отчет предварительно (за 30 дней до Общего собрания акционеров) утверждается генеральным директором, а также ревизионной комиссией общества)

В данных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, если не указано иное, стоимостные показатели представлены в тысячах рублей.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

2.1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное наименование	Непубличное акционерное общество профессиональная коллекторская организация «Первое клиентское бюро»
Сокращенное наименование	НАО ПКО «ПКБ»
Юридический адрес	108811, Москва г, Московский п, Киевское 22-й км ш, домовладение № 6, строение 1
Фактический адрес	108811, Москва г, Московский п, Киевское 22-й км ш, домовладение № 6, строение 1
Почтовый адрес	108811, Москва г, Московский п, Киевское 22-й км ш, домовладение № 6, строение 1
Телефон	8 (499) 702-51-62
Web	https://pkbonline.ru/
Адрес электронной почты	info@pkbonline.ru
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	2723115222
Код ОКПО	77275351

Общество создано в результате преобразования Общества с ограниченной ответственностью «Первое коллекторское бюро» (ОГРН 1052740615630, ИНН 2724088067) на основании решения Внеочередного Общего собрания участников, Протокол № 28 от 17 декабря 2008 г. в Открытое акционерное общество «Первое коллекторское бюро», последовавшего переименования Открытого акционерного общества «Первое коллекторское бюро» в Непубличное акционерное общество «Первое коллекторское бюро» на основании Решения единственного акционера № 17 от 13 ноября 2015 г. затем – Непубличного акционерного общества «Первое коллекторское бюро» в Непубличное акционерное общества «Первое клиентское бюро» на основании Решения единственного акционера от 06 декабря 2021 года, после Непубличное акционерное общество «Первое клиентское бюро» переименовано в Непубличное акционерное общество Профессиональная коллекторская организация «Первое клиентское бюро» на основании решения общего собрания акционеров от 30 октября 2023 г. (Протокол № 1 от 30 октября 2023 г.). Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1092723000446 и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента 2723115222.

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применялся установленный ЦБ РФ курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг, средств в расчетах, включая по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженная в иностранной валюте, отражена в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, установленных ЦБ РФ и действовавших на 31 декабря 2023 г.

Курсы валют составили:

Валюта /Дата	31.12.22 г.	31.12.23 г.
Доллар США	70.3375	89.6883
Евро	75.6553	99.1919

2.2. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Фактически осуществляемые виды деятельности в отчетном периоде:

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

ОКВЭД	Вид деятельности
82.91	Деятельность по возврату просроченной задолженности, приобретение прав требования по сделкам уступки (цессии), а также последующая реализация приобретенных прав. (коллекторская деятельность)
74.84	Прочие услуги

С 01.01.2017 года коллекторская деятельность вправе осуществляться только организациями, сведения о которых включены в Государственный реестр юридических лиц, осуществляющий деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, который ведет ФССП России. Эмитент включен в Государственный реестр с 29.12.2016 за номером 000003. Регистрационный номер 3/16/77000- КЛ от 29.12.2016г.

Сведения о лицензиях:

Вид деятельности	Лицензия			Срок действия лицензии	
	номер	дата выдачи	кем выдана	дата начала	дата окончания
На деятельность по разработке и защите конфиденциальной информации	1535	12.04.2016	Федеральная Служба по техническому и экспортному контролю	12.04.2016	-
На деятельность по технической защите конфиденциальной информации	2852	12.04.2016	Федеральная Служба по техническому и экспортному контролю	12.04.2016	-

2.3. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ, СТРУКТУРЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА

Уставный капитал на отчетную дату составляет 194.3 тыс. руб. Изменений в уставном капитале не производилось.

Уставный капитал представлен обыкновенными акциями в количестве 194300 шт. с номинальной стоимостью 1 рубль.

Информация об акционерах Общества

На 31.12.2022 единственным акционером Общества являлось FCB Holding Cooperatief U.A. (ЭфСиБи Холдинг Кооперэйтиф Ю.А.).

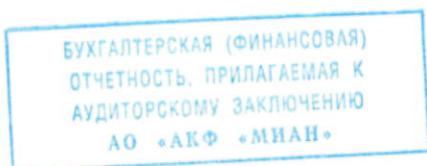
ЭфСиБи Холдинг Кооперэйтиф Ю.А. 27 сентября 2023 года продало 100% акций Общества ООО «Тинсайд». ООО «Тинсайд» 11 октября 2023 года продало 10% акций Компании физическим лицам. Структура владения Общества на 31.12.2023 г.:

- ООО «Тинсайд» (конечный бенефициарный владелец - Ковалев Роман Андреевич) – 90%,
- Физические лица – 10%.

2.4. ОБОСОБЛЕННЫЕ ПОЛРАЗДЕЛЕНИЯ, ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

У Общества имеются следующие обособленные подразделения по состоянию на 31.12.2023 г.

Обособленные подразделения	количество	местонахождение
	121	ОП № 227 г. Пятигорск ОП № 170 г. Ставрополь ОП № 123 г. Комсомольск-на-Амуре ОП № 206 г. Хабаровск ОП № 175 г. Благовещенск ОП № 187 г. Астрахань ОП № 184 г. Белгород ОП № 304 г. Старый Оскол ОП № 176 г. Брянск ОП № 177 г. Владимир



БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ АО «АКФ «МНН»	ОП № 172 г. Волгоград ОП № 165 г. Вологда ОП № 199 г. Череповец ОП № 183 г. Воронеж ОП № 235 г. Иваново ОП № 107 г. Ангарск ОП № 108 г. Братск ОП № 208 г. Иркутск ОП № 266 г. Зима ОП № 58 г. Усолье-Сибирское ОП № 181 г. Калининград ОП №218 (Калуга) ОП № 281 г. Белово ОП №154 г. Кемерово ОП № 234 г. Ленинск-Кузнецкий ОП №159 г. Новокузнецк ОП № 49 (г. Прокопьевск) ОП № 325 г. Юрга ОП № 231 (Анжеро-Судженск) ОП №224 (г. Киров) ОП № 261 г. Кострома ОП № 263 г. Курган ОП №216 (г. Курск) ОП № 190 в г Липецке ОП № 292 г. Балашиха ОП № 314 г. Королев ОП № 249 г. Коломна ОП № 293 г. Люберцы ОП № 274 г. Ногинск ОП № 322 г. Одинцово ОП № 192 г. Орехово-Зуево ОП № 237 г. Подольск ОП № 259 г. Сергиев Посад ОП №204 г. Мурманск ОП № 179 г. Нижний Новгород ОП № 194 в г. Великий Новгород ОП № 211 г. Новосибирск ОП № 288 г. Искитим ОП №156 г. Омск ОП № 168 г. Оренбург ОП № 241 г. Орск ОП №222 (г. Орел) ОП № 236 г. Пенза ОП № 163 г. Пермь ОП № 313 г. Пермь ОП № 166 Г. Псков ОП № 262 г. Волгодонск ОП № 301 г. Таганрог ОП № 240 г. Шахты ОП №207 г. Ростов-на-Дону ОП №217 (Рязань) ОП № 171 (г Самара) ОП № 196 в г. Тольятти ОП № 272 г. Майкоп
--	--

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ АО «АКФ «МИАН»	ОП № 327 г. Белебей ОП № 247 г. Стерлитамак ОП № 164 г. Уфа ОП №146 г. Улан-Удэ ОП № 278 г. Горно-Алтайск ОП № 246 г. Нальчик ОП № 245 г. Элиста ОП № 265 г. Энгельс ОП № 186 г. Саратов ОП № 78 г. Нижний Тагил ОП № 120 г. Екатеринбург ОП № 267 г. Серов ОП № 200 г. Смоленск ОП № 331 г. Смоленск ОП № 239 г. Тамбов ОП № 213 (Тверь) ОП №157 г. Томск ОП № 178 г. Тула ОП № 160 г. Тюмень ОП № 188 в г. Ульяновске ОП № 310 г. Черкесск ОП №220 (Петрозаводск) ОП № 225 (Сыктывкар) ОП № 244 г. Саранск ОП № 151 г. Якутск ОП № 214 (г. Альметьевск) ОП № 197 г. Набережные Челны ОП №209 г. Казань ОП № 233 г. Кызыл ОП № 191 в г. Ижевске ОП №158 г. Абакан ОП № 228 (г. Чебоксары) ОП № 230 (Бийск) ОП № 52 г. Рубцовск ОП № 155 г. Барнаул ОП № 162 г. Челябинск ОП № 226 (г. Магнитогорск) ОП № 145 г. Чита ОП № 182 г. Ярославль ОП № 316 г. Москва ОП № 308 г. Москва ОП № 315 г. Москва ОП № 212 г. Санкт-Петербург ОП № 255 г. Сургут ОП № 229 (г. Краснодар) ОП "185 в г. Краснодаре ОП № 215 (г. Новороссийск) ОП №223 (г. Армавир) ОП № 28 г. Ачинск ОП № 30 г. Канск ОП № 238 г. Лесосибирск ОП № 153 (г. Красноярск) ОП № 122 (Уссурийск) ОП №7 Находка
--	---

		ОП № 152 (Владивосток) ОП №334 г. Владикавказ ОП № 338 г. Южно-Сахалинск
--	--	--

2.5. СВЕДЕНИЯ О ЧИСЛЕННОСТИ СОТРУДНИКОВ

Показатель	За 2022 год	За 2023 год
Среднегодовая численность работающих	1326 чел.	1543 чел.

2.6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ

Сведения о единоличном исполнительном органе

№ п/п	ФИО	Должность	Основание вступления в должность	Дата вступления в должность	Срок полномочий
	Клековкин Николай Игоревич	Генеральный директор	Приказ № 477	01.07.2020	Без срока

Сведения о главном бухгалтере Общества

№ п/п	ФИО	Должность	Основание вступления в должность	Дата вступления в должность	Срок полномочий
	Царева Татьяна Николаевна	Главный бухгалтер	Приказ № 40	01.02.2022	Без срока

Сведения о членах контрольных органов организации

Органам управления Общества является Правление. Состав Правления в отчетном периоде:

№ п/п	ФИО	Должность	Срок полномочий в отчетном периоде
1	Клековкин Н.И.	Генеральный директор	Без срока
2	Фролов Д.А.	Директор юридического департамента	Без срока
3	Гете А.С.	Финансовый директор	Без срока
4	Михмель П.С.	Управляющий директор	Без срока
5	Смирнов Н.В.	Советник генерального директора	Без срока
6	Бурмистрова Л.В.	Директор	Без срока
7	Фролов Д.А.	Директор юридического департамента	Без срока
8	Мехдиев А.З.	Исполнительный директор	Без срока
9	Заиченко Е.М.	Директор	Без срока

В 2023 году в Обществе был избран совет директоров в составе:

Ковалев Р.А.

Рудоманов Д.В.

Клековкин Н.И.

Сведения о членах Ревизионной комиссии

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

Органом контроля Общества является Ревизионная комиссия, в которую по состоянию на 31.12.2023 входят следующие лица:

№ п/п	ФИО	Должность	Срок полномочий в отчетном периоде
1	Болелова Н.А.	Руководитель отдела финансового контроля	Без срока
2	Семенова М.Б.	Руководитель отдела контроля за хозяйственной деятельностью	Без срока
3	Шевелева Т.С.	Руководитель подразделения казначейство	Без Срока

2.7. СВЕДЕНИЯ О РЕЕСТРОДЕРЖАТЕЛЕ

Ведение реестра владельцев ценных бумаг Общества осуществляется регистратором.

Сведения о регистраторе

Полное фирменное наименование: **акционерное общество "Регистраторское общество «Статус»**

Сокращенное фирменное наименование: **АО «Статус»**

Место нахождения: **109052, г. Москва, ул. Новохоловская, д. 23, стр. 1, помещ. 1.**

ИНН: **7707179242**

ОГРН: **1027700003924**

Данные о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг

Номер: № **10-000-1-00304**

Дата выдачи: **12.03.2004**

Срок действия: **Бессрочная**

Наименование органа, выдавшего лицензию: **БАНК России**

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента: **27.12.2023**

2.8. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ ОБЩЕСТВА

В соответствии с требованиями действующего законодательства годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 г. подлежит обязательному аудиту.

Аудитором Общества назначена независимая аудиторская организация

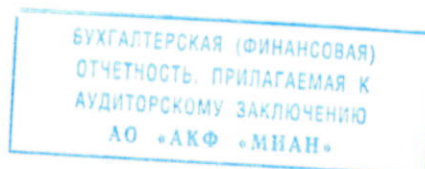
Наименование Аудитора	ОГРН	Сведения о членстве в СРО
АО «АКФ-МИАН»	1027739837850	12006025503 от 31.01.2020

Вознаграждение указанного аудитора за оказание аудиторских услуг составило:

Аудит настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности – 1 150 тыс. руб.

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год (РСБУ) – 1 000 тыс. руб.

Аудит отчетности спец. назначения за 2021 год - 1 400 тыс. руб.



3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности, утвержденными нормативными документами, и основополагающими допущениями (имущественная обособленность, непрерывность деятельности, временная определенность фактов хозяйственной деятельности, последовательность применения учетной политики, рациональность).

3.1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика разработана в соответствии с действующими законодательными актами, нормативными положениями, регулирующими ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

Ответственность за достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества несет Генеральный директор.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской отчетности Общества возложена на главного бухгалтера (или иное).

Бухгалтерский учет в Обществе ведется автоматизированным способом с применением лицензированного программного продукта «1С: Предприятие, 8.3.».

При оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к отдельному показателю за отчетный период составляет не менее 5 (пяти) процентов.

Ключевые положения учетной политики по разделам учета

Раздел учета	Основные способы учета, утвержденные в учетной политике
Основные средства	Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам основных средств (ОС), если его стоимость больше 100 тыс. руб. Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены. Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды. В учете выделяются следующие группы однородных объектов ОС: - земельные участки; - здания, строения, помещения; - производственное оборудование; - транспортные средства; - компьютерная и прочая офисная техника - мебель. По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом. Начисление амортизации производится со следующего месяца принятия ОС к учету. Ликвидационная стоимость признается равной нулю в случаях, когда: а) не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств (в том числе от продажи материальных ценностей, остающихся от его выбытия) в конце срока полезного использования; б) ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не является существенной; в) ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть определена. Земельные участки; здания, строения, помещения учитываются по переоцененной стоимости. Ко всем остальным группам объектов ОС применяется модель учета без переоценки.

Раздел учета	Основные способы учета, утвержденные в учетной политике
	Организация проводит проверку ОС на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов"
Нематериальные активы	Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденным Приказом Минфина России от 27 декабря 2007 года №153н. В составе нематериальных активов учитываются объекты, соответствующие требованиям ПБУ 14/2007, срок эксплуатации которых превышает один год. Нематериальные активы учитываются по стоимости фактических затрат на их приобретение. Переоценка нематериальных активов не производится. Способ начисления амортизации объектов нематериальных активов выбирается индивидуально для каждого объекта, исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от его использования. Способ амортизации НМА ежегодно проверяется организацией на необходимость его уточнения.
Финансовые вложения	К финансовым вложениям Общества относятся вклады в уставные капиталы других организаций, предоставленные займы, процентные банковские депозиты, долговые ценные бумаги дебиторская задолженность, приобретенная на основании договоров уступки права требования. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по стоимости фактических затрат на их приобретение. Списание объекта финансовых вложений производится по первоначальной стоимости каждой единицы. Доходы и расходы по финансовым вложениям (за исключением дебиторской задолженности, приобретенной с дисконтом по договорам уступки) отражаются в составе прочих доходов и прочих расходов. Доходы и расходы по реализации дебиторской задолженности приобретенной на основании уступки права требования отражаются на счетах: -выручка от основной деятельности; -затраты на основное производство. Подходы к оценке резерва под обесценение финансовых вложений описаны в разделе «3.2. ИЗМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ» настоящих пояснений. Приобретенные права требования по просроченной задолженности отражаются в составе оборотных средств как краткосрочные на основании факта наступления срока погашения.
Запасы	Материально-производственные запасы (товары для перепродажи, запасные части на складе, офисные материалы и прочее) принимаются Обществом к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. При выбытии запасы оцениваются по средней себестоимости. ФСБУ 5/2019 применяется в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Обесценение запасов Запасы, которые полностью или частично потеряли свои первоначальные качества, морально устарели, или рыночная стоимость которых снизилась, или которые используются при

Раздел учета	Основные способы учета, утвержденные в учетной политике
	производстве продукции, чистая стоимость продажи которой на отчетную дату оказалась меньше ее фактической себестоимости, – отражены в бухгалтерском балансе по чистой стоимости продажи как разницы между фактической себестоимостью запасов и их обесценением. Чистая стоимость продажи товаров определяется как предполагаемая цена, по которой организация может продать товары в том виде, в котором обычно продает ее в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых затрат для подготовки к продаже и осуществления продажи. На сумму обесценения товаров образуется резерв, отнесенный на увеличение себестоимости продаж.
Дебиторская задолженность	Задолженность покупателей и заказчиков определяется исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками) с учетом налога на добавленную стоимость (НДС). Нереальная к взысканию задолженность списывается с баланса по мере признания ее таковой. Задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами обеспечения исполнения обязательств, отражается в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов. Эти резервы представляют собой оценку руководством Общества той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов относятся на увеличение прочих расходов.
Денежные средства и денежные эквиваленты (Отчет о движении денежных средств)	Информация о движении денежных средств представлена в форме Отчет о движении денежных средств, который входит в состав годовой бухгалтерской отчетности. Отчет о движении денежных средств сформирован в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденного приказом Минфина РФ от 02.02.2011г. №11н. Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ на дату совершения операции в иностранной валюте. Размещение денежных средств на депозитных счетах и возврат средств с депозитных счетов отражается свернуто в составе потоков по текущей деятельности. Проценты по депозитам отражаются в составе потоков по инвестиционной деятельности.
Оценочные обязательства	Общество отражает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Резерв по отпускам Величина оценочного обязательства по предстоящей оплате неиспользованных работниками отпусков на конец отчетного года определена исходя из числа дней неиспользованного отпуска каждого работника по состоянию на отчетную дату, средней заработной платы работника, с учетом страховых взносов. Резерв по вознаграждениям

Раздел учета	Основные способы учета, утвержденные в учетной политике
	Ежемесячный процент отчислений в резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год к предполагаемому размеру расходов на оплату труда. Предельная сумма отчислений в резерв соответствует сумме вознаграждения с учетом страховых взносов в фонды обязательного страхования, которую предполагается по планам выплатить по итогам работы за год. Оценочное обязательство по уплате налога на сверхприбыль Оценочное обязательство по уплате налога на сверхприбыль признается в бухгалтерском учете в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина данного оценочного обязательства определяется с учетом, в частности, ожидаемой суммы налога на прибыль, рассчитанной в соответствии с Федеральным законом № 414-ФЗ, своих намерений относительно перечисления/неперечисления обеспечительного платежа в федеральный бюджет и реализации права на налоговый вычет, предусмотренный этим Федеральным законом.
Выручка	В качестве доходов по обычным видам деятельности учитываются: - доходы от оказания услуг по взысканию проблемной задолженности по агентским договорам; - доходы от реализации финансовых вложений, которые были приобретены ранее на основании договора уступки прав требования вследствие исполнения своих обязательств должниками; - доходы от реализации финансовых вложений, которые были приобретены ранее на основании договора уступки прав требования при их последующей уступке; - доходы от оказания прочих услуг (хранение документов, консультационные услуги и др.). Выручка от продажи товаров и оказания услуг отражается по мере отгрузки товаров и продукции покупателям (или оказания услуг) и предъявления им расчетных документов. Выручка от исполнения должниками своих обязательств признается в момент погашения задолженности. Выручка отражается в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость.
Расходы от обычных видов деятельности	Учет расходов ведется в соответствии с требованиями ПБУ 10/99 «Расходы организации» Затраты основного производства и общехозяйственные расходы списываются полностью в отчетном периоде в качестве расходов по обычным видам деятельности. В составе расходов основного производства отражаются: – Заработная плата и страховые взносы – Стоимость уступки и переуступки прав требования В составе общехозяйственных расходов отражаются: – амортизация – аренда – доставка материальных ценностей в офис – интернет – информационные услуги

Раздел учета	Основные способы учета, утвержденные в учетной политике
	– ИТ оборудование и запчасти – Канцелярские расходы – Командировочные расходы – Консультационные услуги – Курьерские услуги – Лицензии и ПО – Обеспечение нормальных условий труда – Обслуживание и продвижение сайта – Обслуживание баз данных должников – Офисное оборудование и мебель – Охрана помещений – Поиск персонала – Рассылка писем должникам – Расходы на залоговое имущество – Расходы на услуги банка – Ремонт и обслуживание – Связь – Хозяйственные расходы – Юридические услуги Общехозяйственные расходы признаются в составе управленческих расходов в периоде их осуществления.
Прочие доходы и расходы	В составе прочих доходов учитываются доходы, не включаемые в состав выручки (например, проценты за размещение депозитов, списание просроченной кредиторской задолженности, курсовые разницы). В состав прочих расходов включаются все расходы, не относящиеся к основной деятельности Общества, например, расходы от покупки/продажи валюты (нетто), курсовые разницы, штрафы и прочие расходы. В отчете о финансовых результатах доходы (расходы) от продажи иностранной валюты отражаются свернуто.
Расходы будущих периодов	Расходы, произведенные Организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов», в том числе: расходы по страхованию, платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации (программное обеспечение, приобретенные лицензии и разрешения, сертификации продукции, работ и услуг и пр.), производимые в виде фиксированного разового платежа. Данные расходы списываются в течение срока действия договора.
Учет налога на прибыль	Применяются положения ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском балансе свернуто.
Учет аренды	Учет аренды реализован в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 «Учет аренды». Срок аренды в случаях, когда юридическая форма договора предполагает краткосрочный характер арендных отношений, определяется с учетом намерений и возможностей сторон по пролонгации арендных отношений.

3.2. ИЗМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Организацией, начиная с 2023 года, применяются новые способы бухгалтерского учета, повышающие качество информации об активах Организации (финансовых вложениях и дебиторской задолженности).

Новые способы учета разработаны в отношении:

1. Формирования резерва под обесценение финансовых вложений (дебиторской задолженности приобретенной на основании уступки права требования).

Формой резервирования обесценения финансовых вложений в отношении дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки прав требования, является резерв под обесценение финансовых вложений. Размер резерва определяется, как разница между первоначальной (балансовой) стоимости каждого отдельного портфеля (договора цессии) над совокупными предполагаемыми поступлениями (планы) по этим портфелям.

Планы по портфелям определяются на основании анализа портфелей, приобретенных по договорам уступки прав требования, и пересчитываются 1 раз в год отделом аналитики по утвержденным методикам для целей подготовки отчетности МСФО и управленческой отчетности.

2. Формирования резерва по сомнительной задолженности в части сумм присужденной к возмещению государственной пошлины за рассмотрение дела, сумма резерва определяется как: Остаток дебиторской задолженности по присужденной к возмещению государственной пошлине (ГП) за рассмотрение дела на 31 декабря отчетного года умноженный на Долю сомнительной задолженности,

где Доля сомнительной задолженности = $1 - \frac{\text{Сумма погашенной дебиторской задолженности по присужденной госпошлине за три календарных года, включая отчетный}}{\text{Сумма, учтенная по статье прочих доходов «Госпошлина, присужденная судебными органами» за три календарных года, включая отчетный}}$.

3. Порядка отражения отложенных налоговых активов и обязательств - при составлении бухгалтерской отчетности принято решение отражать сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства (п. 19 ПБУ 18/02).

Влияние изменения учетной политики отражено в бухгалтерской отчетности ретроспективно, начиная с показателей на 31.12.2021.

Изменения сопоставимых показателей:

Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код строки	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
На 31 декабря 2022 г.				
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Отложенные налоговые активы	1180	16 844	222 471	239 315
в т. ч. Резерва под обесценение ФВ			186 176	
в т. ч. Резерва по сомнительной задолженности по ГП			50 058	
в т. ч. ОНО минус стр.1420 (сальдированное представление)			-13 763	
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Дебиторская задолженность	1230	874 521	-250 289	624 232
в т. ч. Резерва по сомнительной задолженности по ГП			-250 289	
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	13 691 986	-930 880	12 761 106
в т. ч. Резерва под обесценение ФВ			-930 880	
БАЛАНС	1600	15 955 553	-958 698	14 996 855
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				

Наименование показателя	Код строки	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	8 803 355	-944 936	7 858 419
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Отложенные налоговые обязательства	1420	13 763	-13 763	-
<i>в т.ч. сальдирование ОНО</i>			-13 763	
БАЛАНС	1700	15 955 553	-958 698	14 996 855
На 31 декабря 2021 г.				
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Отложенные налоговые активы	1180	12 996	140 213	153 209
<i>в т. ч. Резерва под обесценение ФВ</i>			115 769	
<i>в т. ч. Резерва по сомнительной задолженности по ГП</i>			38 935	
<i>в т. ч. ОНО минус стр.1420</i>			-14 491	
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Дебиторская задолженность	1230	679 296	-194 674	484 622
<i>в т. ч. Резерв по сомнительной задолженности по ГП</i>			-194 674	
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	11 961 665	-578 845	11 382 820
<i>в т. ч. Резерва под обесценение ФВ</i>			-578 845	
БАЛАНС	1600	13 934 135	-633 306	13 300 829
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	5 135 369	-618 815	4 516 554
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Отложенные налоговые обязательства	1420	14 491	-14 491	-
<i>в т. ч. сальдирование ОНО</i>			-14 491	-
БАЛАНС	1700	13 934 135	-633 306	13 300 829

Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя	Код	За Январь – Декабрь 2022 г.	Корректировка	За Январь – Декабрь 2022 г. после корректировки
Прочие доходы	2340	1 007 485	237 586	1 245 071
<i>в т. ч. восстановление резерва под обесценение ФВ</i>			180 055	-
<i>В т.ч. корректировка в части списания ДЗ по ГП</i>			57 531	
Прочие расходы	2350	(1 349 563)	-645 237	(1 994 800)
<i>В т.ч. начисление резерва под ДЗ по ГП</i>			113 146	
<i>В т.ч. начисление резерва под обесценение ФВ</i>			532 090	
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4 604 339	407 651	4 196 688
Налог на прибыль	2410	938 776	81 530	857 246
отложенный налог на прибыль	2412	4 575	81 530	86 105
<i>В т.ч. изменение отложенных активов с резерва по ФВ</i>			70 407	

Наименование показателя	Код	За Январь – Декабрь 2022 г.	Корректировка	За Январь – Декабрь 2022 г. после корректировки
<i>В т.ч. изменение отложенных активов с резерва по ДЗ</i>			11 123	
Чистая прибыль (убыток)	2400	3 667 985	326 121	3 341 864

Отчет об изменениях капитала

Внесены изменения в сопоставимые показатели (Январь -Декабрь 2022 года) Отчета об изменениях капитала за 2023 год для увязки показателей с другими формами.

Корректировка нераспределенной прибыли в связи с ретроспективным изменением учетной политики отражена также в Разделе II Отчета об изменениях капитала за 2023 год.

3.3. ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В СЛЕДУЮЩЕМ 2024 ГОДУ

В связи с вступлением в силу федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022, ФСБУ 26/2020 внесены соответствующие изменения в учетную политику.

Применен следующий порядок начала применения ФСБУ 14/2022 содержащийся в переходных положениях стандартов:

Переход на ФСБУ 14/2022 осуществляется альтернативным способом.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый отчетный период применения ФСБУ 14/2022 организация не пересчитывает сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному. При этом проводится единовременная корректировка балансовой стоимости НМА на начало отчетного периода (в межотчетный период) в соответствии с переходными положениями ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы".

При переходе на ФСБУ 26/2020 в части учета капитальных вложений в нематериальные активы использует способ, предусмотренный пунктом 25.1 стандарта, – без пересчета сравнительных показателей.

3.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТСТУПЛЕНИЯХ ОТ СТАНДАРТОВ

Раскрываемый вопрос	Информация для раскрытия
Наименование ФСБУ, устанавливающего способ ведения бухгалтерского учета, от применения которого организация отступила, с кратким описанием этого способа.	Нет
Обстоятельства, в результате которых применение правил РСБУ, приводит к тому, что финансовая отчетность организации не позволяет получить достоверное представление о ее финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств и причины наступления этих обстоятельств.	Нет
Содержание альтернативного способа ведения бухгалтерского учета, примененного организацией, и объяснение, каким образом этот способ устраняет недостоверность представления финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и движения денежных средств.	Нет
Значения всех показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, которые были изменены в результате отступления от правил, как если бы отступление не было сделано, и величина корректировки каждого показателя.	Нет

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

4.1. ИСПРАВЛЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность является исправленной и заменяет собой бухгалтерскую (финансовую) отчетность, представленную в ИФНС 29.03.2024.

Информация о внесенных изменениях в ранее представленную бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

4.1.1. Бухгалтерский баланс

Исправлена ошибка в классификации заемных средств по срокам погашения: в бухгалтерском балансе произведена корректировка строк 1410 и 1510 заемные средства ретроспективно.

Показатель Бухгалтерского баланса	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
1410 Долгосрочные заемные средства до корректировки	6 833 396	3 045 582	5 401 181
<i>Корректировка</i>	-1 367 305	-750 000	-499 800
1410 Долгосрочные заемные средства после корректировки	5 466 091	2 295 582	4 901 381
1510 Краткосрочные заемные средства до корректировки	19 096	524 370	42 572
<i>Корректировка</i>	1 367 305	750 000	499 800
1510 Краткосрочные заемные средства после корректировки	1 386 400	1 274 370	542 372

4.1.2. Отчет о финансовых результатах

Исправлена техническая ошибка по неотражению налоговых санкций в составе расходов Организации, отражаемых в Отчете о финансовых результатах.

Показатель Отчета о финансовых результатах	До корректировки	Корректировка	После корректировки
За Январь – Декабрь 2023 г.			
2460 Прочее	(141 084)	-960	(142 044)
2400 Чистая прибыль	6 747 337	-960	6 746 377

4.1.3. Отчет об изменениях капитала

Внесены изменения в показатель Чистой прибыли за 2023 год в связи с исправлением, указанным в п. 4.1.2, также исправлены показатели за период Январь-Декабрь 2022 года в связи с некорректным отражением последствий изменений учетной политики:

Раздел I

Показатель Отчета об изменениях капитала	До корректировки	Корректировка	После корректировки
3100 Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	5 135 369	-588 815	4 516 554
Нераспределенная прибыль			
3100 Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	7 914 219	-616 616	7 295 404
Итого			
3210 Увеличение капитала всего	3 667 985	-326 121	3 341 864
3211 Чистая прибыль	3 667 985	-326 121	3 341 864
3200 Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	8 803 354	-944 936	7 858 418
Нераспределенная прибыль			
3200 Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	11 582 204	-944 936	10 637 268
Итого			
3310 Увеличение капитала всего	6 747 337	-960	6 746 377
3311 Чистая прибыль	6 747 337	-960	6 746 377

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНАН»

(Код не указан) Ошибки прошлых лет Чистая прибыль Итого	960	-960	-
(Код не указан) Изменение УП Чистая прибыль Итого	944 936	-944 936	-

Раздел II

Показатель Отчета об изменениях капитала	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2021 г.
2402 По другим статьям капитала до корректировок до корректировки	0	0
Корректировка	2 778 850	2 778 850
2402 По другим статьям капитала до корректировок после корректировки	2 778 850	2 778 850

4.1.4. Отчет о движении денежных средств

Исправлена техническая ошибка в части величины остатка денежных средств на конец отчетного периода, скорректированы денежные потоки в части размещения и возврата депозитов, числящихся в составе финансовых вложений с целью однозначности классификации и последовательности представления в бухгалтерской отчетности.

Показатель	За Январь – Декабрь 2023 г.			За Январь – Декабрь 2022 г.		
	До корректи- ровки	Корректи- ровка	После корректи- ровки	До корректи- ровки	Корректи- ровка	После корректи- ровки
Денежные потоки от текущих операций						
4110 Поступления - всего	12 536 991	-	12 536 991	10 703 690	1 670 100	9 033 590
4119 Прочие поступления	445 457	-	445 457	2 197 909	1 670 100	527 909
4120 Платежи - всего	(11 569 906)	5 445 898	(6 124 008)	(6 888 762)	2 064 101	(4 824 661)
4129 Прочие платежи	(6 117 478)	5 445 898	(671 579)	(2 594 110)	2 064 101	(530 009)
4100 Сальдо денежных потоков от текущих операций	967 085	5 445 898	6 412 983	3 814 928	394 001	4 208 929
Денежные потоки от инвестиционных операций						
4210 Поступления - всего	1 140 776	-2 064 101	3 204 877	235 598	1 670 100	1 905 698
4215 Возврат депозитов	-	2 064 101	2 064 101	-	1 670 100	1 670 100
4220 Платежи - всего	(5 666 737)	-7 500 000	(13 166 737)	(1 912 353)	-2 064 101	(3 976 454)
4225 Размещение средств на депозитных счетах	-	-7 500 000	(7 500 000)	-	-2 064 101	(2 064 101)
4200 Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	(4 525 961)	-5 435 899	(9 961 860)	(1 676 755)	-394 001	(2 070 756)

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МЧАН»

4400 Сальдо денежных потоков за отчетный период	(379 897)	10 000	(369 897)	282 775	-	282 775
4500 Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	667 406	10 000	677 406	1 047 574	-	1 047 574

4.2. ИЗМЕНЕНИЕ СОПОСТАВИМЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В бухгалтерскую (финансовую) отчетность внесены изменения в части сопоставимых показателей за 2022 год и 2021 год:

1. В связи с изменением учетной политики в части формирования резервов по сомнительным долгам и под обесценение финансовых вложений (корректировки изложены в разделе 3.2 «Изменения учетной политики»)
2. В связи с изменением подхода по отражению потоков по размещению и возврату депозитов, классифицируемым в качестве финансовых вложений в отчете о движении денежных средств (корректировки изложены в разделе 4.1.4 «Отчет о движении денежных средств»)
3. В связи с исправлением ошибки, связанной с неверной классификацией заемных средств в бухгалтерском балансе (корректировки изложены в разделе 4.1.1 «Бухгалтерский баланс»)
4. В связи с принятием решения сальдированного отражения отложенных налоговых активов и обязательств в бухгалтерском балансе.
5. В отчете о движении денежных средств в части данных за Январь – Декабрь 2022 г. в отдельную строку выделено влияние изменения курса валют:

Показатель Отчета о движении денежных средств За Январь – Декабрь 2022 г.	В отчетности за 2022 год	Корректировка	В отчетности за 2023 год, представленной в ИФНС 29.03.2024
4129 Прочие платежи	2 754 020	-159 910	2 594 110
4490 Величина влияния изменений курса иностранной валюты к рублю	-	159 910	(159 910)

5. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

5.1. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Данные о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов нематериальных активов приведены в табличной части пояснений в разделе «1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)».

5.2. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Информация о наличии и движении основных средств приведена в табличной части пояснений (раздел 2).

Сведения об элементах амортизации основных средств:

Группа учета ОС	СПИ (интервал)	Ликвидационная стоимость
Здания, строения, помещения (ППА)	11 мес – 5 лет	-
Машины и оборудование (кроме офисного)	2-7 лет	-
Офисное оборудование	2-7 лет	-

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МЭАН»

Транспортные средства	3-4 лет	-
Производственный и хозяйственный инвентарь	5-11 лет	-

В 2023 г. изменения элементов амортизации производилось (как произведенных в межотчетный период, так и в течение всего 2023 года).

5.3. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Данные о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов финансовых вложений приведены в табличной части пояснений в разделе «3. Финансовые вложения».

5.4. ЗАПАСЫ

Данные о балансовой стоимости запасов, остатков запасов в разрезе фактической себестоимости и обесценения на начало и конец отчетного периода в разрезе видов запасов, движения запасов за отчетный период приведены в табличной части пояснений в разделе «4. Запасы».

5.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Состав денежных средств и денежных эквивалентов на отчетные даты:

Показатель	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
Расчетные счета	676 646	1 047 041
Валютные счета	96	182
Денежные средства в кассе		
Денежные эквиваленты	664	350
Итого	677 406	1 047 574

Денежные средства, в отношении которых имеются ограничения к использованию на отчетную дату:

Показатель	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
Полученный обеспечительный платеж, подлежащий возврату		150 000
Денежные средства на залоговом счете (обеспечение по кредитному договору)	2 322	

Состав прочих поступлений и прочих платежей, отраженных в Отчете о движении денежных средств:

Показатель	2023 г.	2022 г.
4119 Прочие поступления, всего в т.ч.	455 457	527 809
возвраты от поставщиков (приставов)	78 116	69 809
обеспечительный платеж		150 000
возвраты по налогам и сборам, госпошлина	9 487	24 385
доход от валютно-обменных операций		72 477
прочие поступления, в т.ч. невыясненные, связанные с цессией	289 546	210 705
Иное	78 308	433

Показатель	2023 г.	2022 г.
4129 Прочие платежи, всего в т.ч.	671 579	530 009
уплаченные госпошлины	329 816	404 487
возврат обеспечительного платежа	150 000	
безакцептное списание приставы	73 664	68 161
платежи за участие в тендере	8 900	24 000
другие платежи	109 199	33 361

Информация о суммах открытых организацией, но не использованных ею кредитных линий, представлена в разделе «5.8. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ» настоящей пояснений.

В составе денежных потоков в отчете о движении денежных средств отражены следующие существенные потоки между организацией и компаниями, являющимися по отношению к организации дочерними, зависимыми или основными.

Наименование показателя	Код	За 2023 г.	За 2022 г.
Поступления от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4110	12 087 967	8 505 060
В том числе по операциям с:			
- с дочерними обществами	4110	54 342	80 869
Поступления дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	1 140 776	
В том числе по операциям с:			
- с дочерними обществами		519 480	
Платежи на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(29 996)	-
В том числе по операциям с:			
- с основными обществами (без учета налога)	4323	(25 496)	-
Платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(5 659 862)	(1 912 353)
В том числе по операциям с:			
- с основными обществами	4223	(575 000)	

5.6. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Данные о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности приведены в табличной части пояснений в разделе «5. Дебиторская и кредиторская задолженность».

5.7. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Данные о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности приведены в табличной части пояснений в разделе «5. Дебиторская и кредиторская задолженность».

5.8. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

В составе заемных средств отражены обязательства со следующими кредиторами в части кредитных договоров:

Кредитор	Срок окончательного погашения	На 31.12.2023		На 31.12.2022	
		Основной долг	Сальдо по %	Основной долг	Сальдо по %
АО "ГАЗЭНЕРГОБАНК"	09.12.25	459 612	3 978	5 757	33
ПАО СБЕРБАНК	31.12.25	502 113	2 762	0,00	0,00
ТКБ БАНК ПАО	29.12.25	0,00	0,00	39 826	0,00
ТКБ БАНК ПАО	18.09.26	3 621 670	0,00	0,00	0,00

Информация о порядке погашения кредитных траншей и лимите задолженности:

Кредитор	Лимит задолженности	Порядок погашения
АО "ГАЗЭНЕРГОБАНК"	500 000	Срок использования транша до 1095 дней

ПАО СБЕРБАНК	600 000	Транши выдаются на срок 730 дней, предусмотрено погашение по графику, начиная с 274 дня пользования по 16,66%.
ТКБ БАНК ПАО	4 000 0000	Срок погашения – 17.09.2026

Информация об облигациях в обращении на 31.12.2023:

Регистрационный номер и дата регистрации выпуска (дополнительного выпуска)	Дата погашения выпуска	Установленная процентная ставка по выпуску, % годовых	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Дополнительные условия погашения
4B02-01-32831-F-001P от 06.08.2020 дополнительный выпуск №1 4B02-01-32831-F-001P от 16.11.2020	10.08.2023	13%	Погашен на отчетную дату	
4B02-02-32831-F-001P от 14.09.2021	19.09.2025	10,75%	1 050 000	Предусмотрено 16 купонных периодов, длительностью 91 день каждый. Погашение номинальной стоимости осуществляется амортизационными частями: по 10,00% в даты окончания 7-16-го купонов.
4B02-03-32831-F-001P от 03.12.2021	05.12.2025	12,25%	1 200 000	По облигациям предусмотрено 16 купонных периодов, длительностью 91 день каждый. Погашение номинальной стоимости осуществляется амортизационными частями: по 10,00% в даты окончания 7-16-го купонов.

В разделе 5.3 табличных пояснений «Наличие и движение кредиторской задолженности» задолженность по размещенным облигациям отражена по статье «Облигационные займы».

Информация о сроках погашения заемных средств:

Вид заемных средств	Задолженность на 31.12.2023 всего	В т.ч. краткосрочная часть на 31.12.2023	В т.ч. долгосрочная часть на 31.12.2023
---------------------	--------------------------------------	---	--

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

Задолженность по кредиту АО "ГАЗЭНЕРГОБАНК"	459 612	167 304	292 308
Задолженность по кредиту ПАО СБЕРБАНК	502 113	-	502 113
Задолженность по кредиту ТКБ БАНК ПАО	3 621 670	-	3 621 670
Итого кредиты	4 583 396	167 304	4 416 091
Облигационный выпуск 4B02-02-32831-F-001P от 14.09.2021	1 050 000	600 000	450 000
Облигационный выпуск 4B02-03-32831-F-001P от 03.12.2021	1 200 000	600 000	600 000
Итого облигационные займы	2 250 000	1 200 000	1 050 000

Информация о начисленных процентах:

Показатель	2023 г.	2022 г.
Суммы расходов, включенные в прочие расходы	160 624	77 640
Суммы расходов, включенные в стоимость инвестиционных активов	0,00	0,00
Суммы процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов	0,00	0,00
Купонный доход по облигационным выпускам	348 053	449 703

5.9. ВЫРУЧКА

Структура доходов от обычных видов деятельности

Показатель	За 2023 г.	За 2022 г.
Выручка от реализации дебиторской задолженности, приобретенной на основании договоров уступки права требования	11 888 929	8 289 913
Прочие услуги	1 654	1 367
Выручка от переуступки права требования	5 192	

5.10. РАСХОДЫ ОТ ОБЫЧНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Расходы по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат представлены в табличной части пояснений в разделе «Затраты».

5.11. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В составе прочих доходов учтены

Показатель	2023 г.	2022 г.
Прочие доходы	869 278	1 245 072
в т.ч.		
Гашение задолженности, ранее признанной безнадежной	155 952	92 641
Госпошлина, присужденная судом	316 247	241 682

Доходы от реализации прочего имущества	38 378	23 165
Доходы от операции Хеджирования	9 069	18 904
Курсовые разницы		503 712
Продажа валюты		72 558
Восстановление резерва под обесценение финансовых вложений	264 246	181 673
Резервы по вознаграждениям	4 972	3 311
Списание кредиторской задолженности	48 878	46 276
Страхование		1 513
Прочие доходы	2 091	2 105
Штрафы, пени	13 164	
Корректировка дебиторской задолженности по госпошлине, присужденной судов		57 531
Резерв по сомнительным долгам	2 543	
Оценочные обязательства по оплате труда	1 747	
Подарки	3 366	
Корректировка амортизации	8 625	

В составе прочих расходов учтены

Показатели	2023 г.	2022 г.
Прочие расходы	1 117 875	1 994 800
в т.ч.		
Госпошлина за рассмотрение дела	383 784	343 710
Расходы от реализации прочего имущества	48 292	32 673
Заработная плата		3 302
Комиссия банков		7 894
Компенсация за использование личного транспорта	20 229	26 826
Корпоративные мероприятий	26 585	12 748
Курсовые разницы		619 932
Обеспечение нормальных условий труда	2 799	6 503
Отклонение от курса продажи валюты		5 588
Услуги банка		11 064
Резерв под обесценение права требования	240 437	532 090
Резервы по сомнительным долгам	61 689	112 558
Списание дебиторской задолженности	245 416	242 769
Юридические услуги	27 193	20 897
Прочие расходы	17 163	16 246
Комиссия по кредитным договорам	4 500	
Консультационные услуги	21 000	
Обслуживание собственных акций	4 785	
Подарки	8 540	
Страхование ДМС	1 465	
Расходы на услуги банков	7 638	
Членские взносы	4 900	

5.12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Данные о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов основных средств приведены в табличной части пояснений в разделе «7. Оценочные обязательства».

5.13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Основные показатели, характеризующие налог на прибыль:

Показатель	Строка ОФР	2023 г.	2022 г.
Прибыль до налогообложения	2300	8 505 695	4 196 688
Постоянная разница за период		419 327	89 540
Отложенный налог за отчетный период	2412	(2 974)	86 105
Текущий налог на прибыль	2411	(1 614 300)	(943 351)
Расход по налогу за отчетный период	2410	(1 617 274)	(857 246)
Условный расход по налогу		(1 701 139)	(839 338)
Постоянный налоговый расход (доход)		(83 865)	17 908
Оценочное обязательство по налогу на сверхприбыль	2460	(141 084)	-
Налоговые санкции	2460	(960)	
Чистая прибыль	2400	6 746 337	3 667 985

В 2023 году Общество исчислило и уплатило обеспечительный платеж по налогу на сверхприбыль в размере 141 084 тыс. руб. с учетом вычета, ставка по налогу на сверхприбыль составила 10%

5.14. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Информация о капитале и резервах представлена в форме Отчет об изменениях капитала, который входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 31.12.23 г. чистые активы Общества имеют положительную величину и составляют 17 353 650 тыс. руб.

5.15. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
Чистая прибыль (убыток) отчетного года, тыс. руб.	6 747 337	3 665 564
Базовая прибыль (убыток), тыс. руб.	6 747 337	3 665 564
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	194 300	194 300
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	34.73	18.86

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывалась в связи с отсутствием фактором, дающих разводняющий эффект на показатель базовой прибыли на акцию.

5.16. АРЕНДА (АРЕНДАТОР)

Раскрытие информации об аренде производится в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018

Информация по договорам, в которых Организация является арендатором:

№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
1	Характер деятельности организации, связанной с договорами аренды;	Организация арендует нежилые помещения с целью размещения офисов по следующим адресам: нежилые помещения по адресам: 1) 655017, РОССИЯ, Хакасия Респ., Абакан г., Щетинкина ул, 20 2) 423450, РОССИЯ, Татарстан Респ., Альметьевск г., Ленина ул, 60 3) 665813, РОССИЯ, Иркутская обл., Ангарск г., Чайковского ул, 1а 4) 652470, РОССИЯ, Кемеровская обл., Анжеро-Судженск г., Пушкина ул, 11 5) 352900, РОССИЯ, Краснодарский край, Армавир г., Энгельса ул, 25 6) 414018, РОССИЯ, Астрахань г., Адмиралтейская ул, 15А

№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
		7) 662159, РОССИЯ, Красноярский край, ,Ачинск г, ,Юго-Восточный район мкр,50,,пом.77 8) 143909, РОССИЯ, Московская обл,,Балашиха г,,Звездная ул,76 9) 656043, РОССИЯ, Барнаул г,,Короленко ул,105 10) 308002, Россия, Белгородская обл,,Белгород г,,Б.Хмельницкого пр-кт,135 11) РОССИЯ,Башкортостан Респ,,Белебей г,,Войкова ул,144 12) 659306,РОССИЯ,Алтайский край,,Бийск г,,Владимира Ленина ул,153 13) 675001,РОССИЯ,Амурская обл,,Благовещенск г,,Пионерская ул,66 14) 665708,РОССИЯ,Иркутская обл,,Братск г,Центральный жилрайон,Южная ул,20 15) 241050,РОССИЯ,Брянская обл,,Брянск г,,Дуки ул,65 16) 173000,РОССИЯ,Новгородская обл,,Великий Новгород г,,Фёдоровский Ручей ул,2/13 17) 690090, Приморский край, г. Владивосток, ул. Мордовцева, д. 3 18) 362002,Россия,Северная Осетия - Алания Респ,,Владикавказ г,,Чкалова ул,1А 19) 600017, Владимирская область, г. Владимир, ул. Мира, д. 34 20) 400050,РОССИЯ,Волгоградская обл,,Волгоград г,,им Рокоссовского ул,62 21) 347375,РОССИЯ,Ростовская обл,,Волгодонск г,,Черникова ул,10 22) 160009,РОССИЯ,Вологодская обл,,Вологда г,,Мира ул,82 23) 394006,РОССИЯ,,,Воронеж г,,20-летия Октября ул,906 24) 649000,РОССИЯ,,,Горно-Алтайск г,,Чорос-Гуркина Г.И. ул,39/12 25) 606019, Нижегородская область, г. Дзержинск, ул. Черняховского, д. 41, оф. 212 26) 620014,РОССИЯ,,,Екатеринбург г,,Шейнкмана ул,55 27) 665388,РОССИЯ,Иркутская обл,,Зима г,,Ленина ул,13А 28) 153032,РОССИЯ,Ивановская обл,,Иваново г,,Ташкентская ул,90 29) 426034, РОССИЯ, , , г Ижевск, , ул Удмуртская, 304 А 30) 664033,РОССИЯ,Иркутская обл,,Иркутск г,,Лермонтова ул,257 31) 633208,РОССИЯ,Новосибирская обл,,Искитим г,,Юбилейный пр-кт,2 32) 420034,РОССИЯ,,,Казань г,,Декабристов ул,85Б 33) 236040,РОССИЯ,Калининградская обл,,Калининград г,,Победы пл,10 34) 248021,РОССИЯ,Калужская обл,,Калуга г,,Глаголева ул,3 35) 663600, РОССИЯ, Красноярский край, , г Канск, , ул Горького, 51 36) РОССИЯ,Кемеровская обл,,Кемерово г,,Октябрьский пр-кт,2,Б 37) 610017,РОССИЯ,Кировская обл,,Киров г,,Горького ул,5 38) 140408,РОССИЯ,Московская обл,,Коломна г,,Октябрьской революции ул,366/2 39) 681024,РОССИЯ,Хабаровский край,,Комсомольск-на-Амуре г,,Ленина пр-кт,39Б 40) 141070,РОССИЯ,Московская обл,,Королев г,,Ленина ул,2ж

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
		41) 156000,РОССИЯ,,,Кострома г,,Мира пр-кт,3а 42) 350072,РОССИЯ,,,Краснодар г,,Зиповская ул,4/3 43) 350000,РОССИЯ,,,Краснодар г,,им. Тургенева ул,189/6,квартал 8 44) 660004,РОССИЯ,Красноярский край,,Красноярск г,,им.газеты Красноярский рабочий пр-кт,160,И 45) 640002,РОССИЯ,,,Курган г,,Коли Мяготина ул,78 46) 305000,РОССИЯ,Курская обл,,Курск г,,Радищева ул,5 А 47) 667000,РОССИЯ,Тыва Респ,,Кызыл г,,Щетинкина-Кравченко ул,31 48) 652507,РОССИЯ,Кемеровская область - Кузбасс обл,,Ленинск-Кузнецкий г,,Ленина пр-кт,45а 49) 662547,РОССИЯ,Красноярский край,,Лесосибирск г,,Горького ул,112а 50) 398050,РОССИЯ,,,ЛИПЕЦК Г,,Им. Г.В. Плеханова пл,3 51) 140005,РОССИЯ,Московская обл,,Люберцы г,,Кирова ул,20а 52) 455038,РОССИЯ,Челябинская обл,,Магнитогорск г,,Ленина пр-кт,130 53) 385011,РОССИЯ,,,Майкоп г,,Димитрова ул,4 АЗ 54) 115162,РОССИЯ,Москва г,,,,Мытная ул,46,5 55) 127106, г. Москва, Гостиничный проезд, д. 4Б, помещ. 1Н/5 56) 183038,РОССИЯ,Мурманская обл,,Мурманск г,,Софьи Перовской ул,17а 57) 423810,РОССИЯ,Татарстан Респ,,Набережные Челны г,,Хасана Туфана пр-кт,12 58) 360001,РОССИЯ,,,Нальчик г,,Пачева ул,11 59) 692904,РОССИЯ,Приморский край,,Находка г,,Портовая ул,3 60) 628611, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, д. 31Б 61) 603002,РОССИЯ,Нижегородская обл,,Нижний Новгород г,,Советская ул,18б 62) 622034,РОССИЯ,Свердловская обл,,Нижний Тагил г,,Карла Маркса ул,42а 63) 654066,РОССИЯ,Кемеровская обл,,Новокузнецк г,,Октябрьский (Центральный р-н) пр-кт,63 64) 353907,РОССИЯ,Краснодарский край,,Новороссийск г,,Кутузовская ул,10 65) 630073,РОССИЯ,54,,Новосибирск г,,Карла Маркса пр-кт,7 66) 142400,РОССИЯ,Московская обл,,Ногинск г,,3 Интернационала ул,39 67) 143002,РОССИЯ,Московская обл,,Одинцово г,,Садовая ул,3б 68) 644007,РОССИЯ,Омская обл,,Омск г,,Фрунзе ул,80/18 69) РОССИЯ,Орловская обл,,Орёл г,,Комсомольская ул,6б 70) 460048,РОССИЯ,,,Оренбург г,,Автоматики проезд,8 71) 142600,РОССИЯ,Московская обл,Орехово-Зуево г, , Центральный б-р,б 72) 462420, Оренбургская область, г. Орск, ул. Ленинского Комсомола, д. 43 73) 440011,РОССИЯ,Пензенская обл,,Пенза г,,Карпинского ул,37А 74) 614002,РОССИЯ,Пермский край,,Пермь г,,Чернышевского ул,28

№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
		75) 614032,Россия,Пермский край,,Пермь г,,Маршала Рыбалко ул,99 76) 185035,Россия,Карелия Респ,,Петрозаводск г,,Ленина (Центр р-н) пр-кт,21 77) 142100,РОССИЯ,Московская обл,,Подольск г,,Комсомольская ул,1 78) 653039, РОССИЯ, Кемеровская обл, , г Прокопьевск, , ул Институтская, 6 79) 180007,РОССИЯ,,,Псков г,,Рижский пр-кт,5а 80) 357501,РОССИЯ,Ставропольский край,,Пятигорск г,,Октябрьская ул,27 81) 344022,РОССИЯ,Ростовская обл,,Ростов-на-Дону г,,Суворова ул,91 82) 658223, РОССИЯ, Алтайский край, , г Рубцовск, , пр-кт Ленина, 141 83) 390010,РОССИЯ,Рязанская обл,,Рязань г,,Московское ш,20 84) 443080,РОССИЯ,,,Самара г,,Московское ш,41 85) 194100, РОССИЯ, Санкт-Петербург г, , , ул Кантемировская, 37, А 86) 430016,РОССИЯ,Мордовия Респ,,Саранск г,,Пролетарская ул,83б 87) 410019,Россия,Саратовская обл,,Саратов г,,Танкистов ул,37 88) 141300,РОССИЯ,Московская обл,,Сергиев Посад г,,Кооперативная ул,33 89) 624992,РОССИЯ,Свердловская обл,,Серов г,,Луначарского ул,91 90) 214014,РОССИЯ,,,Смоленск г,,Тенишевой ул,15 91) 214030,Россия,Смоленская обл,,Смоленск г,,Нормандия-Неман ул,3 92) 355003,РОССИЯ,Ставропольский край,,Ставрополь г,,Дзержинского ул,160 93) 309504,РОССИЯ,Белгородская обл,,Старый Оскол г,,Горняк мкр,15 94) 453100,РОССИЯ,Башкортостан Респ,,Стерлитамак г,,Коммунистическая ул,30 95) РОССИЯ,Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра АО,,Сургут г,,50 лет ВЛКСМ ул,1 96) РОССИЯ,,,Сыктывкар г,,Первомайская ул,92 97) 347922,РОССИЯ,Ростовская обл,,Таганрог г,,Петровская ул,44 98) 392000,РОССИЯ,,,Тамбов г,,М.Горького ул,17/129 99) 170002,РОССИЯ,,,Тверь г,,Чайковского пр-кт,29 100) 445044, РОССИЯ, Самарская обл, , г Тольятти, , ул Ворошилова, 17 101) 634009,РОССИЯ,,,Томск г,,Ленина пр-кт,104 102) 300000,РОССИЯ,,,Тула г,,Советская ул,67 103) РОССИЯ,Тюменская обл,,Тюмень г,,Республики ул,164,2 104) 670047, РОССИЯ, , , г Улан-Удэ, , ул Сахьяновой, 3 105) 432011, РОССИЯ, , , г Ульяновск, , пер Мира 1-й, 2 106) 665463, РОССИЯ, Иркутская обл, , г Усолье-Сибирское, , ул Ленина, 79

№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
		107) 692519, РОССИЯ, Приморский край, , г Уссурийск, , ул Краснознаменная, 57 108) 450006,РОССИЯ,,,Уфа г,,Пархоменко ул,156,3 109) 680014, РОССИЯ, , , г Хабаровск, , ш Восточное, 41 110) 428000,РОССИЯ,,,Чебоксары г,,К.Маркса ул,52стр2 111) 454090,РОССИЯ,,,Челябинск г,,МОПРа пл,10 112) 162614,РОССИЯ,Вологодская обл,,Череповец г,,Максима Горького ул,32 113) 369000,Россия,Карачаево-Черкесская Респ,,Черкесск г,,Одесский пер,14А 114) 672000,РОССИЯ,Забайкальский край,,Чита г,,Костюшко-Григоровича ул,5 115) 346500,РОССИЯ,Ростовская обл,,Шахты г,,Карла Маркса пр-кт,49 116) 358000,РОССИЯ,,,Элиста г,,В.И.Ленина ул,255а 117) 413100,РОССИЯ,Саратовская обл,,Энгельс г,,Льва Кассиля ул,45 118) 693020, РОССИЯ, Сахалинская область,, Южно-Сахалинск г., Ленина ул., д. 246А 119) 652057, Кемеровская область - Кузбасс, г. Юрга, ул. Никитина, д. 28А 120) 677000,РОССИЯ,Саха /Якутия/ Респ,,Якутск г,,Лермонтова ул,25 121) 150000, РОССИЯ, , , г Ярославль, , ул Свободы, 2 122) 108811, Россия, Киевское шоссе 22 (п. Московский) км, домовладение 6, строение 1.
2	Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам;	Сумма процентов, начисленных на задолженность по арендным платежам составила 7 221 тыс. руб. за 2023 г. и отражена в составе прочих расходов – процентов к уплате
3	Основание и порядок расчета процентной ставки;	В качестве ставки дисконтирования принимается ставка, закрепленная в Учетной политике п.12.2.7.6 равной 15 % Ставка дисконтирования принимается такой, по которой арендодатель мог бы привлечь кредиты, исходя из расчета среднего показателя процентов по действующим в Обществе в 2023 г кредитам.
4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей;	Арендные платежи определены в твердой сумме, вносятся периодически или единовременно. В расчетах с арендодателями не применяются переменные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок.
5	Доходы и расходы, относящиеся к переменным платежам, которые не учитываются при оценке задолженности по аренде;	Отсутствуют

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНАН»

№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
6	Затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации;	Организация не производила существенных улучшений предметов аренды.
7	Потенциальные денежные потоки, обусловленные договором аренды до даты предоставления предмета аренды;	По уже заключенным договорам до момента получения Организация должна выплатить авансовые платежи (обеспечительный платеж) в сумме 6 665 тыс. руб. Сроки оплаты составляют 5-10 дней от отчетной даты.
8	Ограничения использования предмета аренды, обусловленные договором аренды (в частности, необходимость соответствия определенным финансовым показателям);	В отношении объектов аренды не установлены какие-либо существенные ограничения использования.
9	В отношении права пользования активом - информация, подлежащая раскрытию в отношении соответствующих предмету аренды активов (основных средств, инвестиционная недвижимость);	Информация представлена в таблице 2.1. «Наличие и движение основных средств» табличной части пояснений. Переоценка прав пользования активами не производится. Организация применяет единую учетную политику в отношении права пользования активом и в отношении схожих по характеру использования активов
10	Факт использования арендатором права, предусмотренного пунктом 11 ФСБУ 25/2018, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых он применяется;	Организация не применяет право, предусмотренное п. 11 ФСБУ 25/2018.

№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
11	Расходы и будущие арендные платежи арендатора в случае использования арендатором возможности, предусмотренной пунктом 11 ФСБУ 25/2018, с обособленным раскрытием расходов и будущих арендных платежей, относящихся к договорам аренды со сроком аренды не более 12 месяцев;	Организация не применяет право, предусмотренное п. 11 ФСБУ 25/2018.
12	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях;	Организация не понесла существенных затрат в связи с поступлением предметов аренды и приведением их в состояние, пригодное для использования в запланированных целях.
13	Информация о пересмотре фактической стоимости и обязательства по аренде.	В отчетном периоде имел место пересмотр фактической стоимости права пользования активом и величины обязательства по аренде по причине: - изменения условий договора аренды; - изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды; изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде. - по причине изменения срока аренды - по причине изменения площади арендуемого помещения - по причине изменения арендной платы - по причине изменения собственника помещения. При этом пересмотр не привел к значительным изменениям показателей арендных обязательств и прав пользования активами.
14	Иная информация о влиянии договоров аренды на финансовое положение организации, финансовые	Иная информация о влиянии договоров аренды на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности не существенна/отсутствует.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АХФ «МНН»

№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
	результаты ее деятельности и движение денежных средств, необходимая пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия экономических решений.	БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ АО «АКФ «МИАН»

5.17. ДОГОВОРЫ СТРОИТЕЛЬНОГО ПОДРЯДА

Договоры строительного подряда отсутствуют.

5.18. ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПОЛУЧЕННЫЕ

Организация ведет учет полученных обеспечений (имущества должников, находящегося в залоге) на забалансовом счете 008.

Информация о договорах, на основании которых отражены обеспечения от должников, а также движение полученных обеспечений в течение отчетного года представлено в таблице (тыс. руб.):

Контрагенты	Стоимостная оценка на	Возникло	Погашено	Стоимостная оценка на
Договоры	01.01.2023			31.12.2023г.
КВАНТ МОБАЙЛ БАНК (бывший ПЛЮС БАНК ПАО)	149 333			149 333
Договор уступки прав № 09/2021_3 от 22.09.2021	149 333			14 933
КЭШДРАЙВ МФК		36 590		36 590
Договор об уступке прав требований №1-23 от 28.02.2023		36 590		36 590
ЛОКО-Банк	42 745			42 745
Договор уступки прав требований № 0111/2022 от 16.11.2022	36 380			36 380
Договор уступки прав требований № 0208/2022 от 31.08.2022	6 365			6 365
МОСОБЛБАНК АО – цессия	431 338		66 521	424 686
Договор уступки прав требований № 10 от 14.10.2022	75 244			75 244
Договор уступки прав требований № 11 от 24.10.2022	38 804			38 804
Договор уступки прав требований № 12 от 25.10.2022	38 743			38 743
Договор уступки прав требований № 4 от 18.10.2021	159 301		4 675	154 626
Договор уступки прав требований № 6 от 20.12.2021	119 246		1 978	117 268
ПРИМСОЦБАНК ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ	2 223			2 223

Контрагенты	Стоимостная оценка на 01.01.2023	Возникло	Погашено	Стоимостная оценка на 31.12.2023г.
Договоры				
Договор уступки прав требований № 1 от 11.11.2021	2 223			2 223
РАЙФФАЙЗЕНБАНК цессия	14 561			14 561
Договор уступки прав № 7849 от 16.04.2021	14 561			14 561
РОСБАНК Цеденты		95 628		95 628
Договор уступки прав № РБ/А/Д-П-04/23 от 10.04.2023		95 628		95 628
СМП БАНК АО		7 137		7 137
Договор уступки прав требования № 22 от 15.11.2023		7 137		7 137
УРАЛСИБ	463 834	49 488		95 871
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2022-20 от 16.11.2022	10 445			10 445
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2022-21 от 16.11.2022	9 368			9 368
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2022-22 от 16.11.2022	55 289			55 289
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2022-23 от 17.11.2022	11 935			11 935
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2022-24 от 17.11.2022	91 067			91 067
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2023-29 от 15.11.2023		2 046		2 046
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2023-30 от 14.11.2023		2 625		2 625
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2023-31 от 14.11.2023		10 921		10 921
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2023-32 от 13.11.2023		25 092		25 092
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2023-33 от 13.11.2023		8 804		8 804
ЭКСПОБАНК АО – цессия	1 005			1 005
Договор уступки прав требований б/н от 16.12.2021	1 005			1 005
Итого	687 587	188 844	6 652	869 779

5.19. ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВЫДАННЫЕ

Организация выступает:

- залогодателем в обеспечение обязательств ООО «Тинсайд» по кредитному договору, заключенному с ТКБ БАНК ПАО (в залоге находятся права по залоговому депозиту в сумме 7 500 000 тыс. руб.);
- поручителем в обеспечение обязательств ООО «Тинсайд» по кредитному договору, заключенному с ТКБ БАНК ПАО;

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНН»

- залогодателем в обеспечение собственных обязательств по кредитному договору с ТКБ БАНК ПАО (в залоге находятся права на денежные средства на залоговом банковском счете).

6. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

В настоящей бухгалтерской отчетности Общество раскрывает информацию о связанных сторонах в следующих случаях, установленных нормами ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»:

- когда организация контролируется или на нее оказывается значительное влияние юридическим и (или) физическим лицом;
- когда организация контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо;
- когда организация и юридическое лицо контролируются или на них оказывается значительное влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц).

Перечень связанных сторон:

До продажи единственным акционером FCB Holding Cooperatief U.A. 100% акций ООО «Тинсайд» (27 сентября 2023 года), контролирующими сторонами Общества и организациями под общим контролем являлись:

Наименование связанной стороны	Основание
FCB Holding Cooperatief U.A.	Единственный акционер НАО «ПКБ» до 27.09.2023
FCB GROUP Ltd.	FCB Group Ltd. принадлежит 100% уставного капитала FCB Holding Cooperatief U.A.
A.J. PROSPECT CAPITAL LIMITED (Cyprus)	FCB Holding Cooperatief U.A. принадлежит 100% уставного капитала A.J. PROSPECT CAPITAL LIMITED
Общество с ограниченной ответственностью «Вербоконнект» (РФ)	A.J. PROSPECT CAPITAL LIMITED принадлежит 100% уставного капитала ООО «Вербоконнект»
A.J. PROSPECT CREDIT HOLDINGS LIMITED (Cyprus)	A.J. PROSPECT CAPITAL LIMITED принадлежит 100% уставного капитала A.J. PROSPECT CREDIT HOLDINGS LIMITED
Da Vinci Capital Group Ltd	Лицу принадлежит 0,82% уставного капитала FCB Group Limited
Власов Сергей Николаевич	Лицу принадлежит 11,42% уставного капитала FCB Group Limited
Baring Vostok Fund V Nominees Ltd. (Guernsey)	Baring Vostok Fund V Nominees Ltd принадлежит 9,73% уставного капитала FCB Group Limited
Baring Vostok Private Equity Fund V (Guernsey)	Baring Vostok Private Equity Fund V принадлежит 100% уставного капитала Baring Vostok Fund V Nominees Ltd.
	Baring Vostok Private Equity Fund V принадлежит 99,9% уставного капитала Baring Vostok Fund IV Managers Ltd.
Rousse Nominees Ltd. (Guernsey)	Rousse Nominees Ltd. (Guernsey) принадлежит 42,73% уставного капитала FCB Group Limited
Baring Vostok Fund IV Managers Ltd. (Guernsey)	Baring Vostok Fund IV Managers Ltd принадлежит 100% уставного капитала Rousse Nominees Ltd.
Ipes Nominees Ltd. (Guernsey)	Ipes Nominees Ltd. (Guernsey) принадлежит 0,01% Baring Vostok Fund IV Managers Ltd.

Artesian Limited (Cayman)	Artesian Limited принадлежит 6,18% уставного капитала FCB Group Limited
Kazimir Africa Fund, L.P. (Cayman)	Kazimir Africa Fund, L.P. принадлежит 100% уставного капитала Artesian Limited
Adam Street Partners (USA)	Adam Street Partners принадлежит 1,4% уставного капитала FCB Group Limited
DVC FCB COINVESTMENT II LP (Guernsey)	DVC FCB COINVESTMENT II LP принадлежит 2,99% уставного капитала FCB Group Limited
DVC FCB COINVESTMENT LP (Guernsey)	DVC FCB COINVESTMENT LP принадлежит 12,47% уставного капитала FCB Group Limited
Da Vinci Private Equity Fund II LP (Guernsey)	Da Vinci Private Equity Fund II LP принадлежит 12,26% уставного капитала FCB Group Limited

После продажи акций ООО «Тинсайд» перечень связанных сторон Общества следующий:

№	Категория связанных сторон	Перечень связанных сторон
1	Юридические и/или физические лица, которые контролируют Организацию	Ковалев Р. А. – единственный участник ООО «Тинсайд» и Председатель Совета директоров Общества, бенефициарный владелец
2	Юридические и/или физические лица, которые оказывают существенное влияние на Организацию	Рудоманов Д. В. – член Совета директоров Общества (акциями Общества не владеет) Клековкин Николай Игоревич – член Совета директоров Общества, Генеральный директор, Председатель Правления (принадлежат 4% акций Общества)
3	Юридические лица, которые контролируются Организацией	Общество с ограниченной ответственностью «Национальная служба взыскания» (РФ), ООО «НСВ» Общество с ограниченной ответственностью «Автоматизированные голосовые системы», ООО «АГС»
4	Юридические лица, на которые Организация оказывает существенное влияние	-
5	Юридические лица, которые контролируются или на них оказывается значительное влияние (непосредственно или через третьи лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц), что и Организация	-
6	Иные лица, признаваемые связанными сторонами в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (ПБУ 11/2008): (...)	Общество с ограниченной ответственностью «Вербоконнект» (РФ) Члены Правления НАО «ПКБ»: Смирнов Н.В. (принадлежит 1% акций) Фролов Д.А. (принадлежит 0,75% акций) Гете А.С. (принадлежит 0,75% акций) Михмель П.С. (принадлежит 0,75% акций) Мехдиев А.З. (принадлежит 0,75% акций) Бурмистрова Л.В. (принадлежит 0,7% акций) Заиченко Е.М. (принадлежит 0,7% акций)

Операции со связанными сторонами в отчетном периоде:

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

Наименование связанной стороны	Вид операции	Условия и сроки завершения расчетов	Объем операций в отчетном периоде		Показатели на конец отчетного периода	
			Дебет	Кредит	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
FCB Holding Cooperatief U.A. (акционер до 27.09.2023)	Выплата дивидендов	Безналично	29 996	29 996	-	-
ООО «НСВ» (арендатор)	Субаренда помещений	Согласно договору, оплата безналично ежемесячно денежными средствами	223	223	-	-
ООО «НСВ» (арендодатель)	Субаренда помещений	Согласно договору, оплата безналично ежемесячно денежными средствами	47 435	47 534	-	98
ООО «НСВ»	Выплата дивидендов	Денежными средствами	519 480	519 480		
ООО «НСВ»	Перечисление платежей должников (поступления от должников после передачи долгов по договору цессии)	безналично ежемесячно	51 689	54 342	4 162	-
ООО «АГС» (поставщик)	Услуги по обслуживанию Баз данных	Согласно договору, оплата ежемесячно безналично денежными средствами	2 976	2 976		252
ООО «АГС» (покупатель)	Субаренда помещений	Согласно договору, оплата ежемесячно безналично денежными средствами	141	141		

Наименование связанной стороны	Вид операции	Условия и сроки завершения расчетов	Объем операций в отчетном периоде		Показатели на конец отчетного периода	
			Дебет	Кредит	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
ООО «Вербоконнект» (покупатель)	Субаренда	Согласно договору, оплата ежемесячно безналично денежными средствами	141	141		
ООО «Вербоконнект» (поставщик)	Агентское вознаграждение	Согласно договору, оплата ежемесячно безналично денежными средствами	989	1 112		305
ООО «Тинсайд»	Договор займа	Ежемесячно безналично	575 000		575 000	
ООО «Тинсайд»	Проценты по договору займа	Ежемесячно безналично	16 692		16 692	
ООО «Тинсайд»	Возврат обеспечительного платежа	Разово безналично	150 000			
ООО «Тинсайд» (поручитель)	Поручительство за Общество по кредитному договору					
ООО «Тинсайд» (должник)	Выдача поручительства Обществом, предоставление имущества в залог в обеспечение обязательств по кредитному договору					

Сведения о бенефициарном владельце

Фамилия Имя Отчество (при наличии)	Ковалев Роман Александрович
Доля прямого или косвенного участия в капитале юр. лица (%)	Косвенное участие – 90% является единственным участником ООО «Тинсайд», которое владеет 90% акций НАО ПКБ «ПКБ»
Дата рождения	24.12.1983
Гражданство	РФ
ИНН	745108771820

Информация о вознаграждениях основного управленческого персонала

Основные положения в области вознаграждения и (или) компенсации расходов единоличного исполнительного органа. Размер вознаграждения Генерального директора устанавливается в трудовом договоре, заключаемом с ним Обществом. Данные о размере вознаграждения единоличного исполнительного органа управления эмитента не раскрываются в связи с осуществлением указанных функций физическим лицом. Основные положения в области вознаграждения и (или) компенсации расходов коллегиального исполнительного органа – Правления. В соответствии с уставом эмитента, условия, размер оплаты труда членов Правления

утверждаются Общим собранием акционеров. За 2023 год выплаченные вознаграждения составили:

Вид вознаграждения	За отчетный период	За предыдущий период
Краткосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, в т.ч.:	272 946	161 074
▪ оплата труда, в т.ч. суммы удержанных налогов	234 467, в т.ч. НДС 34 303	137 854, в т.ч. НДС 21 124
▪ начисленные обязательные платежи в бюджеты и внебюджетные фонды	38 479	23 220

В 2023 году Общество выпустило опционную программу для ключевого персонала. Согласно этой программе Общество заключило опционные договоры с ключевыми сотрудниками на приобретение у них акций Общества в срок, начинающийся по истечении трех лет с даты заключения договора и истекающий через десять лет с даты заключения договора. Работники приобрели 10% акций Общества. Реализацию опционов Общество будет отражать как выкуп собственных акций.

7. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКТИВЫ

Судебные разбирательства

В рамках обычной деятельности Организация непрерывно участвует в судебных разбирательствах (взыскание задолженности должников в судебном порядке) (в том числе, в качестве ответчика). По состоянию на отчетную дату отсутствуют судебные дела, последствия которых по оценке Общества выходят за рамки обычной деятельности Общества.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами.

Налоговые органы имеют право налагать крупные штрафы и начислять пени по налогам, просроченным к уплате. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в общем случае в течение трех последующих календарных лет. В настоящий момент налоговые органы занимают более жесткую и аргументированную позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

В налоговое законодательство были внесены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями, такие как концепция бенефициарного собственника доходов, налогообложение контролируемых иностранных компаний, правила определения налогового резидентства и др. Потенциально данные изменения могут оказать существенное влияние на налоговую позицию Общества и создать дополнительные налоговые риски.

Указанные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Российской Федерации будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Общества, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми и судебными органами может быть иной и, в случае, если налоговые органы смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ. ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

8. РИСКИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки НАО ПКО «ПКБ» и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным, при этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте.

Область риска	Факторы риска	Меры реагирования на риск
Отраслевые риски	- введение регуляторных (законодательных) ограничений на осуществление коллекторской деятельности и принудительного взыскания, - законодательные меры о защите минимального дохода граждан - законодательное упрощение процедуры банкротства физических лиц - снижение платежеспособности должников при одновременном росте общей долговой нагрузки населения - изменение объема предложения и цен на рынке цессий портфелей просроченных ссуд	- общество внимательно отслеживает законодательные инициативы и принимает активное участие в обсуждении инициатив в рамках профессионального сообщества; - в целях сохранения клиентской базы платящих клиентов корректировалась с учетом потребностей и возможностей должников продуктовая политика, включая предложение клиентам «платежных каникул»; - выстраивание соответствующей инвестиционной политики. 2 Финансовые риски - риск изменения процентных ставок: портфели долгов приобретаются в том числе с использованием заемных средств; - инфляционные риск: существенное повышение темпов инфляции может привести к снижению платежеспособности клиентов и негативно сказаться на финансовых показателях деятельности общества. - риск, связанный с изменением курсов иностранных валют: резкие колебания валютных курсов могут привести к увеличению переменных издержек общества и снижению доходности - при привлечении финансирования
Финансовые риски	- риск изменения процентных ставок: портфели долгов приобретаются в том числе с использованием заемных средств; - инфляционные риск: существенное повышение темпов инфляции может привести к снижению платежеспособности клиентов и негативно сказаться на финансовых показателях деятельности общества. - риск, связанный с изменением курсов иностранных валют: резкие колебания валютных курсов могут привести к увеличению переменных издержек общества и снижению доходности - при привлечении финансирования осуществляется постоянный	- при привлечении финансирования осуществляется постоянный контроль сбалансированности собственных и заемных средств с целью сохранения финансовой независимости и устойчивости компании; - используются инструменты хеджирования процентного риска (фиксация максимума процентной ставки) - в случае повышенной инфляции предполагается изменить стратегию работы с портфелями просроченных долгов; - оптимизация издержек, регулирование доходности

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНН»

Область риска	Факторы риска	Меры реагирования на риск
	контроль сбалансированности собственных и заемных средств с целью сохранения финансовой независимости и устойчивости компании; - используются инструменты хеджирования процентного риска (фиксация максимума процентной ставки) - в случае повышенной инфляции предполагается изменить стратегию работы с портфелями просроченных долгов; - оптимизация издержек, регулирование доходности.	
Риск информационной безопасности	- возникновения негативного события в сфере информационной безопасности в виде потерь персональных и конфиденциальных данных в организации, вредоносного программного обеспечения; - «Интернет-ловушки», интернет-спам, вирусы и компьютерные атаки (DDoS) 	- используется система разграничения доступов, паролей и контроля по данному вопросу; - проводится разработка и адаптация внутренних регламентирующих документов по работе с информацией; - принимаются технические меры защиты информации: физические средства защиты для объектов информационной инфраструктуры, комплекс программноаппаратных средств для обеспечения предотвращения внешних атак, а также предотвращения утечек информации ограниченного доступа; - потеря критичных данных хеджируется путем создания резервных копий баз данных. Обновления программного обеспечения, как правило, тестируются до введения в эксплуатацию; - компания располагает необходимым штатом квалифицированных специалистов информационной безопасности и совершенствует систему и механизм защиты
Риск потери деловой репутации	- уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении общества, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом	- совершенствуется качество взаимодействия с клиентами, используются скрипты надлежащего общения, проводятся внутренние и внешние тренинги для сотрудников; - регулярно проводятся мероприятия по защите персональных данных клиентов.
Страновые риски	-осуществление деятельности на территории Российской Федерации, с продолжающимися развиваться налоговой, правовой, регуляторной системами. С февраля 2022 года ряд стран	По мнению руководства, указанные условия деятельности не создают угрозу непрерывности деятельности Общества. Обществом в целях минимизации уровня политико-

Область риска	Факторы риска	Меры реагирования на риск
	ужесточили санкции в отношении РФ в связи с началом специальной военной операции. Данные факторы повлекли за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса рубля и ключевой ставки, существенное снижение доступности источников долгового финансирования. Оценить последствия введенных и возможных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, данные события могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.	экономических рисков реализуется комплекс мер, направленных на: - Сокращение затрат; - Повышение эффективности использования ресурсов; - Поиск источников привлечения дополнительных средств финансирования.

8.1. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет Ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия является постоянно действующим выборным органом, избираемым Общим собранием акционеров. Ревизионная комиссия контролирует соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации и положений Устава органами управления эмитента. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Ревизионная комиссия составляет заключение с подтверждением достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах эмитента. Ревизионная комиссия подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества (бухгалтерском балансе, счете прибылей и убытков), Общему собранию акционеров. В случае выявления расхождений в отчетах и других финансовых документах Ревизионная комиссия дает предписание соответствующим органам управления Общества об устранении выявленных нарушений. Также Обществом создан постоянно действующим коллегиальным органом - Комитет по операционным рискам (далее – Комитет), в состав которого входят члены Правления. Основной целью создания Комитета является предупреждение фактов и минимизация фактических и потенциальных потерь от операционных рисков, возникающих в деятельности эмитента. В компетенции Комитета входят:

- разработка предложений по минимизации операционных рисков и мерам реагирования на них;
- формирование решения по операционным рискам - внедрение политик, методологий и иных внутренних документов Общества по выявлению, оценке и управлению операционным риском - рассмотрение отчетности по операционным рискам и информирование акционеров Общества об эффективности контрольных процедур, включая достаточность управленческой отчетности по операционным рискам, достаточность информационной поддержки процесса управления операционными рисками, сравнение планов в области управления операционными рисками с достигнутыми результатами. Политика Общества в области управления рисками направлена на выявление и предупреждение возможных рисков, минимизацию их негативного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности компании. Обществом не разработан отдельный внутренний документ, регулирующий политику в области управления рисками. Вместе с тем, общие принципы управления рисками у Общества предполагают: • управление риском невозврата инкассируемого портфеля задолженностей: включает первичную (до приобретения) и

последующую (после приобретения) регулярную оценку портфелей задолженностей, проводимую в установленном порядке и в рамках инвестиционной политики на основе специально разработанной модели оценки, построенной и актуализируемой с использованием методов эконометрики и статистики; • управление операционным риском: выстраивание процессов и процедур, а также системы полномочий и принятия решений таким образом, чтобы обеспечить надлежащее управление операционным риском, включая систему внутреннего контроля за деятельностью сотрудников, проведение внутреннего и внешнего аудита учета и отчетности.

Риски экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля общества. В качестве мер реагирования по указанным рискам НАО «ПКБ» планирует прибегнуть к стандартным антикризисным мероприятиям, включающим экономию издержек и затрат, закрытие нерентабельных направлений деятельности и разработку специальных предложений для клиентов в целях обеспечения максимальных сборов и поддержания платежной дисциплины. Общество постоянно отслеживает развитие событий и соответствующим образом корректируют стратегию работы.

9. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Существенной неопределенности в способности продолжать деятельность непрерывно нет.

10. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период между отчетной датой и датой подписания отчетности имели место следующие события:

- погашение долга по облигационным займам в размере 300 000 тыс. руб., выплата купонного дохода в сумме 64 785 тыс. руб.;
- принято решение о выпуске облигационного займа с планируемым объемом 2 000 000 тыс. руб. в рамках программы биржевых облигаций серии ПБО-001Р, № 4-32831-F-001Р-02Е от 22.07.2020 и сроком погашения 3 года;
- погашение задолженности по кредитным договорам на 1 000 000 тыс. руб., принятие новых кредитных обязательств в сумме 132 562 тыс. руб.
- перечисление дивидендов прежнему акционеру FCB Holding Cooperatief U.A. (ЭфСиБи Холдинг Кооперэйтиф Ю.А.). по решению от 08.09.2023, сумма дивидендов по решению составила 102 785 тыс. руб. и была отражена в бухгалтерском учете в 2024 году.

11. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ

Организация в течение отчетного года не получала государственную помощь.

12. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОТЧЕТНЫМ СЕГМЕНТАМ

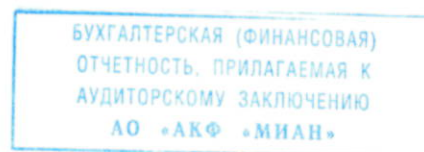
Общество осуществляет деятельность преимущественно в одном сегменте – приобретение и взыскание просроченной задолженности. Активы Общества сосредоточены в Российской Федерации. В 2023 и 2022 годах у Организации отсутствуют клиенты, выручка по операциям с каждым из которых превышает 10% от общей суммы выручки.

13. ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРЕКРАЩАЕМОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Организацией не принималось решений о прекращении деятельности по производству продукции, продаже товаров, выполнению работ, оказанию услуг, которая может быть выделена операционно и (или) функционально для целей составления бухгалтерской отчетности (п. 4 ПБУ 16/02). Прекращаемые операции отсутствовали.

Дата подписания отчетности:

18.04.2024 г.



Руководитель НАО ПКБ «ПКБ»

Клековкин Н.И.

Главный бухгалтер
НАО ПКБ «ПКБ»




(подпись)

Царева Т.Н.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»