

Непубличное акционерное общество
Профессиональная коллекторская организация
«Первое клиентское бюро»

Аудиторское заключение независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год

Москва | 2025



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Непубличного акционерного общества

Профессиональная коллекторская организация

«Первое клиентское бюро»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Непубличного акционерного общества Профессиональная коллекторская организация «Первое клиентское бюро» (далее – НАО ПКО «ПКБ», Общество), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года; отчета о финансовых результатах за 2024 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе, отчета об изменениях капитала за 2024 год; отчета о движении денежных средств за 2024 год; пояснений 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 НАО ПКО «ПКБ» по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 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 заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на раздел 3.2 «Изменение учетной политики» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах НАО ПКО «ПКБ» за 2024 год, в котором раскрыта информация об изменении сравнительных данных бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года в связи с изменением учетной политики Общества. Мы не модифицируем свое мнение в связи с данным обстоятельством.

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.

Оценочные резервы под обесценение приобретенных прав требования –разделы 3.1 «Основные положения учетной политики», 4.3 «Финансовые вложения» и 7.1 «Управление рисками» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

НАО ПКО «ПКБ» имеет существенный объем приобретенных прав требования, который составляет 91 % величины активов Общества по состоянию на отчетную дату.

Оценка резервов под обесценение приобретенных прав требования осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету 19/02 «Учет финансовых вложений».

Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также с использованием допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень оценочных резервов под обесценение по приобретенным правам требования. В связи с существенностью объема приобретенных прав требования, а также присущей оценке резервов неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу аудита включали:

- анализ методологии оценки резерва под обесценение приобретенных прав требования и характера ключевых суждений;
- тестирование на выборочной основе соответствия фактических потоков денежных средств по приобретенным правам требования прогнозируемым потокам денежных средств;
- анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- оценку корректности и достаточности раскрытий, сделанных Обществом в разделах 3.1 «Основные положения учетной политики», 4.3 «Финансовые вложения» и 7.1 «Управление рисками» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НАО ПКО «ПКБ» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, был проведен другим аудитором (АО АКФ «МИАН»), который выразил немодифицированное мнение в отношении данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в аудиторском заключении, датированном 19 апреля 2024 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете НАО ПКО «ПКБ» за 2024 год и Отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг НАО ПКО «ПКБ» за 2024 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет НАО ПКО «ПКБ» за 2024 год и Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг НАО ПКО «ПКБ» за 2024 год, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме 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 годовой 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 НАО ПКО «ПКБ» за 2024 год и Отчетом эмитента эмиссионных ценных бумаг НАО ПКО «ПКБ» за 2024 год мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров аудируемого лица.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

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:

а) 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;

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) 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 членами Совета директоров аудируемого лица, 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 членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы 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.

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



Анастасия Алексеевна Терехина
ОПНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«10» апреля 2025 года



Аудируемое лицо

Наименование:

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

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 03 февраля 2009 г. за
основным государственным регистрационным
номером 1092723000446.

Аудитор

Наименование:

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

**Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:**

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

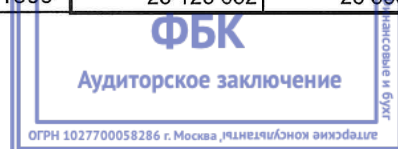
Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

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

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2024 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710001		
		по ОКПО	31	12	2024
Организация	Непубличное акционерное общество Профессиональная коллекторская организация "Первое клиентское бюро"	ИНН	77275351		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД 2	2723115222		
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	по ОКОПФ / ОКФС	82.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличные акционерные общества / Совместная частная и иностранная собственность	по ОКЕИ	12267	34	384
Единица измерения:	в тыс. рублей				
Местонахождение (адрес)	108811, Город Москва, ш. Киевское, км 22-й, двлд. 6, стр. 1				
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту <input checked="" type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ					
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора					
ООО "ФБК"					
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	7701017140		
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП	1027700058286		

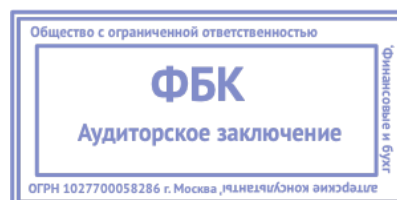
Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.1	Нематериальные активы	1110	278 928	195 472	65
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
4.2	Основные средства	1150	282 072	141 393	76 308
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
4.3	Финансовые вложения	1170	20 073 976	302	302
	Отложенные налоговые активы	1180	240 877	236 406	239 315
	Прочие внеоборотные активы	1190	8 077	6 012	196 561
	Итого по разделу I	1100	20 883 930	579 585	512 551
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.4	Запасы	1210	9 386	12 961	27 675
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2	-	-
4.6	Дебиторская задолженность	1230	522 393	589 736	624 232
4.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 069 958	23 483 660	12 761 106
	в том числе:				
	депозит	18	7 500 000	2 064 101	
4.5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	620 662	677 406	1 047 574
	Прочие оборотные активы	1260	17 301	9 894	23 717
	Итого по разделу II	1200	2 239 702	24 773 657	14 484 304
	БАЛАНС	1600	23 123 632	25 353 242	14 996 855



Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
4.14	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	194	194	194
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
4.14	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	639 718	639 718	639 718
4.14	Резервный капитал	1360	2 138 938	2 138 938	2 138 938
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	6 314 674	14 574 538	7 858 419
	Итого по разделу III	1300	9 093 524	17 353 388	10 637 270
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.8	Заемные средства	1410	11 776 691	5 466 091	2 295 582
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	162 508	87 656	59 953
	Итого по разделу IV	1400	11 939 199	5 553 747	2 355 535
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.8	Заемные средства	1510	1 142 490	1 386 400	1 274 370
4.7	Кредиторская задолженность	1520	801 453	711 659	578 333
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
4.12	Оценочные обязательства	1540	144 859	329 093	151 347
	Прочие обязательства	1550	2 107	18 955	-
	Итого по разделу V	1500	2 090 909	2 446 107	2 004 050
	БАЛАНС	1700	23 123 632	25 353 242	14 996 855



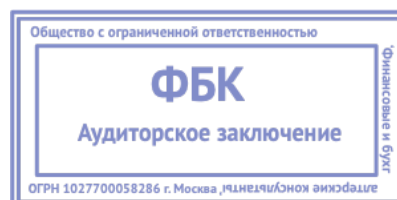
Клековкин Николай
Игоревич
(расшифровка подписи)



**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2024 г.**

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			31	12	2024
Организация	Непубличное акционерное общество Профессиональная коллекторская организация "Первое клиентское бюро"	по ОКПО	77275351		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	2723115222		
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	по ОКВЭД 2	82.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличные акционерные общества / Совместная частная и иностранная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12267	34	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

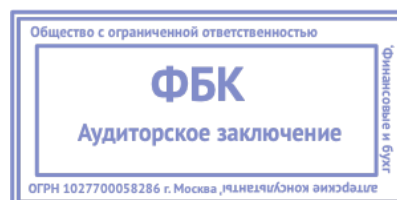
Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
4.9	Выручка	2110	15 819 586	11 895 775
	Себестоимость продаж	2120	(3 542 236)	(1 910 623)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	12 277 350	9 985 152
	Коммерческие расходы	2210	-	-
4.10	Управленческие расходы	2220	(1 404 829)	(1 869 993)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	10 872 521	8 115 159
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	519 480
	Проценты к получению	2320	1 473 804	635 551
	Проценты к уплате	2330	(1 464 996)	(515 898)
4.11	Прочие доходы	2340	1 666 784	869 278
4.11	Прочие расходы	2350	(3 812 286)	(1 117 875)
4.13	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	8 735 827	8 505 695
4.13	Налог на прибыль	2410	(1 718 659)	(1 617 274)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(1 723 131)	(1 614 300)
	отложенный налог на прибыль	2412	4 472	(2 974)
	Прочее	2460	-	(142 044)
4.13	Чистая прибыль (убыток)	2400	7 017 168	6 746 377



Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 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	7 017 168	6 746 377
4.15	Справочно	2900	36	35
	Базовая прибыль (убыток) на акцию			
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



**Клековкин Николай
Игоревич**
(расшифровка подписи)



Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация Непубличное акционерное общество Проффессиональная коллекторская организация "Первое клиентское бюро"	Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2723115222
	Вид экономической деятельности	Дейтельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	82.91
	Организационно-правовая форма / форма собственности	Совместная частная и Непубличные акционерные общества	12267 34
	Форма по ОКВЭД	по ОКВЭД 2	384
	Форма по ОКФС	по ОКФС	

Коды	0710004	
31	12	2024
77275351		

Дата (число, месяц, год) по ОКПО

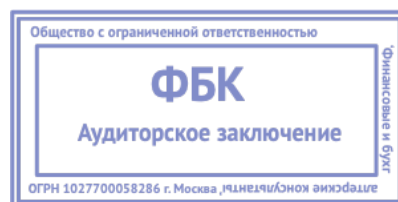
Форма по ОКУД

Единица измерения: в тыс. рублей

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 2022 г.	3100	194	-	639 718	2 138 938	7 858 419	10 637 270
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	6 746 377	6 746 377
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	6 746 377	6 746 377
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	-	-	-	X	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(30 258)	(30 258)
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	(29 996)	(29 996)

Изменение УП	3228	-	-	-	-	-	-	(262)	(262)
--------------	------	---	---	---	---	---	---	-------	-------



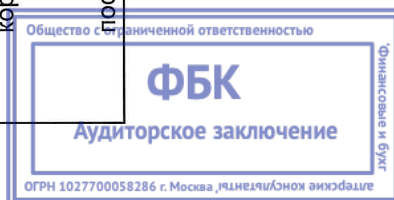
Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	194	-	639 718	2 138 938	14 574 538	17 353 388
За 2024 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	7 017 168	7 017 168
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	7 017 168	7 017 168
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	-	-	-	-	(15 277 032)	(15 277 032)
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	(15 277 032)	(15 277 032)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	194	-	639 718	2 138 938	6 314 674	9 093 524

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва

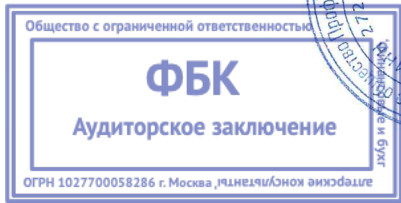
2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	10 637 269	6 746 377	(29 996)	17 353 650
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	(262)	-	(262)
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	10 637 269	6 746 115	(29 996)	17 353 388
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	7 858 419	6 746 377	(29 996)	14 574 800
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	(262)	-	(262)
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	7 858 419	6 746 115	(29 996)	14 574 538
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	2 778 850	-	-	2 778 850
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	2 778 850	-	-	2 778 850



3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	9 093 525	17 353 388	10 637 270



Клековкин Николай
Игоревич
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

31 марта 2025 г.

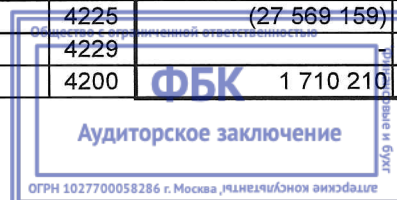
**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2024 г.**

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 / Совместная частная и иностранная 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		
0710005		
31	12	2024
77275351		
2723115222		
82.91		
12267		34
384		

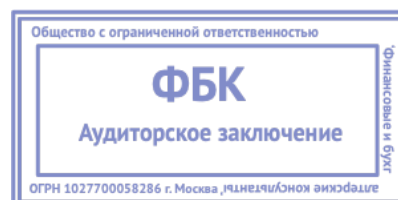
Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	16 535 690	12 536 991
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	16 233 171	12 087 967
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	526	393
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	3 174
прочие поступления	4119	301 993	445 457
Платежи - всего	4120	(8 945 211)	(6 124 007)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(1 411 424)	(967 341)
в связи с оплатой труда работников	4122	(2 670 798)	(2 278 378)
процентов по долговым обязательствам	4123	(1 366 031)	(513 752)
налога на прибыль организаций	4124	(1 835 431)	(1 539 970)
Прочие налоги	4125	(6 391)	(152 987)
прочие платежи	4129	(1 655 136)	(671 579)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	7 590 479	6 412 984
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	38 495 596	3 204 877
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	1 936 000	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	1 490 462	1 140 776
возврат депозитов	4215	35 069 134	2 064 101
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(36 785 386)	(13 166 737)
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	(9 216 227)	(5 659 862)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
Размещение депозитов	4225	(27 569 159)	(7 500 000)
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	1 710 210	(9 961 860)



Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	13 637 044	6 283 396
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	7 638 044	6 283 396
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	5 999 000	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(22 994 484)	(3 104 417)
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	(15 210 112)	(29 996)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(7 652 701)	(2 995 782)
арендные платежи	4324	(131 671)	(78 639)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(9 357 440)	3 178 979
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(56 751)	(369 897)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	677 406	1 047 574
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	620 662	677 406
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	7	(271)



Клеовкин Николай
Игоревич
(расшифровка подписи)



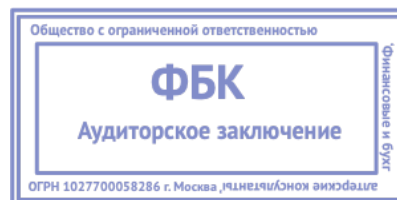
**Отчет о целевом использовании средств
за Январь - Декабрь 2024 г.**

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (год, месяц, число)	0710003		
		по ОКПО	2024	12	31
Организация	Непубличное акционерное общество Профессиональная коллекторская организация "Первое клиентское бюро"	ИНН	77275351		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД 2	2723115222		
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	по ОКФС	82.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличные акционерные общества / Совместная частная и иностранная собственность	по ОКЕИ	12267	34	
Единица измерения:	в тыс. рублей		384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Остаток средств на начало отчетного года	6100	-	-
	Поступило средств			
	Вступительные взносы	6210	-	-
	Членские взносы	6215	-	-
	Целевые взносы	6220	-	-
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	-	-
	Прочие	6250	-	-
	Всего поступило средств	6200	-	-
	Использовано средств			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	-	-
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	-	-
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	-	-
	иные мероприятия	6313	-	-
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	-	-
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	-	-
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	-	-
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	-	-
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	-	-
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
	прочие	6326	-	-
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	-	-
	Прочие	6350	-	-
	Всего использовано средств	6300	-	-
	Остаток средств на конец отчетного года	6400	-	-



**Клековкин Николай
Игоревич**
(расшифровка подписи)



Расчет стоимости чистых активов

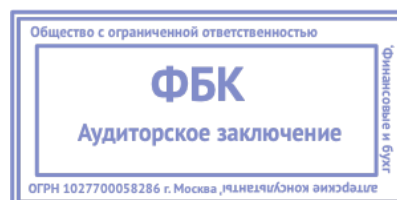
Непубличное акционерное общество Профессиональная коллекторская организация "Первое клиентское бюро"

(наименование организации)

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Активы				
Нематериальные активы	1110	278 928	195 472	65
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	282 072	141 393	76 308
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения долгосрочные	1170	20 073 976	302	302
Отложенные налоговые активы	1180	240 877	236 406	239 315
Прочие внеоборотные активы	1190	8 077	6 012	196 561
Запасы	1210	9 386	12 961	27 675
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2	-	-
Дебиторская задолженность*	1230	522 393	589 736	624 232
Финансовые вложения краткосрочные	1240	1 069 958	23 483 660	12 761 106
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	620 662	677 406	1 047 574
Прочие оборотные активы	1260	17 301	9 894	23 717
ИТОГО активы	-	23 123 632	25 353 242	14 996 855
Пассивы				
Заемные средства долгосрочные	1410	11 776 691	5 466 091	2 295 582
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	-	-	-
Прочие обязательства долгосрочные	1450	162 508	87 656	59 953
Заемные средства краткосрочные	1510	1 142 490	1 386 400	1 274 370
Кредиторская задолженность	1520	801 453	711 659	578 333
Доходы будущих периодов **	1530	-	-	-
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	144 859	329 093	151 347
Прочие обязательства краткосрочные	1550	2 107	18 955	-
ИТОГО пассивы	-	14 030 107	7 999 854	4 359 585
Стоимость чистых активов	-	9 093 525	17 353 388	10 637 270

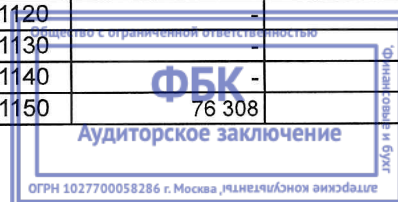
* - За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

** - За исключением целевого финансирования и доходов будущих периодов, признанных организацией в связи с получением государственной помощи, а также в связи с безвозмездным получением имущества.

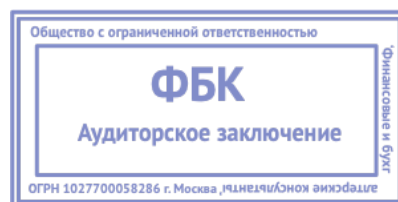


**Корректировка данных отчетного периода
в связи с изменениями учетной политики**

Наименование показателя	Код строки	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
На 31 декабря 2023 г.				
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	56	195 416	195 472
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	141 393	-	141 393
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения	1170	302	-	302
Отложенные налоговые активы	1180	236 340	66	236 406
Прочие внеоборотные активы	1190	201 757	(195 745)	6 012
Итого по разделу I	1100	579 848	(262)	579 585
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	12 961	-	12 961
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Дебиторская задолженность	1230	589 736	-	589 736
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	23 483 660	-	23 483 660
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	677 406	-	677 406
Прочие оборотные активы	1260	9 894	-	9 894
Итого по разделу II	1200	24 773 657	-	24 773 657
БАЛАНС	1600	25 353 505	(262)	25 353 242
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	194	-	194
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	639 718	-	639 718
Резервный капитал	1360	2 138 938	-	2 138 938
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	14 574 800	(262)	14 574 538
Итого по разделу III	1300	17 353 650	(262)	17 353 388
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	5 466 091	-	5 466 091
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	87 656	-	87 656
Итого по разделу IV	1400	5 553 747	-	5 553 747
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	1 386 400	-	1 386 400
Кредиторская задолженность	1520	711 659	-	711 659
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	329 093	-	329 093
Прочие обязательства	1550	18 955	-	18 955
Итого по разделу V	1500	2 446 107	-	2 446 107
БАЛАНС	1700	25 353 505	(262)	25 353 242
На 31 декабря 2022 г.				
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	65	-	65
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	76 308	-	76 308



Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения	1170	302	-	302
Отложенные налоговые активы	1180	16 844	222 471	239 315
Прочие внеоборотные активы	1190	196 561	-	196 561
Итого по разделу I	1100	290 080	222 471	512 551
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	27 675	-	27 675
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Дебиторская задолженность	1230	874 521	(250 289)	624 232
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	13 691 986	(930 880)	12 761 106
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 047 574	-	1 047 574
Прочие оборотные активы	1260	23 717	-	23 717
Итого по разделу II	1200	15 665 473	(1 181 169)	14 484 304
БАЛАНС	1600	15 955 553	(958 698)	14 996 855
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	194	-	194
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	639 718	-	639 718
Резервный капитал	1360	2 138 938	-	2 138 938
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	8 803 354	(944 936)	7 858 419
Итого по разделу III	1300	11 582 206	(944 936)	10 637 270
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	3 045 582	-	3 045 582
Отложенные налоговые обязательства	1420	13 763	(13 763)	-
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	59 953	-	59 953
Итого по разделу IV	1400	3 119 298	(13 763)	3 105 535
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	24 170	-	24 170
Кредиторская задолженность	1520	578 334	-	578 334
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	151 347	-	151 347
Прочие обязательства	1550	-	-	-
Итого по разделу V	1500	753 851	-	753 851
БАЛАНС	1700	15 455 354	(958 699)	14 496 656



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

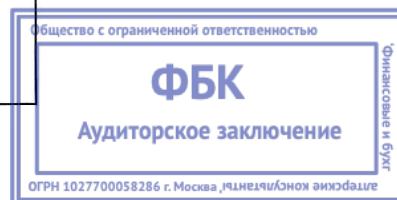
1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка	
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Нематериальные активы - всего	5100	за 2024г.	170 195	-	510	-	-	(18 775)	-	-	-
	5110	за 2023г.	65	-	-	(65)	-	(9)	-	-	-
в том числе:	5101	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
										170 706	(18 775)
										170 195	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

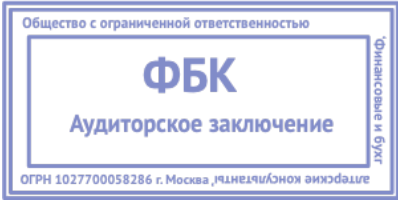


1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

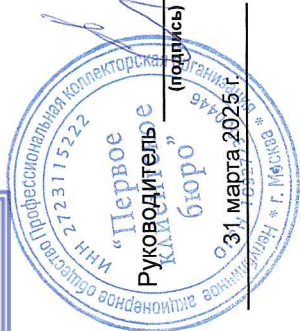
1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период				На конец периода	
			На начало года		Поступило	Выбыло		первоначальная стоимость
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы за период	
НИОКР - всего	5140	за 2024г.	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2023г.	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2024г.	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2023г.	-	-	-	-	-	-



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 2024г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2023г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2024г.	25 277	102 230	-	(510)	126 997
	5190	за 2023г.	-	25 277	-	-	25 277
в том числе:	5181	за 2024г.	25 277	101 720	-	-	126 997
	5191	за 2023г.	-	25 277	-	-	25 277
Naumen							

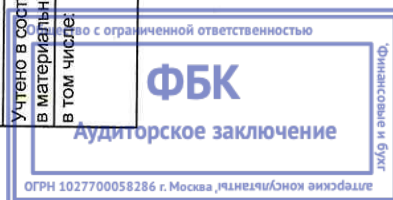


Клековкин Николай Игоревич
(расшифровка подписи)

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	Переоценка		
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2024г.	359 312	(218 039)	253 468	(70 399)	32 479	(76 869)	-	-	542 381	(262 429)
	5210	за 2023г.	231 401	(155 093)	133 272	(5 361)	13 357	(76 303)	-	-	359 312	(218 039)
в том числе:												
Здания (Право пользования активами (нежелые помещения))	5201	за 2024г.	215 053	(108 618)	150 582	(68 093)	30 180	(58 918)	-	-	297 542	(137 356)
	5211	за 2023г.	113 091	(60 997)	106 242	(4 280)	12 287	(59 908)	-	-	215 053	(108 618)
Машины и оборудование (кроме офисного)	5202	за 2024г.	41 419	(39 727)	48 699	(1 331)	1 330	(1 254)	-	-	88 787	(39 651)
	5212	за 2023г.	42 046	(38 102)	130	(757)	747	(2 372)	-	-	41 419	(39 727)
Офисное оборудование	5203	за 2024г.	92 259	(66 378)	50 246	(841)	836	(14 145)	-	-	141 664	(79 687)
	5213	за 2023г.	72 715	(53 476)	19 544	-	-	(12 902)	-	-	92 259	(66 378)
Транспортные средства	5204	за 2024г.	9 431	(2 648)	-	-	-	(2 302)	-	-	9 431	(4 950)
	5214	за 2023г.	2 564	(1 662)	6 867	-	-	(986)	-	-	9 431	(2 648)
Производственный и хозяйственный инвентарь	5205	за 2024г.	1 150	(668)	227	(134)	133	(174)	-	-	1 243	(709)
	5215	за 2023г.	985	(856)	489	(324)	323	(135)	-	-	1 150	(668)
Другие виды основных средств	5206	за 2024г.	-	-	3 714	-	-	(76)	-	-	3 714	(76)
	5216	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
	5221	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

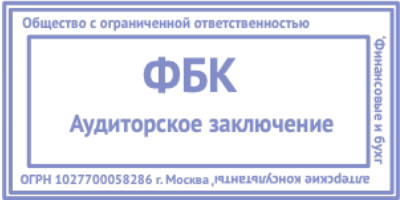


2.2. Незавершенные капитальные вложения

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 2024г.	120	168 506	-	(166 506)	2 120
	5250	за 2023г.	-	35 161	-	(35 041)	120
	5241	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2023г.	-	-	-	-	-

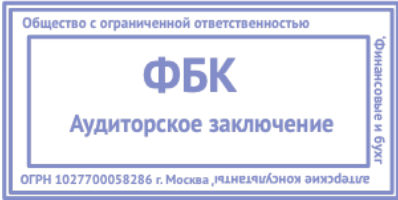
2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
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:	5261	-	-
в том числе:	5270	-	-
	5271	-	-



2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 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	297 542	215 053	113 091
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
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	-	-	-

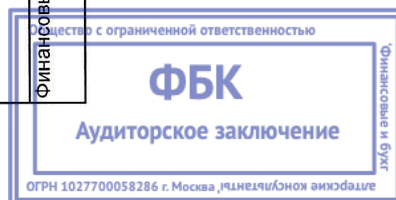


Клековкин Николай
Игоревич
(расшифровка подписи)

3. Финансовые вложения

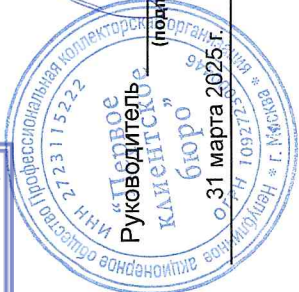
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2024г.	302	-	22 988 068	(2 264 096)	-	-	(650 298)	20 724 274	(650 298)
	5311	за 2023г.	302	-	-	-	-	-	-	302	-
в том числе: Доля УК компаний	5302	за 2024г.	302	-	10	-	-	-	-	312	-
	5312	за 2023г.	302	-	-	-	-	-	-	302	-
Приобретенные права	5303	за 2024г.	-	-	22 988 058	(2 264 096)	-	-	(650 298)	20 723 962	(650 298)
	5313	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2024г.	24 418 151	(934 491)	30 000 270	(53 348 464)	934 491	-	-	1 069 957	-
	5315	за 2023г.	13 719 406	(958 300)	110 484 376	(99 785 631)	-	-	23 809	24 418 151	(934 491)
в том числе: Приобретенные права	5306	за 2024г.	16 343 151	(934 491)	1 068 939	(16 343 151)	934 491	-	-	1 068 939	-
	5316	за 2023г.	11 655 305	(958 300)	5 377 910	(690 064)	-	-	23 809	16 343 151	(934 491)
Депозит	5307	за 2024г.	7 500 000	-	27 569 331	(35 069 313)	-	-	-	18	-
	5317	за 2023г.	2 064 101	-	104 531 466	(99 095 567)	-	-	-	7 500 000	-
Займы выданные	5308	за 2024г.	575 000	-	1 362 000	(1 936 000)	-	-	-	1 000	-
	5318	за 2023г.	-	-	575 000	-	-	-	-	575 000	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2024г.	24 418 453	(934 491)	52 988 338	(55 612 560)	934 491	-	(650 298)	21 794 231	(650 298)
	5310	за 2023г.	13 719 708	(958 300)	110 484 376	(99 785 631)	-	-	23 809	24 418 453	(934 491)



3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
денежные средства, размещенные на депозите	5321	18	7 500 000	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

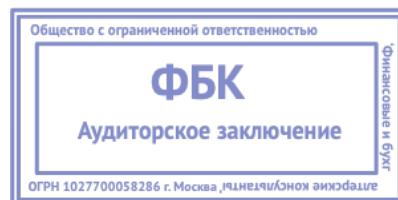


Клековкин Николай
Игоревич
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

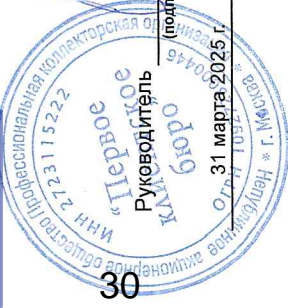
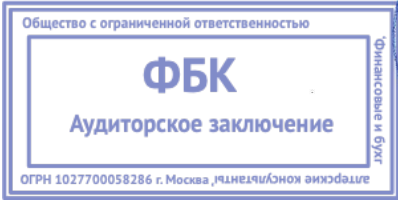
4. Запасы
4.1. Наличие и движение запасов

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					
Запасы - всего	5400	за 2024г.	13 188	(207)	12 961	3 659 649	(3 663 378)	439	(285)	X	9 439	(53)	9 386
	5420	за 2023г.	28 746	(1 071)	27 675	2 035 457	(2 051 035)	3 032	(2 168)	X	13 168	(207)	12 961
в том числе:	5401	за 2024г.	8 238	-	8 238	117 858	(120 988)	-	-	-	5 108	-	5 108
	5421	за 2023г.	19 966	-	19 966	77 027	(88 755)	-	-	-	8 238	-	8 238
Готовая продукция	5402	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2024г.	2 432	(207)	2 225	34 475	(32 576)	439	(285)	-	4 331	(53)	4 278
	5423	за 2023г.	8 780	(1 071)	7 709	47 478	(53 826)	3 032	(2 168)	-	2 432	(207)	2 225
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2024г.	2 498	-	2 498	-	(2 498)	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2023г.	-	-	-	2 498	-	-	-	-	2 498	-	2 498
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2024г.	-	-	-	3 507 316	(3 507 316)	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2023г.	-	-	-	1 908 454	(1 908 454)	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



4.2. Запасы в залоге

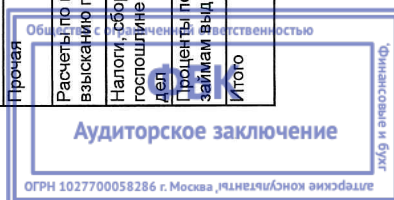
Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-



Клековкин Николай
Игоревич
(расшифровка подписи)

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из кредито- рской в де- биторскую задолжен- ность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнитель- ным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:													
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2024г.	830 228	(240 492)	682 158	1 473 807	(2 039 934)	(104 106)	(79 268)	-	-	842 153	(319 760)
	5530	за 2023г.	876 621	(252 389)	463 680	1 155 031	(1 589 710)	(75 394)	11 897	-	-	830 228	(240 492)
в том числе:													
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024г.	-	-	1 094	-	-	-	-	-	-	1 094	-
	5531	за 2023г.	73	-	-	-	(73)	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2024г.	111 015	(2 461)	-	-	(61 896)	3 118	2 264	-	-	52 235	(197)
	5532	за 2023г.	319 764	(2 100)	29 886	-	(238 635)	(402)	(361)	-	-	111 015	(2 461)
Прочая	5513	за 2024г.	16 008	-	-	3	(193 260)	-	-	-	-	30 064	-
	5533	за 2023г.	32 100	-	-	-	(16 092)	-	-	-	-	16 008	-
Расчеты по госпошлине к взысканию по решению суда	5514	за 2024г.	468 855	(238 031)	473 751	-	(211 069)	(107 224)	(81 532)	-	X	624 313	(319 563)
	5534	за 2023г.	422 144	(250 289)	316 239	-	(194 536)	(74 992)	12 258	-	X	468 855	(238 031)
Налоги, сборы, расчеты по госпошлине за рассмотрение дел	5515	за 2024г.	217 658	-	-	-	(83 245)	-	-	-	X	134 413	-
	5535	за 2023г.	100 103	-	117 555	-	-	-	-	-	X	217 658	-
Проценты по депозитам и займам выданным, дивиденды	5516	за 2024г.	16 692	-	-	1 473 804	(1 490 462)	-	-	-	X	34	-
	5536	за 2023г.	2 437	-	-	1 155 031	(1 140 776)	-	-	-	X	16 692	-
Итого	5500	за 2024г.	830 228	(240 492)	682 158	1 473 807	(2 039 934)	(104 106)	(79 268)	X	-	842 153	(319 760)
	5520	за 2023г.	876 621	(252 389)	463 680	1 155 031	(1 589 710)	(75 394)	11 897	X	-	830 228	(240 492)

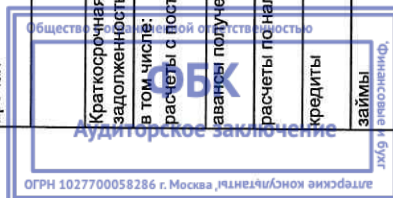


5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.		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	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

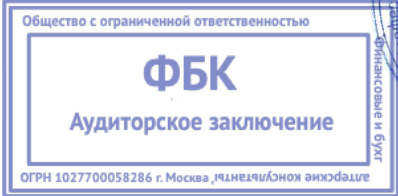
Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	Остаток на конец периода
				поступление		причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	выбыло				
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)					списание на финансовый результат			
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2024г.	5 553 747	13 777 541	-		(7 566 904)	-	174 815	-	11 939 199	
	5571	за 2023г.	2 355 535	6 162 749	-		(1 745 582)	-	(1 218 955)	-	5 553 747	
в том числе:												
кредиты	5552	за 2024г.	4 416 091	7 638 044	-		(6 444 748)	-	167 304	-	5 776 691	
займы	5572	за 2023г.	45 582	6 116 091	-		(1 745 582)	-	-	-	4 416 091	
	5553	за 2024г.	1 050 000	6 000 000	-		(1 050 000)	-	-	-	6 000 000	
прочая	5573	за 2023г.	2 250 000	-	-		-	-	(1 200 000)	-	1 050 000	
	5554	за 2024г.	87 656	139 497	-		(72 156)	-	7 511	-	162 508	
	5574	за 2023г.	59 953	46 658	-		-	-	(18 955)	-	87 656	
	5555	за 2024г.	-	-	-		-	-	-	X	-	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5575	за 2023г.	-	-	-		-	-	-	X	-	
	5560	за 2024г.	2 117 014	2 769 204	1 445 590		(4 210 906)	(37)	(174 815)	-	1 946 050	
в том числе:	5580	за 2023г.	1 852 703	833 906	509 650		(2 297 993)	(207)	1 218 955	-	2 117 014	
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2024г.	109 990	61 333	-		(2 151)	-	-	-	169 172	
	5581	за 2023г.	13 644	536 438	-		(440 092)	-	-	-	109 990	
авансы полученные	5562	за 2024г.	500	-	-		(500)	-	-	-	-	
	5582	за 2023г.	1 866	500	-		(1 816)	(50)	-	-	500	
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2024г.	207 550	40 474	6		(45 369)	-	-	-	202 661	
	5583	за 2023г.	159 942	129 664	466		(82 365)	(157)	-	-	207 550	
кредиты	5564	за 2024г.	167 304	334 608	-		(334 608)	-	(167 304)	-	-	
	5584	за 2023г.	-	167 304	-		-	-	-	-	167 304	
займы	5565	за 2024г.	1 200 000	2 250 000	-		(2 400 000)	-	-	-	1 050 000	
	5585	за 2023г.	1 250 200	-	-		(1 250 200)	-	1 200 000	-	1 200 000	
прочая	5566	за 2024г.	393 619	40 164	4		(4 112)	(37)	-	-	429 638	
	5586	за 2023г.	402 880	-	-		(9 261)	-	-	-	393 619	
проценты по облигационным займам	5567	за 2024г.	12 356	-	798 820		(723 880)	-	-	X	87 296	
	5587	за 2023г.	24 137	-	341 339		(353 120)	-	-	X	12 356	
арендные обязательства	5568	за 2024г.	18 955	42 625	-		(51 980)	-	(7 511)	X	2 089	
	5588	за 2023г.	-	-	7 221		(7 221)	-	18 955	X	18 955	
проценты по кредитам	5569	за 2024г.	6 740	-	646 760		(648 306)	-	-	X	5 194	
	5589	за 2023г.	33	-	160 624		(153 917)	-	-	X	6 740	



Итого	5550	за 2024г.	7 670 761	16 546 745	1 445 590	(11 777 810)	(37)	X	-	-	13 885 249
	5570	за 2023г.	4 208 238	6 996 655	509 650	(4 043 575)	(207)	X	-	-	7 670 761

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

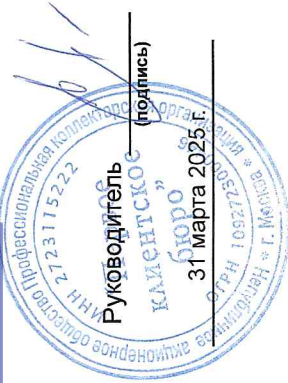
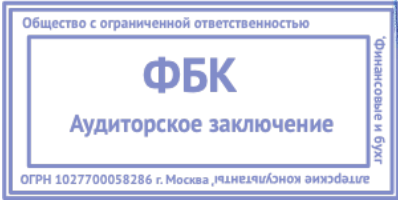


Клековкин Николай
Игоревич
(расшифровка подписи)

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Материальные затраты	5610	104 689	78 231
Расходы на оплату труда	5620	2 113 549	1 762 358
Отчисления на социальные нужды	5630	581 649	476 729
Амортизация	5640	95 676	76 313
Прочие затраты	5650	2 016 582	1 384 817
Итого по элементам	5660	4 912 145	3 778 448
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	34 920	2 168
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	4 947 065	3 780 616

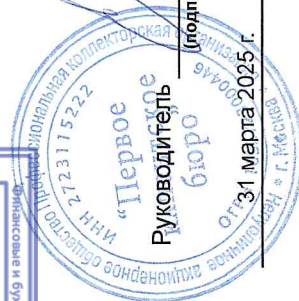
*. Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров



Клековкин Николай
Игоревич
(расшифровка подписи)

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	329 093	465 212	(646 930)	(2 516)	144 859
в том числе:						
по уплате налога на сверхприбыль	5701	141 084	-	(141 084)	-	-
по уплате предстоящих отпусков	5702	74 364	203 212	(186 999)	(2 516)	88 061
по выплате годового вознаграждения	5703	113 645	262 000	(318 847)	-	56 798



Клеовкин Николай
Игоревич
(расшифровка подписи)

(подпись)

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Полученные - всего	5800	2 182 956	869 779	687 587
в том числе:				
имущество должников в залоге	5801	2 182 956	869 779	687 587
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	-

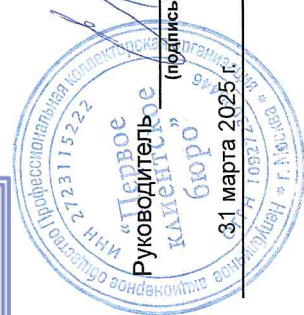


Клековкин Николай
Игоревич
(расшифровка подписи)

Руководитель
Клековкин Николай
Игоревич
(подпись)
31 марта 2025 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-
в том числе:			
на текущие расходы	5901	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-
		На начало года	Получено за год
			Возвращено за год
			На конец года
Бюджетные кредиты - всего			
за 2024г.	5910	-	-
за 2023г.	5920	-	-
за 2024г.	5911	-	-
за 2023г.	5921	-	-

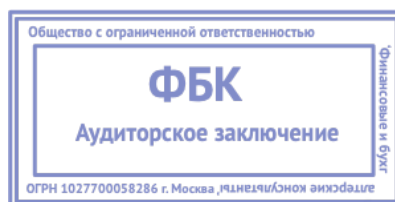


Клековкин Николай
Игоревич
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

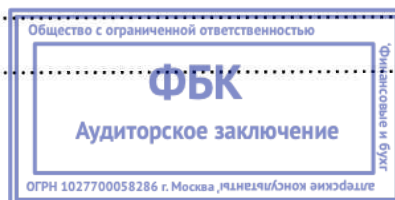
ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых
результатах
за 2024 год

НАО ПКО «ПКБ»



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 полразделения, 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 2025 году	20
3.4. Информация об отступлениях от стандартов.....	20
4. Раскрытие информации об отдельных показателях бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	20
4.1. Нематериальные активы.....	20
4.2. Основные средства.....	20
4.3. Финансовые вложения.....	21
4.4. Запасы	21
4.5. Денежные средства и денежные эквиваленты	21
4.6. Дебиторская задолженность	21
4.7. Кредиторская задолженность	22
4.8. Кредиты и займы.....	22
4.9. Выручка	24
4.10. Расходы от обычных видов деятельности	25
4.11. Прочие доходы и расходы	25
4.12. Оценочные обязательства	26
4.13. Налог на прибыль	26
4.14. Капитал и резервы	26
4.15. Прибыль (убыток) на акцию	26



4.16. Аренда (Арендатор)	27
4.17. Договоры строительного подряда.....	34
4.18. Обеспечения полученные	34
5. Информация о связанных сторонах	36
6. Условные обязательства и активы	40
7. Риски хозяйственной деятельности.....	40
7.1. Управление рисками	43
8. Непрерывность деятельности.....	44
9. События после отчетной даты	44
10. Государственная помощь	44
11. Информация по отчетным сегментам.....	44
12. 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 2024 г. и за 2023 год, составленной в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

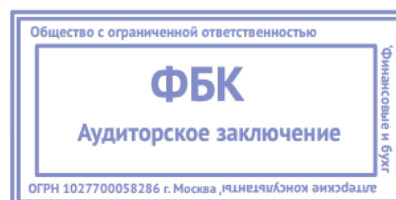
В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- 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 15.04.2025г.

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.



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, г. Москва, км. 22-й (Киевское Ш.), домовладение 6 стр. 1
Фактический адрес	108811, г. Москва, км. 22-й (Киевское Ш.), домовладение 6 стр. 1
Почтовый адрес	108811, г. Москва, км. 22-й (Киевское Ш.), домовладение 6 стр. 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.

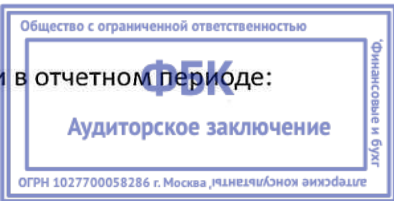
При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применялся установленный ЦБ РФ курс иностранной валюты к рублю, действовавший на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных 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 2024 г.

Курсы валют составили:

Валюта /Дата	31.12.24 г.	31.12.23 г.
Доллар США	101,6797	89.6883
Евро	106,1028	99.1919

2.2. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Фактически осуществляемые виды деятельности в отчетном периоде:



ОКВЭД	Вид деятельности
82.91	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации.
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.

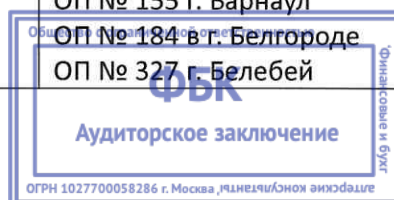
Структура владения Общества на 31.12.2024 г.:

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

2.4. ОБОСОБЛЕННЫЕ ПОЛРАЗДЕЛЕНИЯ, ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

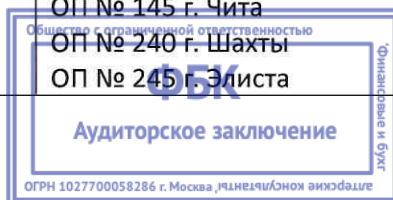
У Общества имеются следующие обособленные подразделения по состоянию на 31.12.2024 г.

Обособленные подразделения	количество	местонахождение
	124	ОП №158 г. Абакан ОП № 214 г. Альметьевск ОП № 107 г. Ангарск ОП № 231 г. Анжеро-Судженск ОП №223 г. Армавир ОП № 187 в г. Астрахань ОП № 28 г. Ачинск ОП № 292 г. Балашиха ОП № 155 г. Барнаул ОП № 184 в г. Белгороде ОП № 327 г. Белебей



		<p> ОП № 230 г. Бийск ОП № 175 г. Благовещенск ОП № 108 г. Братск ОП № 176 г. Брянск ОП № 194 в г. Великий Новгород ОП № 152 г. Владивосток ОП № 344 г. Владикавказ ОП № 177 г. Владимир ОП № 172 г. Волгоград ОП № 262 г. Волгодонск ОП № 339 г. Волжский ОП № 342 г. Волжский ОП № 165 г. Вологда ОП № 183 в г. Воронеже ОП № 278 г. Горно-Алтайск ОП №336 г. Дзержинск ОП № 120 г. Екатеринбург ОП № 266 г. Зима ОП № 235 г. Иваново ОП № 191 в г. Ижевске ОП № 208 г. Иркутск ОП № 288 г. Искитим ОП №209 г. Казань ОП № 181 г. Калининград ОП №218 г. Калуга ОП № 30 г. Канск ОП №154 г. Кемерово ОП №224 г. Киров ОП № 249 г. Коломна ОП № 123 г. Комсомольск-на-Амуре ОП № 314 г. Королев ОП № 261 г. Кострома ОП №185 в г. Краснодаре ОП № 229 г. Краснодар ОП № 153 г. Красноярск ОП № 263 г. Курган ОП №216 г. Курск ОП № 233 г. Кызыл ОП № 234 г. Ленинск-Кузнецкий ОП № 238 г. Лесосибирск ОП № 190 в г Липецке ОП № 293 г. Люберцы ОП № 226 г. Магнитогорск ОП № 272 г. Майкоп ОП № 316 г. Москва ОП №337 г. Москва (Гостиничный проезд) ОП №204 г. Мурманск ОП № 197 г. Набережные Челны ОП № 246 г. Нальчик ОП № 7 г. Находка ОП № 335 Нижневартовск ОП № 179 г. Нижний Новгород ОП № 78 г. Нижний Тагил ОП №159 г. Новокузнецк </p>
--	--	--

		<p> ОП № 215 г. Новороссийск ОП № 211 г. Новосибирск ОП № 343 г. Новосибирск ОП № 274 г. Ногинск ОП № 322 г. Одинцово ОП № 156 г. Омск ОП №222 г. Орёл ОП № 168 в г. Оренбурге ОП № 192 г. Орехово-Зуево ОП № 241 г. Орск ОП № 236 г. Пенза ОП № 163 г. Пермь ОП №220 г. Петрозаводск ОП № 341 г. Подольск ОП № 49 г. Прокопьевск ОП № 166 Г. Псков ОП № 227 г. Пятигорск ОП №207 г. Ростов-на-Дону ОП № 52 г. Рубцовск ОП №217 г. Рязань ОП № 171 г. Самара ОП № 340 г. Санкт-Петербург ОП № 212 г. Санкт-Петербург ОП № 244 г. Саранск ОП № 186 Г. Саратов ОП № 259 г. Сергиев Посад ОП № 267 г. Серов ОП № 200 г. Смоленск ОП № 331 г. Смоленск ОП № 170 в г. Ставрополь ОП № 304 г. Старый Оскол ОП № 247 г. Стерлитамак ОП № 255 г. Сургут ОП № 225 г. Сыктывкар ОП № 301 г. Таганрог ОП № 239 г. Тамбов ОП № 213 г. Тверь ОП № 196 в г. Тольятти ОП №157 г. Томск ОП № 178 г. Тула ОП № 160 г. Тюмень ОП №146 г. Улан-Удэ ОП № 188 в г. Ульяновске ОП № 58 г. Усолье-Сибирское ОП № 122 г. Уссурийск ОП № 164 г. Уфа ОП № 206 г. Хабаровск ОП № 228 г. Чебоксары ОП № 162 г. Челябинск ОП № 199 г. Череповец ОП № 310 г. Черкесск ОП № 145 г. Чита ОП № 240 г. Шахты ОП № 245 г. Элиста </p>
--	--	---



		ОП № 265 г. Энгельс ОП №338 г. Южно-Сахалинск ОП № 325 г. Юрга ОП № 151 г. Якутск ОП № 182 г. Ярославль
--	--	---

2.5. СВЕДЕНИЯ О ЧИСЛЕННОСТИ СОТРУДНИКОВ

Показатель	За 2024 год	За 2023 год
Среднегодовая численность работающих	1659 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	01.07.2025

Сведения о главном бухгалтере Общества

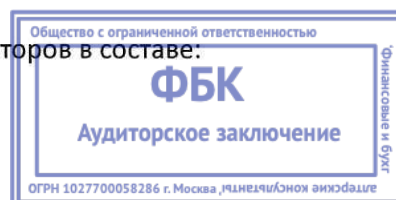
№ п/п	ФИО	Должность	Основание вступления в должность	Дата вступления в должность	Срок полномочий
	Царева Татьяна Николаевна	Главный бухгалтер	Приказ № 40	01.02.2022	Без срока

Сведения о членах контрольных органов организации

Органом 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	Мехдиев А.З.	Исполнительный директор	Без срока
8	Заиченко Е.М.	Директор	Без срока

В 2024 году в Обществе был избран совет директоров в составе:
Ковалев Р.А.



Рудоманов Д.В.

Клековкин Н.И.

Сведения о членах Ревизионной комиссии

Органом контроля Общества является Ревизионная комиссия, в которую по состоянию на 31.12.2024 входят следующие лица:

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

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. Новохохловская, 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 2024 г. подлежит обязательному аудиту.

Аудитором Общества назначена независимая аудиторская организация

Информация о членстве в российской сети аудиторских организаций:

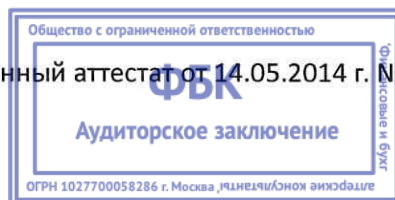
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты (ООО «ФБК»», ОГРН 1027700058286, ОРНЗ 11506030481

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

Руководитель аудита:

Терехина Анастасия Алексеевна, Квалификационный аттестат от 14.05.2014 г. № 03-000653.



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.

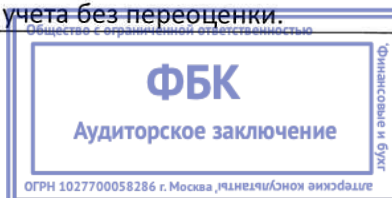
Ответственность за ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской отчетности Общества возложена на главного бухгалтера (или иное).

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

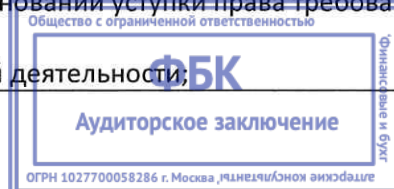
При оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к отдельному показателю за отчетный период составляет не менее 5 (пяти) процентов.

Ключевые положения учетной политики по разделам учета

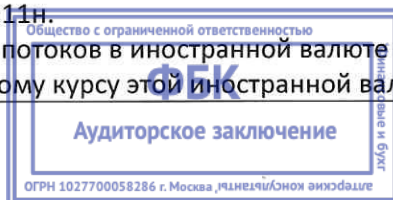
Раздел учета	Основные способы учета, утвержденные в учетной политике
Основные средства	<p>Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относится к объектам основных средств (ОС), если его стоимость больше 100 тыс. руб.</p> <p>Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.</p> <p>Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды.</p> <p>В учете выделяются следующие группы однородных объектов ОС:</p> <ul style="list-style-type: none">- земельные участки;- здания, строения, помещения;- производственное оборудование;- транспортные средства;- компьютерная и прочая офисная техника- мебель. <p>По всем объектам ОС, за исключением ОС, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.</p> <p>Начисление амортизации производится со следующего месяца принятия ОС к учету.</p> <p>Ликвидационная стоимость признается равной нулю в случаях, когда:</p> <ul style="list-style-type: none">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. <p>Земельные участки; здания, строения, помещения учитываются по переоцененной стоимости. Ко всем остальным группам объектов ОС применяется модель учета без переоценки.</p>



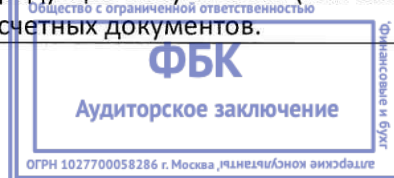
Раздел учета	Основные способы учета, утвержденные в учетной политике
	Организация проводит проверку ОС на обесценение в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов"
Нематериальные активы	<p>Учет нематериальных активов ведется в соответствии с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденным Приказом Минфина России от 30.05.2022 №86н, ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденным Приказом Минфина России от 17.09.2020 №204н. Актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 14/2022, относится к нематериальным активам (НМА), если его стоимость больше 100 тыс. руб.</p> <p>Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а капитальные вложения на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они завершены.</p> <p>В целях контроля за наличием и движением таких активов их учет ведется на отдельном забалансовом счете.</p> <p>В целях контроля за наличием и движением результатов интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации, на которые у организации имеются исключительные права, но которые не соответствуют критериям п. 4 ФСБУ 14/2022 для признания в качестве НМА, их учет ведется на отдельном забалансовом счете.</p> <p>В учете выделяются следующие виды НМА:</p> <ul style="list-style-type: none"> - программы для электронных вычислительных машин; - базы данных; - полезные модели; - лицензии и разрешения; - Другие НМА. <p>Срок полезного использования объектов НМА устанавливается исходя из периода времени, в течение которого организация ожидает получать экономическую выгоду от их использования.</p> <p>При принятии к бухгалтерскому учету НМА с определенным сроком полезного использования организация выбирает способ начисления амортизации, исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от его использования, принимая во внимание, следующее: (группа (-ы) объектов НМА) амортизируются линейным способом.</p>
Финансовые вложения	<p>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.</p> <p>Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по стоимости фактических затрат на их приобретение. Списание объекта финансовых вложений производится по первоначальной стоимости каждой единицы.</p> <p>Доходы и расходы по финансовым вложениям (за исключением дебиторской задолженности, приобретенной с дисконтом по договорам уступки) отражаются в составе прочих доходов и прочих расходов.</p> <p>Доходы и расходы по реализации дебиторской задолженности приобретенной на основании уступки права требования отражаются на счетах:</p> <ul style="list-style-type: none"> -выручка от основной деятельности;



Раздел учета	Основные способы учета, утвержденные в учетной политике
	<p>-затраты на основное производство.</p> <p>Подходы к оценке резерва под обесценение финансовых вложений описаны в разделе «3.2. ИЗМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ» настоящих пояснений.</p> <p>Приобретенные права требования по просроченной задолженности отражаются в составе оборотных средств как краткосрочные на основании факта наступления срока погашения.</p>
Запасы	<p>Материально-производственные запасы (товары для перепродажи, запасные части на складе, офисные материалы и прочее) принимаются Обществом к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.</p> <p>При выбытии запасы оцениваются по средней себестоимости. ФСБУ 5/2019 применяется в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд.</p> <p>Обесценение запасов</p> <p>Запасы, которые полностью или частично потеряли свои первоначальные качества, морально устарели, или рыночная стоимость которых снизилась, или которые используются при 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.</p>
Дебиторская задолженность	<p>Задолженность покупателей и заказчиков определяется исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками) с учетом налога на добавленную стоимость (НДС).</p> <p>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.</p>
Денежные средства и денежные эквиваленты (Отчет о движении денежных средств)	<p>Информация о движении денежных средств представлена в форме Отчет о движении денежных средств, который входит в состав годовой бухгалтерской отчетности.</p> <p>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.</p> <p>Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю,</p>



Раздел учета	Основные способы учета, утвержденные в учетной политике
	<p>устанавливаемому ЦБ РФ на дату совершения операции в иностранной валюте.</p> <p>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.</p>
Оценочные обязательства	<p>Общество отражает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».</p> <p>Резерв по отпускам</p> <p>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.</p> <p>Резерв по вознаграждениям</p> <p>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.</p> <p>Оценочное обязательство по уплате налога на сверхприбыль</p> <p>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/ не перечисления обеспечительного платежа в федеральный бюджет и реализации права на налоговый вычет, предусмотренный этим Федеральным законом.</p>
Выручка	<p>В качестве доходов по обычным видам деятельности учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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.). <p>Выручка от продажи товаров и оказания услуг отражается по мере отгрузки товаров и продукции покупателям (или оказания услуг) и предъявления им расчетных документов.</p>



Раздел учета	Основные способы учета, утвержденные в учетной политике
	<p>Выручка от исполнения должниками своих обязательств признается в момент погашения задолженности.</p> <p>Выручка отражается в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость.</p>
Расходы от обычных видов деятельности	<p>Учет расходов ведется в соответствии с требованиями ПБУ 10/99 «Расходы организации»</p> <p>Затраты основного производства и общехозяйственные расходы списываются полностью в отчетном периоде в качестве расходов по обычным видам деятельности.</p> <p>В составе расходов основного производства отражаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Заработная плата и страховые взносы – Стоимость уступки и переуступки прав требования – Лицензии и ПО – Обслуживание баз данных должников – Рассылка писем должникам – Расходы на залоговое имущество – Связь <p>В составе общехозяйственных расходов отражаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – амортизация – аренда – доставка материальных ценностей в офис – интернет – информационные услуги – ИТ оборудование и запчасти – Канцелярские расходы – Командировочные расходы – Консультационные услуги – Курьерские услуги – Обеспечение нормальных условий труда – Обслуживание и продвижение сайта – Офисное оборудование и мебель – Охрана помещений – Поиск персонала – Ремонт и обслуживание – Хозяйственные расходы – Юридические услуги <p>Общехозяйственные расходы признаются в составе управленческих расходов в периоде их осуществления.</p>
Прочие доходы и расходы	<p>В составе прочих доходов учитываются доходы, не включаемые в состав выручки (например, проценты за размещение депозитов, списание просроченной кредиторской задолженности, курсовые разницы).</p> <p>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.</p> <p>В отчете о финансовых результатах доходы (расходы) от продажи иностранной валюты отражаются свернуто.</p>
Расходы будущих периодов	<p>Расходы, произведенные Организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам учитываются на счете 97 «Расходы будущих периодов», в том числе: платежи за</p>

Раздел учета	Основные способы учета, утвержденные в учетной политике
	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 = $1 - \left(\frac{\text{Сумма погашенной дебиторской задолженности по присужденной госпошлине за три календарных года, включая отчетный}}{\text{Сумма, учтенная по статье прочих доходов «Госпошлина, присужденная судебными органами» за три календарных года, включая отчетный}} \right)$.

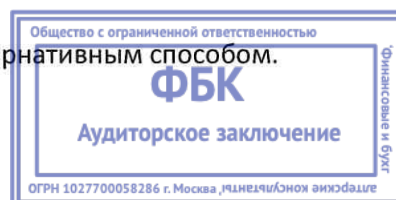
3. Порядка отражения отложенных налоговых активов и обязательств - при составлении бухгалтерской отчетности принято решение отражать сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства (п. 19 ПБУ 18/02).

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

В связи с вступлением в силу федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022, ФСБУ 26/2020 внесены соответствующие изменения в учетную политику на 2024 г.

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

Переход на ФСБУ 14/2022 осуществляется альтернативным способом.

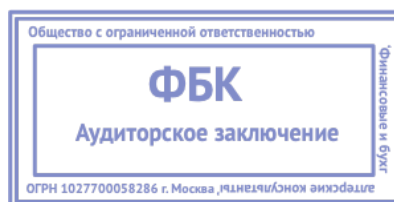


В бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый отчетный период применения ФСБУ 14/2022 организация не пересчитывает сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному. При этом проводится единовременная корректировка балансовой стоимости НМА на начало отчетного периода (в межотчетный период)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

Изменения сопоставимых показателей:

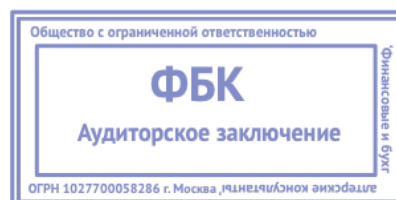
Бухгалтерский баланс



Наименование показателя	Код строки	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
На 31 декабря 2023 г.				
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	56	195 416	195 472
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	141 393	-	141 393
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения	1170	302	-	302
Отложенные налоговые активы	1180	236 340	66	236 406
Прочие внеоборотные активы	1190	201 757	(195 745)	6 012
Итого по разделу I	1100	579 848	(262)	579 585
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	12 961	-	12 961
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Дебиторская задолженность	1230	589 736	-	589 736
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	23 483 660	-	23 483 660
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	677 406	-	677 406
Прочие оборотные активы	1260	9 894	-	9 894
Итого по разделу II	1200	24 773 657	-	24 773 657
БАЛАНС	1600	25 353 505	(262)	25 353 242
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	194	-	194
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	639 718	-	639 718
Резервный капитал	1360	2 138 938	-	2 138 938
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	14 574 800	(262)	14 574 538
Итого по разделу III	1300	17 353 650	(262)	17 353 389



IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	5 466 091	-	5 466 091
Отложенные налоговые обязательства	1420			
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	87 656	-	87 656
Итого по разделу IV	1400	5 553 747		5 553 747
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	1 386 400	-	1 386 400
Кредиторская задолженность	1520	711 659	-	711 659
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	329 093	-	329 093
Прочие обязательства	1550	18 955	-	18 955
Итого по разделу V	1500	2 446 107	-	2 446 107
БАЛАНС	1700	25 353 505	(262)	25 353 505
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				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	8 803 354	-944 936	7 858 419
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Отложенные налоговые обязательства	1420	13 763	-13 763	-
в т.ч. сальдирование ОНО			-13 763	
БАЛАНС	1700	15 955 553	-958 698	14 996 855



3.3. ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В СЛЕДУЮЩЕМ 2025 ГОДУ

Из учетной политики исключено положения о формировании отчетности, основанные на ПБУ 4/99 и Приказе Минфина России от 02.07.2010 N 66н, в связи с применением с 1 января 2025 г. ФСБУ 4/2023

С 1 апреля 2025 г. будет применяться ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация".

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

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

4.1. 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)».

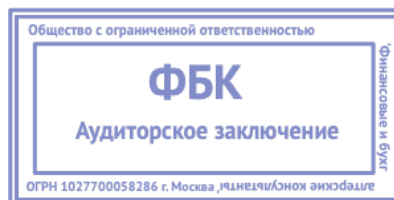
4.2. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

В 2024 г. изменения элементов амортизации производилось в течение всего 2024 года).



4.3. 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».

4.4. 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».

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Состав денежных средств и денежных эквивалентов на отчетные даты:

Показатель	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2024 г.
Расчетные счета	676 646	620 125
Валютные счета	96	103
Денежные эквиваленты	664	434
Итого	677 406	620 662

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

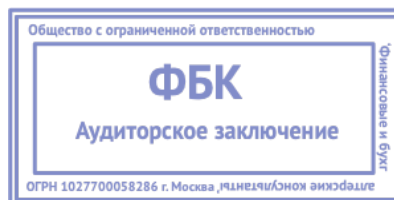
Показатель	2023 г.	2024 г.
4119 Прочие поступления, всего в т.ч.	455 457	301 993
возвраты от поставщиков (приставов), ошибочные поступления, прочие	78 116	7 356
Возврат по договору цессии		156 915
обеспечительный платеж		1 826
возвраты по налогам и сборам, госпошлина	9 487	8 251
Возврат от ФССП		113 908
прочие поступления, в т.ч. невыясненные, связанные с цессией	289 546	5 416
Иное	78 308	8 321

Показатель	2023 г.	2024 г.
4129 Прочие платежи, всего В т.ч.	671 579	1 655 136
уплаченные госпошлины	329 816	1 449 862
возврат обеспечительного платежа	150 000	
безакцептное списание приставы, ФССП	73 664	146 259
платежи за участие в тендере	8 900	8 119
Выдача под авансовый отчет		30 047
другие платежи	109 199	20 849

Информация о суммах открытых организацией кредитов представлена в разделе «4.8. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ» настоящей пояснений.

4.6. 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».



4.7. 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».

4.8. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

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

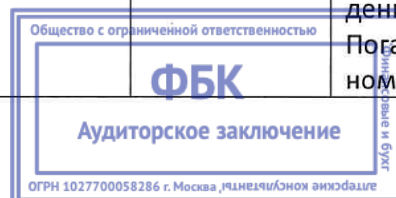
Кредитор	Срок окончательного погашения	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
		Основной долг	Сальдо по %	Основной долг	Сальдо по %
АО "ГАЗЭНЕРГОБАНК"	09.12.25	0,00	0,00	459 612	3 978
АО "ГАЗЭНЕРГОБАНК"	28.11.28	638 691	5 194	0,00	0,00
ПАО СБЕРБАНК	31.12.25	0,00	0,00	502 113	2 762
ТКБ БАНК ПАО	07.10.31	5 138 000	0,00	0,00	0,00
ТКБ БАНК ПАО	18.09.26	0,00	0,00	3 621 670	0,00

Информация о порядке погашения кредитных траншей и лимите задолженности:

Кредитор	Лимит задолженности	Порядок погашения
АО "ГАЗЭНЕРГОБАНК"	1 000 000	Срок использования транша до 1095 дней
ТКБ БАНК ПАО	6 000 0000	Снижение предельного лимита с 01.11.26

Информация об облигациях в обращении на 31.12.2024:

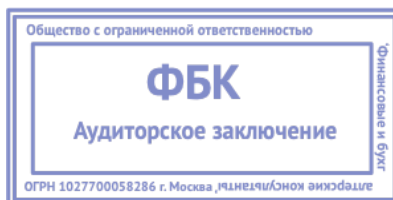
Регистрационный номер и дата регистрации выпуска (дополнительного выпуска)	Дата погашения выпуска	Установленная процентная ставка по выпуску, % годовых	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Дополнительные условия погашения
4B02-02-32831-F-001P от 14.09.2021	19.09.2025	10,75%	450 000	Предусмотрено 16 купонных 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%	600 000	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.
Рег.№ выпуска 4B02-04-32831-F-001P от 19.04.2024 серия RU000A108CC9	23.04.2027	17,00%	2 000 000	По облигациям предусмотрено 12 купонных периодов, длительностью 91 день каждый. Погашение номинальной стоимости осуществляется амортизационными частями: по 16,60% в даты окончания 7-12-го купонов.
Рег.№ выпуска 4B02-05-32831-F-001P от 18.06.2024	07.06.2028	Ключевая ставка ЦБ РФ + 3%	3 000 000	По облигациям предусмотрено 49 купонных периодов, длительностью 30 день каждый. Погашение номинальной стоимости осуществляется амортизационными частями: по 4,10% в даты окончания 26-48-го купонов, 5,7% в дату окончания 49-го купона
Рег.№ выпуска 4B02-06-32831-F-001P от 20.11.2024	07.11.2027	Ключевая ставка ЦБ РФ + 5%	1 000 000	По облигациям предусмотрено 37 купонных периодов, длительностью 30 день каждый. Погашение номинальной стоимости осуществляется амортизационными частями: по 20,00% в даты окончания 33-37-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 31.12.2024 всего	В т.ч. краткосрочная часть на 31.12.2024	В т.ч. долгосрочная часть на 31.12.2024
Задолженность по кредиту АО "ГАЗЭНЕРГОБАНК"	638 691	-	638 691
Задолженность по кредиту ТКБ БАНК ПАО	5 138 000	-	5 138 000
Итого кредиты	5 776 691	-	5 776 691
Облигационный выпуск 4B02-02-32831-F-001P от 14.09.2021	450 000	450 000	-
Облигационный выпуск 4B02-03-32831-F-001P от 03.12.2021	600 000	600 000	-
Рег.№ выпуска 4B02-04-32831-F-001P от 19.04.2024 серия RU000A108CC9	2 000 000	-	2 000 000
Рег.№ выпуска 4B02-05-32831-F-001P от 18.06.2024	3 000 000	-	3 000 000
Рег.№ выпуска 4B02-06-32831-F-001P от 20.11.2024	1 000 000	-	1 000 000
Итого облигационные займы	7 050 000	1 050 000	6 000 000

Информация о начисленных процентах:

Показатель	2024 г.	2023 г.
Суммы расходов, включенные в прочие расходы	648 306	160 624
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	798 820	348 053

4.9. ВЫРУЧКА

Структура доходов от обычных видов деятельности

Показатель	За 2023 г.	За 2024 г.
Выручка от реализации дебиторской задолженности, приобретенной на основании договоров уступки права требования	11 888 929	15 793 777
Прочие услуги	1 654	37
Выручка от переуступки права требования	5 192	5
Выручка от реализации изъятого имущества		25 767



	11 895 775	15 819 586
--	------------	------------

4.10. РАСХОДЫ ОТ ОБЫЧНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

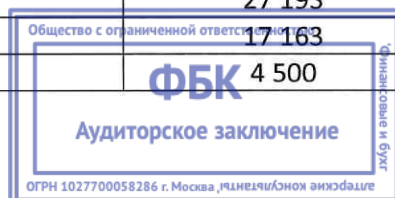
4.11. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В составе прочих доходов учтены

Показатель	2023 г.	2024 г.
Прочие доходы	869 278	1 666 784
в т.ч.		
Гашение задолженности, ранее признанной безнадежной	155 952	132 839
Госпошлина, присужденная судом	316 247	473 750
Доходы от реализации прочего имущества	38 378	912
Доходы от операции Хеджирования	9 069	
Оценочные обязательства по оплате труда		2 517
Восстановление резерва под обесценение финансовых вложений	264 246	934 491
Резервы по вознаграждениям	4 972	
Списание кредиторской задолженности	48 878	70 959
Питание сотрудников		15 241
	2 091	4 471
Прочие доходы		
Штрафы, пени	13 164	28 824
Резерв по сомнительным долгам	2 543	854
Оценочные обязательства по оплате труда	1 747	
Подарки	3 366	1 926
Корректировка амортизации	8 625	

В составе прочих расходов учтены

Показатели	2023 г.	2024 г.
Прочие расходы	1 117 875	3 812 286
в т.ч.		
Госпошлина за рассмотрение дела	383 784	1 352 765
Расходы от реализации прочего имущества	48 292	
Заработная плата		6 879
Комиссия банков		5 378
Компенсация за использование личного транспорта	20 229	18 101
Корпоративные мероприятий	26 585	37 557
Обслуживание облигационных займов		64 401
Обеспечение нормальных условий труда	2 799	3 777
Штрафы, пени		2 233
Питание сотрудников		15 241
Резерв под обесценение права требования	240 437	650 298
Резервы по сомнительным долгам	61 689	188 913
Списание дебиторской задолженности	245 416	1 424 621
Юридические услуги	27 193	801
Прочие расходы	17 163	9 119
Комиссия по кредитным договорам	4 500	



Консультационные услуги	21 000	
Обслуживание собственных акций	4 785	
Подарки	8 540	14 796
Страхование ДМС	1 465	1 299
Расходы на услуги банков	7 638	9 733
Членские взносы	4 900	3 900

4.12. 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».

4.13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расход по налогу на прибыль 2024г.

Показатель	2024
Прибыль до налогообложения	8 735 827,00
Отложенный налоговый актив на начало периода	302 107,00
Отложенное налоговое обязательство на начало периода	65 701,00
Отложенный налоговый актив на конец периода**	365 275,00
Отложенное налоговое обязательство на конец периода**	124 398,00
Постоянная разница за период	98 347,00
Отложенный налог на начало периода	236 406,00
Отложенный налог на конец периода	240 878,00
Отложенный налог за отчетный период	4 472,00
Эффект изменения временных разниц***	- 43 704,00
Эффект изменения ставки будущего налога***	18 176,00
Текущий налог на прибыль	- 1 723 131,00
Расход по налогу за отчетный период	- 1 718 659,00
Условный расход по налогу	- 1 747 165,00
Постоянный налоговый расход	- 19 669,00
Чистая прибыль	7 017 168,00

4.14. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

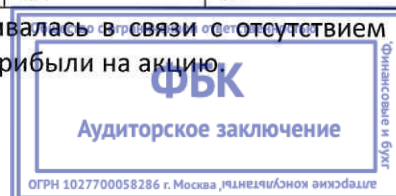
Информация о капитале и резервах представлена в форме Отчет об изменениях капитала, который входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 31.12.24 г. чистые активы Общества имеют положительную величину и составляют 9 093 525 тыс. руб.

4.15. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Наименование показателя	За 2023 г.	За 2024г.
Чистая прибыль (убыток) отчетного года, тыс. руб.	6 747 337	7 017 168
Базовая прибыль (убыток), тыс. руб.	6 747 337	7 017 168
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	194 300	194 300
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	35	36

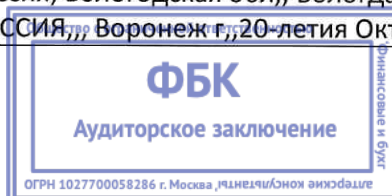
Разводненная прибыль на акцию не рассчитывалась в связи с отсутствием факторов, дающих разводняющий эффект на показатель базовой прибыли на акцию.



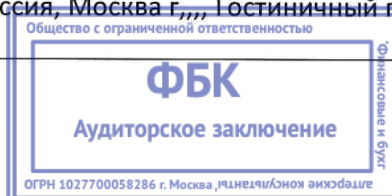
4.16. АРЕНДА (АРЕНДАТОР)

Раскрытие информации об аренде производится в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018
Информация по договорам, в которых Организация является арендатором:

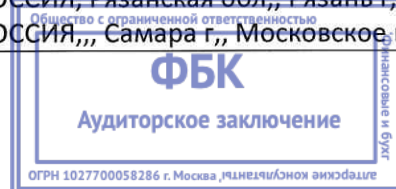
№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
1	Характер деятельности организации, связанной с договорами аренды;	<p>Организация арендует нежилые помещения с целью размещения офисов по следующим адресам: нежилые помещения по адресам:</p> <ol style="list-style-type: none">1) 655017, РОССИЯ, Хакасия Респ., Абакан 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) 352931, РОССИЯ, Краснодарский край., Армавир г., Энгельса ул, 25,,6) 414018, РОССИЯ,,, Астрахань г., Адмиралтейская ул, 15А,,7) 662159, РОССИЯ, Красноярский край, , Ачинск г., , Юго-Восточный район мкр, 50,, пом. 778) 143909, РОССИЯ, Московская обл., Балашиха г., Звездная ул, 7б,,9) 656043, РОССИЯ,,, Барнаул г., Короленко ул, 105,,10) 308023, 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., , Южная (Центральный ж/р) 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, Россия, Приморский край., Владивосток г., Мордовцева ул, 3,,18) 362002, Россия, Северная Осетия - Алания Респ., Владикавказ г., Чкалова ул, 1А,,19) 600017, Россия, Владимирская обл., Владимир г., Мира ул, 34,,20) 400050, РОССИЯ, Волгоградская обл., Волгоград г., им Рокоссовского ул, 62,,21) 347375, РОССИЯ, Ростовская обл., Волгодонск г., Черникова ул, 10,,22) 404133, Россия, Волгоградская обл., Волжский г., им генерала Карбышева ул, 127,,23) 404111, Россия, Волгоградская обл., Волжский г., им Ленина пр-кт, 79б,,24) 160000, Россия, Вологодская обл., Вологда г., Мира ул, 22,,25) 394006, РОССИЯ,,, Воронеж г., 20-летия Октября ул, 90б,,



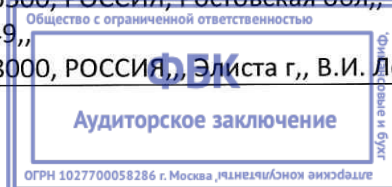
№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
		<p>26) 649000, РОССИЯ,,, Горно-Алтайск г,, Чорос-Гуркина Г.И. ул,39/12,,</p> <p>27) 606019, Россия, Нижегородская обл,, Дзержинск г,, Черняховского ул,41,,</p> <p>28) 620014, РОССИЯ,,, Екатеринбург г,, Шейнкмана ул,55,,</p> <p>29) 665388, РОССИЯ, Иркутская обл,, Зима г,, Ленина ул,13А,,</p> <p>30) 153032, РОССИЯ, Ивановская обл,, Иваново г,, Ташкентская ул,90,,</p> <p>31) 426034, Россия, Удмуртская Респ,, Ижевск г,, Удмуртская ул, зд 304,, Литер А</p> <p>32) 664033, РОССИЯ, Иркутская обл,, Иркутск г,, Лермонтова ул, 257,,</p> <p>33) 633208, РОССИЯ, Новосибирская обл,, Искитим г,, Юбилейный пр-кт,2,,</p> <p>34) 420034, РОССИЯ,,, Казань г,, Декабристов ул,85Б,,</p> <p>35) 236040, РОССИЯ, Калининградская обл,, Калининград г,, Победы пл,10,,</p> <p>36) 248021, РОССИЯ, Калужская обл,, Калуга г,, Глаголева ул,3,,</p> <p>37) 663600, РОССИЯ, Красноярский край,, г Канск, , ул Горького, 51, ,</p> <p>38) 650000, Россия, Кемеровская область - Кузбасс обл,, Кемерово г,,50 лет Октября ул,стр. 11,,</p> <p>39) 610017, РОССИЯ, Кировская обл,, Киров г,, Горького ул,5,,</p> <p>40) 140408, РОССИЯ, Московская обл, Коломна г, , Октябрьской революции ул,366/2,,</p> <p>41) 681024, РОССИЯ, Хабаровский край,, Комсомольск-на-Амуре г,, Ленина пр-кт,39Б,,</p> <p>42) 141070, РОССИЯ, Московская обл,, Королев г,, Ленина ул,2ж,,</p> <p>43) 156000, РОССИЯ,,, Кострома г,, Мира пр-кт,3а,,</p> <p>44) 350000, РОССИЯ,,, Краснодар г,, им. Тургенева ул,189/6,квартал 8,</p> <p>45) 350072, РОССИЯ,,, Краснодар г,, Зиповская ул,4/3,,</p> <p>46) 660004, РОССИЯ, Красноярский край,, Красноярск г,, им. газеты Красноярский рабочий пр-кт,160,И,</p> <p>47) 640002, РОССИЯ,,, Курган г,, Коли Мяготина ул,78,,</p> <p>48) 305000, РОССИЯ, Курская обл,, Курск г,, Радищева ул,5 А,,</p> <p>49) 667000, РОССИЯ, Тыва Респ,, Кызыл г,, Щетинкина-Кравченко ул,31,,</p> <p>50) 652507, РОССИЯ, Кемеровская область - Кузбасс обл,, Ленинск-Кузнецкий г,, Ленина пр-кт,45а,,</p> <p>51) 662547, РОССИЯ, Красноярский край,, Лесосибирск г,, Горького ул,112а,,</p> <p>52) 398050, РОССИЯ,,, ЛИПЕЦК Г,, Им. Г.В. Плеханова пл,3,,</p> <p>53) 140005, РОССИЯ, Московская обл,, Люберцы г,, Кирова ул, 20а,,</p> <p>54) 455038, РОССИЯ, Челябинская обл,, Магнитогорск г,, Ленина пр-кт,130,,</p> <p>55) 385000, Россия, Адыгея Респ,, Майкоп г,, Жуковского ул,29,,</p> <p>56) 115162, РОССИЯ, Москва г,,, Мытная ул,46,5,</p> <p>57) 127106, Россия, Москва г,,, Гостиничный проезд,4Б,,помещ 1Н/5</p>



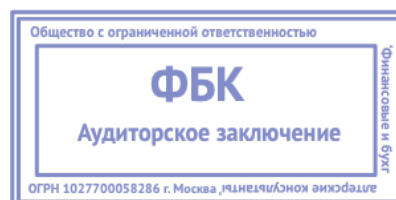
№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
		<p>58) 183025, Россия, Мурманская обл., Мурманск г., Полярные Зори ул,62,,</p> <p>59) 423810, РОССИЯ, Татарстан Респ., Набережные Челны г., Хасана Туфана пр-кт,12,,</p> <p>60) 360017, РОССИЯ,,, Нальчик г., Пачева ул,11,,</p> <p>61) 692904, РОССИЯ, Приморский край,, Находка г., Портовая ул,3,,</p> <p>62) 628611, Россия, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра АО,, Нижневартовск г., Мира ул,зд. 31б,,</p> <p>63) 603002, РОССИЯ, Нижегородская обл.,Нижний Новгород г., Советская ул,18б,,</p> <p>64) 622034, РОССИЯ, Свердловская обл.,Нижний Тагил г., Карла Маркса ул,42а,,</p> <p>65) 654066, РОССИЯ, Кемеровская обл., Новокузнецк г., Октябрьский (Центральный р-н) пр-кт,63,,</p> <p>66) 353907, РОССИЯ, Краснодарский край,, Новороссийск г., Кутузовская ул,10,,</p> <p>67) 630099, Россия, Новосибирская обл., Новосибирск г., Октябрьская мгстр.,3,,</p> <p>68) 630099, Россия, Новосибирская обл., Новосибирск г., Максима Горького ул,54,,</p> <p>69) 142400, РОССИЯ, Московская обл., Ногинск г.,3 Интернационала ул,39,,</p> <p>70) 143002, РОССИЯ, Московская обл., Одинцово г., Садовая ул,3б,,</p> <p>71) 644007, РОССИЯ, Омская обл., Омск г., Фрунзе ул,80/18,,</p> <p>72) РОССИЯ, Орловская обл., Орёл г., Комсомольская ул,6б,,</p> <p>73) 460048, РОССИЯ,,, Оренбург г., Автоматики проезд,8,,</p> <p>74) 142600, РОССИЯ, Московская обл, Орехово-Зуево г., , Центральный б-р,6,,</p> <p>75) 462420, Россия, Оренбургская обл., Орск г., Ленинского Комсомола ул,43,,</p> <p>76) 440011, РОССИЯ, Пензенская обл., Пенза г., Карпинского ул,37А,,</p> <p>77) 614000, Россия, Пермский край,, Пермь г., Луначарского ул,3/2,,</p> <p>78) 185035, Россия, Карелия Респ., Петрозаводск г., Ленина (Центр р-н) пр-кт,21,,</p> <p>79) 142100, Россия, Московская обл., Подольск г., Комсомольская ул,1,стр. 27,</p> <p>80) 653039, РОССИЯ, Кемеровская обл, , г Прокопьевск, , ул Институтская, 6, ,</p> <p>81) 180007, РОССИЯ,,, Псков г., Рижский пр-кт, 5а,,</p> <p>82) 357501, РОССИЯ, Ставропольский край,, Пятигорск г., Октябрьская ул,27,,</p> <p>83) 344025, Россия, Ростовская обл., Ростов-на-Дону г., Комсомольская ул,4,,</p> <p>84) 658223, РОССИЯ, Алтайский край, , г Рубцовск, , пр-кт Ленина, 141, ,</p> <p>85) 390044, РОССИЯ, Рязанская обл., Рязань г., Московское ш,20,,</p> <p>86) 443080, РОССИЯ,,, Самара г., Московское ш,41,,</p>



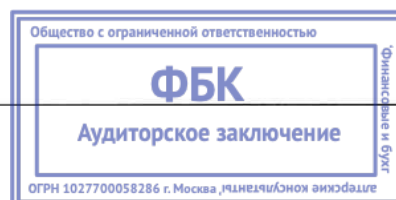
№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
		<p>87) 196191, Россия, Санкт-Петербург г.,, Конституции пл,7,литер А,</p> <p>88) 194100, РОССИЯ, Санкт-Петербург г., , , ул Кантемировская, 37, А,</p> <p>89) 430016, РОССИЯ, Мордовия Респ., Саранск г., Пролетарская ул,83б,,</p> <p>90) 410019, Россия, Саратовская обл., Саратов г., Танкистов ул,37,,</p> <p>91) 141300, РОССИЯ, Московская обл., Сергиев Посад г., Кооперативная ул,33,,</p> <p>92) 624992, РОССИЯ, Свердловская обл., Серов г., Луначарского ул,91,,</p> <p>93) 214014, РОССИЯ,, Смоленск г., Тенишевой ул,15,,</p> <p>94) 214030, Россия, Смоленская обл., Смоленск г., Нормандия-Неман ул,3,,</p> <p>95) 355003, РОССИЯ, Ставропольский край., Ставрополь г., Дзержинского ул,160,,</p> <p>96) 309504, РОССИЯ, Белгородская обл., Старый Оскол г., Горняк мкр,15,,</p> <p>97) 453100, РОССИЯ, Башкортостан Респ., Стерлитамак г., Коммунистическая ул,30,,</p> <p>98) РОССИЯ, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра АО., Сургут г.,50 лет ВЛКСМ ул,1,,</p> <p>99) РОССИЯ,, Сыктывкар г., Первомайская ул,92,,</p> <p>100) 347922, РОССИЯ, Ростовская обл., Таганрог г., Петровская ул,44,,</p> <p>101) 392000, РОССИЯ,, Тамбов г., М. Горького ул,17/129,,</p> <p>102) 170002, РОССИЯ,, Тверь г., Чайковского пр-кт,29,,</p> <p>103) 445044, РОССИЯ, Самарская обл., г Тольятти, , ул Ворошилова, 17, ,</p> <p>104) 634009, РОССИЯ,, Томск г., Ленина пр-кт,104,,</p> <p>105) 300000, РОССИЯ,, Тула г., Советская ул,67,,</p> <p>106) 625019, Россия, Тюменская обл., Тюмень г., Республики ул,211,,</p> <p>107) 670047, РОССИЯ, , , г Улан-Удэ, , ул Сахьяновой, 3, ,</p> <p>108) 432071, РОССИЯ, , , г Ульяновск, , пер Мира 1-й, 2, ,</p> <p>109) 665463, РОССИЯ, Иркутская обл., г Усолье-Сибирское, , ул Ленина, 79, ,</p> <p>110) 692519, РОССИЯ, Приморский край, , г Уссурийск, , ул Краснознаменная, 57, ,</p> <p>111) 450006, РОССИЯ,, Уфа г., Пархоменко ул,156,3,</p> <p>112) 680014, РОССИЯ, , , г Хабаровск, , ш Восточное, 41, ,</p> <p>113) 428000, РОССИЯ,, Чебоксары г., К. Маркса ул,52стр2,,</p> <p>114) 454090, РОССИЯ,, Челябинск г., МОПРа пл,10,,</p> <p>115) 162614, РОССИЯ, Вологодская обл., Череповец г., Максима Горького ул,32,,</p> <p>116) 369000, Россия, Карачаево-Черкесская Респ., Черкесск г., Одесский пер,14А,,</p> <p>117) 672000, РОССИЯ, Забайкальский край., Чита г., Костюшко-Григоровича ул,5,,</p> <p>118) 346500, РОССИЯ, Ростовская обл., Шахты г., Карла Маркса пр-кт,49,,</p> <p>119) 358000, РОССИЯ,, Элиста г., В.И. Ленина ул,255а,,</p>



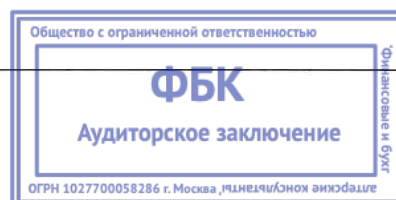
№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
		120) 413100, РОССИЯ, Саратовская обл., Энгельс г., Льва Кассиля ул,45,, 121) 693020, Россия, Сахалинская обл., Южно-Сахалинск г., Ленина ул,246А,, 122) 652057, Россия, Кемеровская область - Кузбасс обл., Юрга г., Никитина ул,28а,, 123) 677000, РОССИЯ, Саха /Якутия/ Респ., Якутск г., Лермонтова ул,25,, 124) 150000, РОССИЯ, , , г Ярославль, , ул Свободы, 2, , 125) 108811, Россия, Киевское шоссе 22 км, домовладение 6, строение 1.
2	Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам;	Сумма процентов, начисленных на задолженность по арендным платежам составила 17 870 тыс. руб. за 2024 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 23 % Ставка дисконтирования принимается такой, по которой арендодатель мог бы привлечь кредиты, исходя из расчета среднего показателя процентов по действующим в Обществе в 2024 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
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 7 324 тыс. руб. Сроки оплаты составляют 5-10 дней от отчетной даты.



№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
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.
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,	Организация не применяет право, предусмотренное п. 11 ФСБУ 25/2018.



№ п/п	Требования к раскрытию	Описание
	относящихся к договорам аренды со сроком аренды не более 12 месяцев;	
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.	<p>В отчетном периоде имел место пересмотр фактической стоимости права пользования активом и величины обязательства по аренде по причине:</p> <ul style="list-style-type: none"> - изменения условий договора аренды; - изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды; <p>изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде.</p> <ul style="list-style-type: none"> - по причине изменения срока аренды - по причине изменения площади арендуемого помещения - по причине изменения арендной платы - по причине изменения собственника помещения - по причине изменения ставки дисконтирования. <p>При этом пересмотр не привел к значительным изменениям показателей арендных обязательств и прав пользования активами.</p>
14	Иная информация о влиянии договоров аренды на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств, необходимая пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия экономических решений.	Иная информация о влиянии договоров аренды на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности не существенна/отсутствует.



4.17. ДОГОВОРЫ СТРОИТЕЛЬНОГО ПОДРЯДА

Договоры строительного подряда отсутствуют.

4.18. 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				
Договоры	На 31.12.2023г.	поступило	выбыло	На 31.12.2024
Азиатско-Тихоокеанский Банк		485 719,00		485719
Договор уступки прав требований № ПКБ-6/2024 от 23.12.2024		485 719,00		485719
Альфа-Банк		427,00		427
Договор уступки прав № 47/1194ДГ от 13.08.2024		427,00		427
КВАНТ МОБАЙЛ БАНК (бывший ПЛЮС БАНК ПАО)	149 333,00			149333
Договор уступки прав № 09/2021_3 от 22.09.2021	149 333,00			149333
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК (РОССИЯ) АО		672 178,00		672178
Договор уступки прав № FCD-59556-280224-53564 (1080+) от 28.02.2024		235 602,00		235602
Договор уступки прав № FCD-59556-280224-53564 (720-1080) от 28.02.2024		436 576,00		436576
КЭШДРАЙВ МФК	36 590,00			36590
Договор об уступке прав требований №1-23 от 28.02.2023	36 590,00			36590
ЛОКО-Банк	42 745,00			42745
Договор уступки прав требований № 0111/2022 от 16.11.2022	36 380,00			36380
Договор уступки прав требований № 0208/2022 от 31.08.2022	6 365,00			6365
МОСОБЛБАНК АО - цессия	424 686,00			424686
Договор уступки прав требований № 10 от 14.10.2022	75 244,00			75244
Договор уступки прав требований № 11 от 24.10.2022	38 804,00			38804
Договор уступки прав требований № 12 от 25.10.2022	38 743,00			38743
Договор уступки прав требований № 4 от 18.10.2021	154 626,00			154626
Договор уступки прав требований № 6 от 20.12.2021	117 268,00			117268
ПРИМСОЦБАНК ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ	2 223,00			2223
Договор уступки прав требований № 1 от 11.11.2021	2 223,00			2223
РАЙФФАЙЗЕНБАНК цессия	14 561,00			14561
Договор уступки прав № 7849 от 16.04.2021	14 561,00			14561
РЕВО ТЕХНОЛОГИИ (ООО) МФК		50 000,00	50 000,00	



Договор поручительства б/н от 18.04.2024		50 000,00	50 000,00	
РОСБАНК_Цеденты	95 628,00			92628
Договор уступки прав № РБ/А/Д-П-04/23 от 10.04.2023	95 628,00			95628
СМП БАНК АО	7 137,00			7137
Договор уступки прав требования № 22 от 15.11.2023	7 137,00			7137
ТБАНК цессия		154 853,00		154853
Договор уступки прав № 209/ТКС от 25.07.2024		154 853,00		154853
ТИНСАЙД ООО	4 000 000,00		4 000 000,00	
33-2023/ДП/1 от 20.09.2023	4 000 000,00		4 000 000,00	
УРАЛСИБ	95 871,00			95871
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2022-20 от 16.11.2022	10 445,00			10445
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2022-21 от 16.11.2022	9 368,00			9368
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2022-22 от 16.11.2022	3 529,00			5529
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2022-23 от 17.11.2022	11 935,00			11934
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2022-24 от 17.11.2022	9 107,00			9107
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2023-29 от 15.11.2023	2 046,00			2045
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2023-30 от 14.11.2023	2 625,00			2625
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2023-31 от 14.11.2023	10 921,00			10921
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2023-32 от 13.11.2023	25 092,00			25092
Договор уступки № УСБ00/ПАУТ2023-33 от 13.11.2023	8 804,00			8804
ЭКСПОБАНК АО - цессия	1 005,00			1005
Договор уступки прав требований б/н от 16.12.2021	1 005,00			1005
Итого	4 869 779,00	1 363 177,00	4 050 000,00	2 182 956,00

4.19. ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВЫДАННЫЕ

Организация в 2023г выступала:

- 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;



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

Контрагенты	НА 31.12.2023	Поступило	Погашено	НА 31.12.2024г
Договоры				
ТКБ БАНК ПАО_банк	7 500 000,00		7 500 000,00	
Договор 36-2023/ДП/1 от 20.09.2023	7 500 000,00		7 500 000,00	
Итого	7 500 000,00		7 500 000,00	

5. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

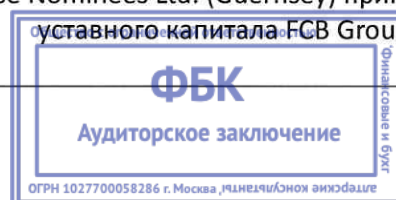
В настоящей бухгалтерской отчетности Общество раскрывает информацию о связанных сторонах в следующих случаях, установленных нормами ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»:

- 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:

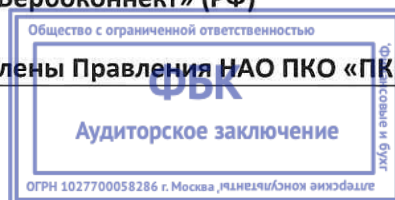
Наименование связанной стороны	Основание
FCB Holding Cooperatief U.A.	Единственный акционер НАО «ПКБ» до 27.09.2023
FCB GROUP Ltd.	FCB Group Ltd. принадлежит 100% уставного капитала FCB Holding Cooperatief U.A.
A.J. PROSPECT CAPITAL LIMITED (Cyprus)	FCB Holding Cooperatief U.A. принадлежит 100% уставного 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 Rouse 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:

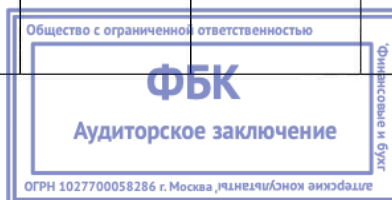
№	Категория связанных сторон	Перечень связанных сторон
1	Юридические и/или физические лица, которые контролируют Организацию	Ковалев Р. А. – единственный участник ООО «Тинсайд» и Председатель Совета директоров Общества, бенефициарный владелец
2	Юридические и/или физические лица, которые оказывают существенное влияние на Организацию	Рудоманов Д. В. – член Совета директоров Общества (акциями Общества не владеет) Клеовкин Николай Игоревич – член Совета директоров Общества, Генеральный директор, Председатель Правления (принадлежат 4% акций Общества)
3	Юридические лица, которые контролируются Организацией	Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация НСВ (РФ), ООО ПКО НСВ Общество с ограниченной ответственностью «Автоматизированные голосовые системы», ООО «АГС» Общество с ограниченной ответственностью «ПКБ-Технологии»
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	Общество с ограниченной ответственностью «Вербоконнект» (РФ) Члены Правления НАО ПКО «ПКБ»:



стандартами бухгалтерского учета (ПБУ 11/2008): (...)	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:

Наименование связанной стороны	Вид операции	Условия и сроки завершения расчетов	Объем операций в отчетном периоде		Показатели на конец отчетного периода	
			Дебет	Кредит	Дебиторская	Кредиторская
ЭфСиБи Холдинг Кооператив Ю Эй	Выплата дивидендов	Безналично	102 785	102 785	-	-
ООО ПКО НСВ (покупатель)	Субаренда помещений	Согласно договору, оплата безналично ежемесячно денежными средствами	233	233	-	-
ООО ПКО НСВ (поставщик)	Субаренда помещений	Согласно договору, оплата безналично ежемесячно денежными средствами	53 089	52 990		
ООО ПКО НСВ (поставщик)	НМА	Согласно договора		150		150
ООО ПКО НСВ (покупатель)	ТМЦ	Согласно договора	1 090		1090	
ООО ПКО НСВ	Перечисление платежей должников (поступления от должников после передачи долгов по договору цессии)	безналично ежемесячно	32 423	34 211	2 374	-
ООО «АГС» (поставщик)	Услуги по обслуживанию Баз данных	Согласно договору, оплата ежемесячно безналично денежными средствами	3 584	3 470		139

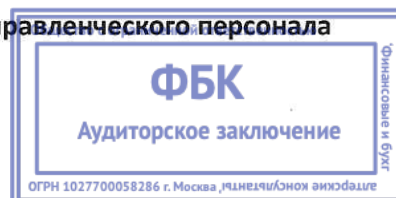


Наименование связанной стороны	Вид операции	Условия и сроки завершения расчетов	Объем операций в отчетном периоде		Показатели на конец отчетного периода	
			Дебет	Кредит	Дебиторская	Кредиторская
ООО «АГС» (покупатель)	Субаренда помещений	Согласно договору, оплата ежемесячно безналично денежными средствами	147	147		
ООО «Вербоконнект» (покупатель)	Субаренда	Согласно договору, оплата ежемесячно безналично денежными средствами	147	147		
ООО «Вербоконнект» (поставщик)	Агентское вознаграждение	Согласно договору, оплата ежемесячно безналично денежными средствами	1 220	1 222		307
ООО «Тинсайд»	Проценты по договору займа	Ежемесячно безналично	188 737	205 429		
ООО «Тинсайд»	дивиденды	Безналично	14 824 235	14 824 235		
Прочие акционеры	дивиденды	Безналично	304 507	304 507		
ООО «ПКБ-Технологии»	Вклад в уставный капитал	Безналично	10			
ООО «ПКБ-Технологии»	Займ	безналично	1000			
ООО «ПКБ-Технологии»	Проценты по займу	Безналично	34			

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
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 2024 год выплаченные вознаграждения составили:

Вид вознаграждения	2023г.	2024г.
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. НДФЛ 34 303	313 757, в т.ч. НДФЛ 46 379
▪ начисленные обязательные платежи в бюджеты и внебюджетные фонды	38 479	50 775

6. 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.

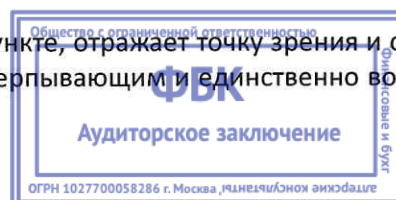
Налоговые органы имеют право налагать крупные штрафы и начислять пени по налогам, просроченным к уплате. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в общем случае в течение трех последующих календарных лет. В настоящий момент налоговые органы занимают более жесткую и аргументированную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

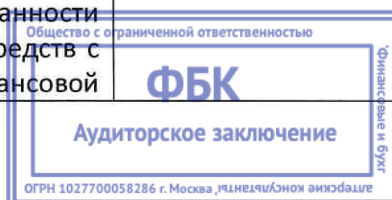
7. РИСКИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки НАО ПКБ «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	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	<ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>2 Финансовые риски - риск изменения процентных ставок: портфели долгов приобретаются в том числе с использованием заемных средств;</p> <ul style="list-style-type: none"> - инфляционный 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	<ul style="list-style-type: none"> - риск изменения процентных ставок: портфели долгов приобретаются в том числе с использованием заемных средств; - инфляционный 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 <p>осуществляется постоянный контроль сбалансированности собственных и заемных средств с целью сохранения финансовой</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 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



Область риска	Факторы риска	Меры реагирования на риск
	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 ужесточили санкции в отношении РФ в связи с началом специальной военной операции. Данные	По мнению руководства, указанные условия деятельности не создают угрозу непрерывности деятельности Общества. Обществом в целях минимизации уровня политико-экономических рисков реализуется комплекс мер, направленных на: - Сокращение затрат;

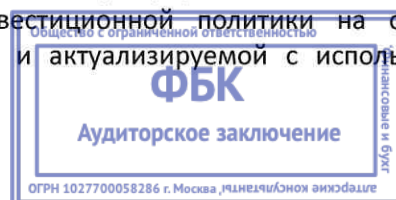
Область риска	Факторы риска	Меры реагирования на риск
	факторы повлекли за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса рубля и ключевой ставки, существенное снижение доступности источников долгового финансирования. Оценить последствия введенных и возможных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, данные события могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.	<ul style="list-style-type: none"> - Повышение эффективности использования ресурсов; - Поиск источников привлечения дополнительных средств финансирования.

7.1. 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 корректирует стратегию работы.

8. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Существенной неопределенности в способности продолжать деятельность непрерывно нет.

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период после отчетной даты:

- привлекались новые займы: производилась выборка траншей по ранее открытой кредитной линии Газэнергобанка. Выборка по ТКБ.
- планируется новый выпуск облигаций в апреле 2025 года.

10. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ

Организация в течение отчетного года не получала государственную помощь.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОТЧЕТНЫМ СЕГМЕНТАМ

Общество осуществляет деятельность преимущественно в одном сегменте – приобретение и взыскание просроченной задолженности. Активы Общества сосредоточены в Российской Федерации. В 2024 и 2023 годах у Организации отсутствуют клиенты, выручка по операциям с каждым из которых превышает 10% от общей суммы выручки.

12. 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.

Руководитель НАО ПКБ «ПКБ»

Клековкин Н.И.

Главный бухгалтер
НАО ПКБ «ПКБ»

Царева Т.Н.




(подпись)

