АО "РФК" 2024 год 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

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

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	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
						Выбыло				
			первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанная на расходы за период	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
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.	-	-	-	-	-
	5190	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2023г.	-	-	-	-	-

Руководитель _____ Коновалов Николай Николаевич

(подпись) (расшифровка подписи)

28 февраля 2025 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло объектов				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2024г.	55 170	(2 872)	-	-	-	(1 847)	-	-	-	38 862	(4 719)
	5210	за 2023г.	44 734	(1 540)	14 412	-	(83)	(1 415)	-	-	-	55 170	(2 872)
в том числе: Земельные участки	5201	за 2024г.	3 933	-	-	-	-	-	-	-	-	3 933	-
	5211	за 2023г.	2 753	-	1 837	(657)	-	-	-	-	-	3 933	-
Здания	5202	за 2024г.	50 088	(2 572)	-	-	-	(1 737)	-	-	-	33 780	(4 309)
	5212	за 2023г.	40 832	(1 351)	12 576	(3 320)	(83)	(1 304)	-	-	-	50 088	(2 572)
Транспортные средства	5203	за 2024г.	1 086	(300)	-	-	-	(110)	-	-	-	1 086	(410)
	5213	за 2023г.	1 086	(190)	-	-	-	(110)	-	-	-	1 086	(300)
Сооружения	5204	за 2024г.	63	-	-	-	-	-	-	-	-	63	-
	5214	за 2023г.	63	-	-	-	-	-	-	-	-	63	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2024г.	16 308	(232)	-	-	-	-	-	-	-	37 884	(232)
	5230	за 2023г.	9 976	-	9 652	(3 320)	-	(232)	-	-	-	16 308	(232)
в том числе: Здания	5221	за 2024г.	16 308	(232)	-	-	-	-	-	-	-	37 884	(232)
	5231	за 2023г.	9 976	-	9 652	(3 320)	-	(232)	-	-	-	16 308	(232)

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	5240	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:	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	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	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	37 884	16 076	9 976
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	75
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	-	-	-

Руководитель _____ Коновалов Николай Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

28 февраля 2025 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2024г.	12 539	-	-	-	-	-	-	12 539	-
	5311	за 2023г.	96 157	-	1 000	(84 619)	-	-	-	12 539	-
в том числе:	5302	за 2024г.	12 539	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2023г.	96 157	-	1 000	(84 619)	-	-	-	12 539	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2024г.	267 513	-	930 584	(694 278)	-	-	-	503 819	-
	5315	за 2023г.	307 681	-	58 151	(98 319)	-	-	-	267 513	-
в том числе: займы	5306	за 2024г.	267 513	-	455 584	(252 278)	-	-	-	470 819	-
	5316	за 2023г.	307 681	-	58 151	(98 319)	-	-	-	267 513	-
депозиты	5307	за 2024г.	-	-	475 000	(442 000)	-	-	-	33 000	-
	5317	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2024г.	280 052	-	930 584	(694 278)	-	-	-	516 358	-
	5310	за 2023г.	403 838	-	59 151	(182 938)	-	-	-	280 052	-

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:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель _____ Коновалов Николай Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

28 февраля 2025 г.

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
							выбыло						
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2024г.	61 277	-	61 277	6 828	(31 225)	-	-	X	36 880	-	36 880
	5420	за 2023г.	67 180	-	67 180	9 514	(15 417)	-	-	X	61 277	-	61 277
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2024г.	1	-	1	200	(200)	-	-	-	1	-	1
	5421	за 2023г.	1	-	1	201	(201)	-	-	-	1	-	1
Готовая продукция	5402	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2024г.	61 276	-	61 276	1 066	(25 463)	-	-	-	36 879	-	36 879
	5423	за 2023г.	67 179	-	67 179	3 749	(9 652)	-	-	-	61 276	-	61 276
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

Руководитель _____ Коновалов Николай Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

28 февраля 2025 г.

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	
					поступление		выбыло							
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2024г.	103 489	-	-	-	(103 489)	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2023г.	-	-	103 489	-	-	-	-	-	-	-	103 489	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2024г.	103 489	-	-	-	(103 489)	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2023г.	-	-	103 489	-	-	-	-	-	-	-	103 489	-
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.	271 667	-	255 668	-	(273 143)	-	-	-	-	-	254 191	-
	5530	за 2023г.	262 161	-	213 119	-	(203 613)	-	-	-	-	-	271 667	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024г.	7 613	-	104 622	-	(7 404)	-	-	-	-	-	104 830	-
	5531	за 2023г.	17 554	-	2 399	-	(12 341)	-	-	-	-	-	7 613	-
Авансы выданные	5512	за 2024г.	405	-	671	-	(371)	-	-	-	-	-	706	-
	5532	за 2023г.	12 600	-	58	-	(12 258)	-	-	-	-	-	405	-
Прочая	5513	за 2024г.	263 649	-	150 374	-	(262 368)	-	-	-	-	-	151 655	-
	5533	за 2023г.	232 006	-	210 662	-	(179 019)	-	-	-	-	-	263 649	-
	5514	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2024г.	375 156	-	255 668	-	(376 632)	-	-	X	-	-	254 191	-
	5520	за 2023г.	262 161	-	316 608	-	(203 613)	-	-	X	-	-	375 156	-

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	103 489	-	11 723	11 723	130 295	130 295
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	103 489	-	11 723	11 723	130 295	130 295
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосроч-ную задолжен-ность	перевод из дебитор-ской в кре-диторскую задолжен-ность	перевод из кредитор-ской в де-биторскую задолжен-ность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше-ние	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2024г.	470 000	100 000	-	-	-	-	-	-	570 000
	5571	за 2023г.	470 000	-	-	-	-	-	-	-	470 000
в том числе: кредиты	5552	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2024г.	470 000	100 000	-	-	-	-	-	-	570 000
	5573	за 2023г.	470 000	-	-	-	-	-	-	-	470 000
прочая	5554	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2024г.	271 518	56 109	-	(60 009)	-	-	-	-	267 617
	5580	за 2023г.	278 143	21 781	-	(28 407)	-	-	-	-	271 518
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2024г.	1 321	157	-	(1 234)	-	-	-	-	244
	5581	за 2023г.	5 952	1 109	-	(5 740)	-	-	-	-	1 321
авансы полученные	5562	за 2024г.	-	144	-	-	-	-	-	-	144
	5582	за 2023г.	54	-	-	(54)	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2024г.	469	1 454	-	(240)	-	-	-	-	1 683
	5583	за 2023г.	653	315	-	(498)	-	-	-	-	469
кредиты	5564	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2023г.	4 287	-	-	(4 287)	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2024г.	250 030	36	-	(5)	-	-	-	-	250 061
	5586	за 2023г.	250 110	10	-	(90)	-	-	-	-	250 030
проценты по займам	5567	за 2024г.	19 697	54 318	-	(58 530)	-	-	X	X	15 485
	5587	за 2023г.	17 088	20 347	-	(17 738)	-	-	X	X	19 697
Итого	5550	за 2024г.	741 518	156 109	-	(60 009)	-	X	-	-	837 617
	5570	за 2023г.	748 143	21 781	-	(28 407)	-	X	-	-	741 518

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	-	15 274	250 000
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	15 274	250 000
	5594	-	-	-

Руководитель _____ Коновалов Николай Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

28 февраля 2025 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Материальные затраты	5610	197	201
Расходы на оплату труда	5620	968	887
Отчисления на социальные нужды	5630	296	250
Амортизация	5640	1 847	1 415
Прочие затраты	5650	21 360	3 858
Итого по элементам	5660	24 668	6 611
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
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	24 668	6 611

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

Руководитель _____ Коновалов Николай Николаевич

(подпись) (расшифровка подписи)

28 февраля 2025 г.

Акционерное Общество «РФК»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (П-2) за 2024 год

г. Ростов-на-Дону

АО «РФК»

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

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности АО «РФК» («Общество»), сформированной исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, за 2024г.

1. Основные сведения

1.1. Общая информация

Акционерное Общество «Ростовская Финансовая Компания» (Общество), сокращенное наименование АО «РФК».

Юридический адрес акционерного общества «РФК» (далее «Общество»): Российская Федерация, 344038, г. Ростов-на-Дону, пр-кт Ленина, 58Б. Этаж 1, комната 3.

Регистрация Общества:

Общество создано в результате реорганизации в форме преобразования из ООО «РФК», зарегистрированного 10 октября 1997 года Городской регистрационной палатой Администрации г. Ростова-на-Дону, Пролетарский район, за регистрационным номером 1847-ПФР от 10.10.1997. ОГРН 1026104163733 от 31.12.2002, ИНН 6167042707. Общество является правопреемником ООО «РФК». Свидетельство о государственной регистрации юридического лица о создании путем реорганизации в форме преобразования от 24.05.2013 серия 61 №00721813, выданное МИФНС №23 по РО, ОГРН 1136193003176. Обществу присвоен ИНН 6161067737, Свидетельство серия 61 № 006470348, выданное МИФНС №23 по РО от 24.05.2013г. В связи со сменой юридического адреса, согласно решения б/н единственного акционера от 18.11.2020г., внесены изменения в Устав. Организационно — правовая форма приведена в соответствии с законодательством. Общество изменило статус с ЗАО «Ростовская Финансовая Компания» на АО «Ростовская Финансовая Компания», лист записи ЕГРЮЛ с ОГРН 2206100934191 от 01 декабря 2020г.

Среднесписочная численность сотрудников Общества составила:

На 31.12.24	На 31.12.23
4	4

1.2. Основные виды деятельности

Основными видами деятельности Общества являются:
-капиталовложения в акции, облигации, ценные бумаги и т. п.
-размещение средств на депозитах
-предоставление займов вне банковской системы

1.3. Филиалы и представительства Общества

Филиалов и представительств у Общества нет.

1.4. Структура уставного капитала, основные акционеры

Уставный капитал Общества составляет 6 000 000 (Шесть миллионов) рублей и разделен на 60 (Шестьдесят) акций одинаковой номинальной стоимостью 100 000 (Сто тысяч) рублей каждая,

в том числе:

- акций обыкновенных именных бездокументарных – 60 (Шестьдесят) штук;

Основными акционерами Общества по состоянию на 31.12.24г. являются:

Наименование	**Доля в УК (%)**
Мотренко П.Д.	100%

1.5. Информация об исполнительных органах

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

Директор Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных федеральными законами и уставом к компетенции общего собрания акционеров.

Директором Общества по состоянию на 31 декабря 2024г. является Коновалов Николай Николаевич. Единоличный исполнительный орган осуществляет руководство текущей деятельностью Общества в соответствии с Уставом.

1.6. Информация о контрольных органах

С 18.11.20г, в соответствии с новой редакцией Устава (п. 8.4.) ревизионная комиссия в Обществе не создается. Контрольные функции возложены на директора.

1.7. Информация о реестродержателе и аудиторе

Реестродержатель Общества: Общество с ограниченной ответственностью «Южно – Региональный Регистратор» (сокращенно ООО «Южно-Региональный регистратор»). Адрес местонахождения - г. Ростов-на-Дону, ул. Менжинского, 2

Аудитор Общества:

Общество с ограниченной ответственностью "Толковые Люди" (ООО "Толковые Люди").

Основной государственный регистрационный № 11086164000383
ООО "Толковые Люди" включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» 11 февраля 2020г. за основным регистрационным номером записи **12006043558**.

Местонахождение: г. Ростов-на-Дону, пр.Ленина, д. 100/1, оф.202. Тел. 218-51-10

1.8. Сведения о бенефициаре

№ п/п	**Акционеры АО «РФК» на 31.12.24г.**	**Конечный бенефициар АО «РФК»**
1	**Мотренко П.Д.**	**100,00%**
	ВСЕГО	**100,00%**

2. Основа представления информации в отчетности

2.1. Основа представления

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской

Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации утвержденного приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, а также иных нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации.

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляет ПАО ИФК "Сатурн", с которым заключён договор бухгалтерского обслуживания 2020/12/01-001-Б/О

Для целей отражения в бухгалтерской отчетности и для определения предмета деятельности предприятием используется критерий существенности.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год (статья (показатель) бухгалтерской отчетности) составляет 10% и более в отношении статей (показателей) бухгалтерской отчетности, превышающих по величине 7% от валюты бухгалтерского баланса. Главный бухгалтер или иное лицо, назначенное руководителем организации, вправе принимать решение о существенности информации, когда ее количественное значение не превышает установленный уровень существенности при условии, что пропуск (не отражение) такой информации может повлиять на экономические решения пользователей, которые они принимают на основе бухгалтерской отчетности за отчетный период».

2.2. Изменения учетной политики

На 2024 год существенные изменения учетной политики не проводились

2.3. Учет основных средств.

Для целей бухгалтерского учета к основным средствам относится имущество стоимостью более 100 000 руб. и сроком службы более 12 месяцев.

Амортизация объектов основных средств Общества начисляется линейным способом исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта ОС и нормы амортизации, исходя из срока полезного использования объекта.

Объекты ОС распределяются по амортизационным группам в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 N 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Общество не производит переоценку находящихся на ее балансе основных средств.

Объекты основных средств стоимостью не более 100 000 руб. за единицу (а также книги и брошюры) учитываются в составе Запасов и списываются на затраты для целей бухгалтерского учета по мере их отпуска в эксплуатацию.

2.4. Финансовые вложения

Согласно п. п. 2, 3 Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденного Приказом Минфина России от 10.12.2002 N126н, финансовыми вложениями организации признаются:

- Приобретенные ценные бумаги (акции, облигации),
- доли в уставном капитале других Обществ,
- предоставленные другим организациям займы с условием уплаты процентов.
- Вложение средств в депозиты

Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости с учетом затрат на приобретение.

- По долговым ценным бумагам и предоставленным займам организация не составляет расчет их оценки по дисконтированной стоимости.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из

оценки, определяемой по средней первоначальной стоимости.

- Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.

- Доходы по финансовым вложениям (кроме процентов по предоставленным займам), в т.ч. от реализации финансовых вложений признаются доходами от обычных видов деятельности в соответствии с Положением по бухгалтерском учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.
- Депозиты квалифицируются в качестве финансовых вложений не зависимо от срока.

2.5. Запасы

Учет запасов производится в соответствии со стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» утвержденным Приказом Минфина России от 15 ноября 2019 г. № 180н. Организация применяет перспективный способ отражения запасов в связи с переходом на ФСБУ 5/19.

Для управленческих нужд к запасам не Применяется ФСБУ 5/2019.

Запасы, приобретаемые для собственного потребления, учитываются по фактической себестоимости без применения счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» непосредственно на счете 10 «Материалы».

При отпуске запасов в производство, их использовании для ремонтно-восстановительных работ и ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости.

Товары при продаже также оцениваются по средней себестоимости.

Средняя себестоимость определяется исходя из среднемесячной фактической себестоимости (взвешенная оценка), в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц (отчетный период).

2.6. Расчеты с дебиторами и кредиторами

В случае перечисления организацией оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке с налогом на добавленную стоимость.

Аналогично при получении организацией оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок этой организацией товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке с налогом на добавленную стоимость.

2.7. Порядок формирования доходов

- Доходами от обычных видов деятельности в соответствии с Положением по бухгалтерском учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 являются: доходы от реализации товара.
- Доходы по финансовым вложениям (кроме процентов по предоставленным займам), в т.ч. от реализации финансовых вложений.

2.8. Порядок формирования расходов

Порядок учета расходов осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденного приказом Минфина России от 06 мая 1999 г. № 33н.

Управленческие расходы собираются на отдельном аналитическом счете счета 26 «Общехозяйственные расходы» списываются в Д-т счета 90 «Продажи» и отражаются в составе строки «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах Общества.

Порядок признания расходов организации по аренде

По договору аренды недвижимого имущества с ПАО ИФК «Сатурн» № 2019/12/31-004 от 31.12.2019г. общество арендует нежилое помещение общей площадью 6 кв.м., кадастровой стоимостью 44 110 (Сорок четыре тысячи сто десять) руб.92 коп. с ежемесячной оплатой 1 500(Одна тысяча пятьсот) рублей

Общество на основании требования рациональности бухгалтерского учета квалифицировало договор как операционную аренду. Порядок признания доходов от операционной аренды (ФСБУ 25/2018) ежемесячно.

Предоставление ОС в операционную аренду основным видом деятельности не является.

2.9. Инвентаризация имущества и обязательств

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производятся:

-основных средств – не реже одного раза в три года по состоянию на 31 декабря отчетного года;

- сырья, товаров, материалов – ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года;

-денежных средств на счетах в банках – по состоянию на 31 декабря отчетного года;

-денежных средств, в кассе – не реже, чем один раз в квартал;

-финансовых вложений – ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года;

-расчетов с дебиторами и кредиторами – ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года.

3. Пояснения по существенным статьям бухгалтерского баланса

3.1. Основные средства

Информация о принятых организацией сроках полезного использования объектов основных средств (по основным группам):

Здания – свыше 30 лет,

Сооружения 50 лет;

Машины и оборудование от 2 до 15 лет;

Транспортные средства от 7 до 25 лет.

Прочие от 3 до 5 лет

По состоянию на 31 декабря 2023г. элементы амортизации не подлежат пересмотру.

3.2. Финансовые вложения за исключением денежных эквивалентов

Наличие и движение финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов) приведено в таблице 3.1. Приложений П-1. Все финансовые вложения представлены финансовыми вложениями, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

3.3. Запасы

Резервы под снижение стоимости запасов не создавались.

3.4. Уставный капитал

Уставный капитал Общества составляет 6 000 000 (Шесть миллионов) рублей и разделен на 60 (Шестьдесят) акций одинаковой номинальной стоимостью 100 000 (Сто тысяч) рублей каждая, в том числе:

- акций обыкновенных именных – 60 (Шестьдесят) штук;

Количество объявленных обыкновенных именных бездокументарных акций составляет 60 (Шестьдесят) штук номинальной стоимостью 100 000 (Сто тысяч) рублей каждая.

Уставный капитал оплачен полностью. Изменений уставного капитала в течение 2024г. не производилось.

3.5. Резервный капитал

В Обществе создан резервный фонд в размере 5 процентов уставного капитала Общества.

3.6. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Движение по статье «Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)» раскрыто в «Отчете об изменениях капитала».

Распределение прибыли за 9 месяцев 2024 года, по состоянию на дату составления отчетности не проводилось.

тыс. руб.

Прибыль (убыток) до налогообложения по данным бухгалтерского учета	21 151
Прочие доходы, в т.ч: Курсовая разница Проценты к получению прочее	69 843 40 440 28 632 771
Прочие расходы, в т.ч: *Аренда и коммунальные платежи* *Проценты к уплате* *Курсовая разница* *прочее*	101 761 3 036 53 319 34 304 11 102
УСН	385

3.7. Заемные средства

Информация о выпущенных облигациях:

Вид облигаций, срок погашения	Общая номинальная стоимость облигаций на 31.12.2024г. тыс. руб.	процент, предусмотренный решением о выпуске	размер процентного дохода за 2024г. тыс. руб.
Облигации именные процентные неконвертируемые бездокументарные со сроком погашения 60 дней по истечении 7305 дней с даты начала размещения. Дата фактического начала размещения ценных бумаг - 31.10.2013г. Номинальная стоимость 1 000 руб.	570 000	Изменения в решение о выпуске ценных бумаг предусмотрено право владельца получить от эмитента доход в размере 2% годовых от номинальной стоимости облигаций с выплатой одновременно с погашением номинальной стоимости. Расчет величины процентов производится с даты начала размещения облигаций.	10 500

Начисление процентов производится ежемесячно.
Сроки погашения по остальным заемным средствам соответствуют классификации их в качестве краткосрочных обязательств.

4. Пояснения к Отчету о финансовых результатах

Пояснения о расходах по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат приведены в таблице 6 Пояснений П-1.

5. Раскрытие информации о прибыли, приходящейся на одну акцию.

Количество акций 60 в т.ч. обыкновенных именных 60.
Акционерное общество раскрывает информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию: базовой прибыли (убытка) на акцию, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций.

Базовая прибыль (убыток) на акцию:

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода:

За 2024 год	За 2023 год
60	60

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Тыс. руб.

Наименование показателя	2024 год	2023 год
Прибыль отчетного периода, остающаяся в распоряжении организации после налогообложения и других обязательств платежей в бюджет и внебюджетные фонды (тыс. руб.)	20 766	8 735
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	60	60
Базовая прибыль (убыток) на одну акцию (руб.)	346 115	145 589

В течение отчетного года Обществом не размещались обыкновенные акции без оплаты либо по цене ниже рыночной стоимости, поэтому значение средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, не подлежит корректировке.
Общество не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли - продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с этим показатель разводненной прибыли на акцию не рассчитывается.

6. Прочие пояснения

6.1 Связанные стороны

Операции с физическим лицом (Мотренко Петр Данилович), являющимся бенефициаром Общества **руб.**

Вид операций	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода		Форма, условия и сроки осуществления расчетов
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Приобретение облигаций (сч.76.09)		250 000 000				250 000 000	безналичная, в течение 2025 года

Проценты по договору купли-продажи ЦБ (76,05)		15 274 554,90	47 661 185,37	43 818 306,00		11 431 675,53	безналичная, в течение 2025 года
Облигационный займ		250 000 000				250 000 000	безналичная, в конце срока
% по займу		456 463,63	456 463,63				

Выплаты основному управленческому персоналу.

В 2024 году выплаты директору составили:

Виды выплат	**Сумма (тыс.руб.)**
Краткосрочные вознаграждения:	
оплата труда	335
налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	103
Итого:	**438**

6.2. Информация об операциях в иностранной валюте

Величина курсовых разниц, образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте	раскрыта в расшифровке прочих доходов и расходов в отчете о финансовых результатах
Величина курсовых разниц, образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях	-
Величина курсовых разниц, зачисленных на счета бухгалтерского учета, отличные от счета учета финансовых результатов организации	-
Официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации, на отчетную дату	Доллар США - 101,6797 ЕВРО — 106,1028

Показатели отчета о движении денежных средств организации отражаются в валюте Российской Федерации – рублях. Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

6.3. События после отчетной даты

После отчетной даты
- проценты по займам — 1 252 тыс.руб.
-прочие поступления
- от прочих дебиторов — 6 530 тыс. руб.

6.4. Информация о рисках

Операционные риски

Условия ведения хозяйственной деятельности

Хозяйственная деятельность и доходы Общества продолжают время от времени и в различной степени подвергаться влиянию политических, правовых, финансовых и административных изменений. Характер и частота событий и явлений, связанных с этими рисками, равно как и их влияние на будущую деятельность и прибыль Общества, в настоящее время определить невозможно.

Процедуры правового характера

По мнению руководства, возможные претензии или иски к Обществу не могут оказать какое-либо существенное негативное влияние на деятельность или финансовое положение Общества.

Налогообложение

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять иную позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2024г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Общества с точки зрения налогового законодательства останется стабильным.

Финансовые риски

В результате своей деятельности Общество подвержено ряду финансовых рисков: рыночные риски, кредитные риски и риски ликвидности. Общая программа Общества по управлению рисками сконцентрирована на непредсказуемости финансовых рынков и нацелена на минимизацию потенциальных негативных последствий для финансового положения Общества.

Рыночные риски

Рыночный риск - это риск влияния изменений рыночных факторов, включая валютные обменные курсы, процентные ставки, цены на товары и ценные бумаги, котирующиеся на рынке, на финансовые результаты Общества или стоимость принадлежащих ему финансовых инструментов.

Валютный риск

В связи с наличием в Обществе доходов, активов, выраженных в иностранной валюте, влияние изменений курсов валют на деятельность Общества имеет место.

Процентный риск

Колебания рыночных процентных ставок не оказывают отрицательного существенного влияния на финансовое положение и потоки денежных средств Общества.

Риск изменения цен на товары

Риск изменения цен на товары оценивается обществом как не существенный.

Кредитные риски

Кредитный риск - это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Общества при невыполнении контрагентом своих договорных обязательств. Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги).

Максимальная величина данного риска соответствует стоимости активов, которые могут быть утрачены.

Кредитный риск возникает по денежным средствам и их эквивалентам, производным финансовым инструментам и депозитам в банках и финансовых учреждениях, а также по открытой кредитной позиции в отношении оптовых и розничных клиентов, включая непогашенную дебиторскую задолженность и договорные обязательства.

Для Общества основным финансовым инструментом, подверженным кредитному риску, является задолженность по предоставленным займам и вложением в депозит. Общество периодически оценивает кредитный риск, учитывая финансовое положение заемщиков, их кредитную историю и прочие факторы.

Руководство Общества также периодически оценивает задолженность по срокам ее возникновения и учитывает данный анализ при расчете резерва на снижение стоимости финансовых вложений. Влияние кредитного риска в основном зависит от индивидуальных особенностей заемщиков, в особенности от риска неисполнения обязательств.

Несмотря на то, что текущая экономическая ситуация может оказать влияние на способность заемщиков погашать свой долг, руководство считает, что необходимость в создании резерва под снижение стоимости финансовых вложений отсутствует.

Финансовые активы, по которым у Общества возникает потенциальный кредитный риск, представлены в основном займами и депозитами. Обществом разработаны процедуры, направленные на то, чтобы предоставление займов производилось только заемщикам с соответствующей кредитной историей, депозиты осуществлялись в банки с хорошей деловой репутацией. Балансовая стоимость дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых вложений представляет собой максимальную сумму, подверженную кредитному риску. Несмотря на то, что темпы погашения дебиторской задолженности и задолженности

по предоставленным займам подвержены влиянию экономических факторов, руководство Общества считает, что существенный риск потерь отсутствует.
Денежные средства, депозиты размещаются в финансовых учреждениях, которые на момент размещения средств имеют минимальный риск дефолта.

Риски ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Общество не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их исполнения. Управление рисками ликвидности включает в себя поддержание в наличии достаточного количества денежных средств и доступность финансовых ресурсов посредством привлечения облигационного займа. Риск ликвидности Общество оценивает как не существенный.

7. Информация о непрерывности деятельности

Бухгалтерская отчетность АО «Ростовская Финансовая Компания» подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

За отчетный период АО «РФК» получена прибыль в размере 20 766 тыс. руб.

Обществом планируется рассчитаться с выданными займами, заключить договора на оказание услуг, сдавать в аренду своё имущество. Обществом проводится оптимизация расходов.

Общество планирует в дальнейшем продолжать непрерывно свою деятельность.

Руководитель Коновалов Николай Николаевич

28 февраля 2025г.