



127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 127473, г. Москва, а/я 31
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«АйДи Коллект»
за 2022 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «АйДи Коллект»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «АйДи Коллект» (ООО «АйДи Коллект», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1177746355225, 121096, город Москва, улица Василисы Кожиной, дом 1, офис Д13), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отчета о финансовых результатах за 2022 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2022 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2022 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 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 раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Финансовые вложения – раздел 2 и раздел 3.1 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Основная сумма финансовых вложений представляет собой приобретенные права требования в рамках оказания финансовых услуг. Частично источником финансирования приобретенных прав требования являются денежные средства, полученные путем эмиссии облигаций.

Мы проверили финансовые вложения на предмет отсутствия риска, что поступления в виде доходов от взыскания и погашения приобретенных требований будут недостаточны для полного и своевременного исполнения обязательств по облигациям.

Заемные средства – раздел 2 и раздел 5.1 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Привлеченные Обществом долгосрочные и краткосрочные заемные средства в виде кредитов, займов, полученных от физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также облигационных займов составляют 95 % от всех обязательств Общества на отчетную дату.

Наши аудиторские процедуры в отношении представления в бухгалтерской отчетности информации о заемных средствах, а также о величине процентов к уплате, заключались в анализе условий договоров о возврате основного долга и причитающихся к оплате процентов; тестирование обоснованности и корректности расчета процентов по полученным займам.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской 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 Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ 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 выпуске 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 отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 Общества 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление Общества, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, 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.

Лицо, действующее от имени аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10722/23-ФЗ-29 от 01 июля 2022 г. сроком до 30 июня 2023 г. руководитель аудита, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, (ОРНЗ 21606008321)



Татьяна Анатольевна Терехова

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

«21» марта 2023 г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2022 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710001		
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "АЙДИ КОЛЛЕКТ"	по ОКПО	31	12	2022
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	15139815		
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	по ОКВЭД 2	7730233723		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	82.91		
Общества с ограниченной ответственностью	/ Частная собственность	по ОКЕИ	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей		384		
Местонахождение (адрес)	121096, Москва г, Василисы Кожинной ул., д. № 1, оф. Д13				
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ					
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора					
Общество с ограниченной ответственностью "ФИНЭКСПЕРТИЗА"					
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	7708096662		
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП	1027739127734		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1	Нематериальные активы	1110	1 057	1 449	1 045
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2	Основные средства	1150	17 889	22 606	1 081
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3	Финансовые вложения	1170	113	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	1 733	4 144	57
	Прочие внеоборотные активы	1190	741 713	389 768	200 359
	Итого по разделу I	1100	762 506	417 967	202 542
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4	Запасы	1210	23 901	1 086	8
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	152	-
5	Дебиторская задолженность	1230	466 385	31 369	20 331
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	7 794 836	4 311 265	970 210
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	169 811	58 026	82 258
	Прочие оборотные активы	1260	196 416	23 866	13 430
	Итого по разделу II	1200	8 651 350	4 425 764	1 086 238
	БАЛАНС	1600	9 413 856	4 843 731	1 288 780

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	100 000	100 000	100 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 262 813	1 332 871	213 518
	Итого по разделу III	1300	2 362 813	1 432 871	313 518
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5	Заемные средства	1410	2 353 197	1 670 266	215 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	175 767	83 009	40 496
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
5	Прочие обязательства	1450	7 926	18 258	-
	Итого по разделу IV	1400	2 536 891	1 771 534	255 496
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5	Заемные средства	1510	4 360 183	1 576 160	697 527
5	Кредиторская задолженность	1520	137 747	56 215	19 228
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	15 859	6 788	2 916
5	Прочие обязательства	1550	364	162	96
	Итого по разделу V	1500	4 514 152	1 639 325	719 767
	БАЛАНС	1700	9 413 856	4 843 731	1 288 780

Руководитель

Васильев Александр
Александрович
(расшифровка подписи)

20 марта 2023 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2022 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "АЙДИ КОЛЛЕКТ"		Форма по ОКУД	Коды 0710002		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Вид экономической деятельности Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации		по ОКПО	15139815		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность		ИНН	7730233723		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКВЭД 2	82.91		
		по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
		по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	Выручка	2110	3 648 241	2 339 946
6	Себестоимость продаж	2120	(658 357)	(519 175)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2 989 884	1 820 771
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(522 625)	(152 085)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 467 259	1 668 686
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	80 268	49 514
	Проценты к уплате	2330	(907 091)	(308 487)
	Прочие доходы	2340	999 531	3 007
	Прочие расходы	2350	(972 295)	(10 915)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 667 670	1 401 805
	Налог на прибыль	2410	(337 728)	(282 357)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(242 559)	(243 907)
	отложенный налог на прибыль	2412	(95 169)	(38 450)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 329 942	1 119 448

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 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	1 329 942	1 119 448
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

Васильев Александр
Александрович

(подпись)

(расшифровка подписи)

20 марта 2023 г.



**Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2022 г.**

Организация Общество с ограниченной ответственностью "АЙДИ КОЛЛЕКТ"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____
по ОКПО _____
ИНН _____
по ОКВЭД 2 _____
по ОКОПФ / ОКФС _____
по ОКЕИ _____

Коды		
0710004		
31	12	2022
15139815		
7730233723		
82.91		
12300	16	
384		

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 2020 г.	3100	100 000	-	-	-	213 518	313 518
<u>За 2021 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	1 119 448	1 119 448
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	1 119 448	1 119 448
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(94)	(94)
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	(94)	(94)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

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 2021 г.	3200	100 000	-	-	-	1 332 871	1 432 871
<u>За 2022 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	1 329 942	1 329 942
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	1 329 942	1 329 942
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	-	-	-	-	(400 000)	(400 000)
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	(400 000)	(400 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3300	100 000	-	-	-	2 262 813	2 362 813

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	Изменения капитала за 2021 г.		На 31 декабря 2021 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	313 518	1 119 448	-	1 432 965
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	(94)	(94)
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	313 518	1 119 448	(94)	1 432 871
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	213 518	1 119 448	-	1 432 965
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	(94)	(94)
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	213 518	1 119 448	(94)	1 332 871
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	100 000	-	-	100 000
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	100 000	-	-	100 000

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые активы	3600	2 362 813	1 432 871	313 517

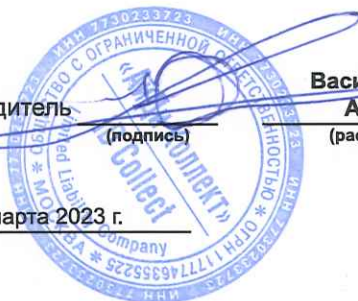
Руководитель

(подпись)

Васильев Александр
Александрович

(расшифровка подписи)

20 марта 2023 г.



**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2022 г.**

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "АЙДИ КОЛЛЕКТ"**
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности **Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации**
Организационно-правовая форма / форма собственности
Общества с ограниченной ответственностью / **Частная собственность**
Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)
Форма по ОКУД
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД 2
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2022
15139815		
7730233723		
82.91		
12300		16
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	3 635 119	2 366 662
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	15 080	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	13 586	20 328
от перепродажи финансовых вложений	4113	1 609	622
в связи с возвратом задолженности, приобретенной по договорам цессии	4114	3 600 574	2 342 644
прочие поступления	4119	4 270	3 068
Платежи - всего	4120	(6 595 335)	(4 555 669)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(622 739)	(323 117)
в связи с оплатой труда работников	4122	(247 117)	(110 462)
процентов по долговым обязательствам	4123	(828 892)	(278 821)
налога на прибыль организаций	4124	(293 774)	(219 334)
НДФЛ	4125	(95 730)	(43 245)
страховых взносов	4126	(61 534)	(22 455)
НДС	4127	(77 569)	(51 064)
госпошлин на рассмотрение судебных исков по взысканию задолженности	4128	(403 142)	(209 339)
в связи с приобретением прав требования денежных средств к другим лицам		(3 513 371)	(3 291 252)
прочие платежи	4129	(451 467)	(6 580)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(2 960 216)	(2 189 007)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	1 719 784	637 264
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	1 646 524	600 000
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	73 260	37 264
	4215	-	-
	4216	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(1 766 032)	(768 800)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-

в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(1 765 456)	(768 800)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	(576)	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(46 248)	(131 536)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	4 741 153	3 137 432
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	4 194 009	3 137 432
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	547 144	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(1 615 964)	(841 105)
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	(340 000)	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(1 270 177)	(807 706)
уменьшение суммы обязательств по аренде	4324	(5 787)	-
прочие платежи	4329	-	(33 399)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	3 125 189	2 296 327
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	118 725	(24 216)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	58 026	82 258
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	169 812	58 026
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(6 939)	(16)

Руководитель

Васильев Александр
Александрович

(подпись)

(расшифровка подписи)

20 марта 2023 г.



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

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			первоначальная стоимость	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 и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2022г.	2 224	(775)	-	-	-	(392)	-	-	-	2 224	(1 167)
	5110	за 2021г.	1 374	(329)	850	-	-	(446)	-	-	-	2 224	(775)
в том числе:													
Индивидуальный синтез речи	5101	за 2022г.	850	(200)	-	-	-	(300)	-	-	-	850	(500)
	5111	за 2021г.	-	-	850	-	-	(200)	-	-	-	850	(200)
Лицензия ФСТЭК ТЗКИ	5102	за 2022г.	812	(81)	-	-	-	(81)	-	-	-	812	(162)
	5112	за 2021г.	812	-	-	-	-	(81)	-	-	-	812	(81)
Прочие нематериальные активы	5103	за 2022г.	562	(494)	-	-	-	(11)	-	-	-	562	(504)
	5113	за 2021г.	562	(329)	-	-	-	(165)	-	-	-	562	(494)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:				
	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5130	2	1	-
в том числе:				
Прочие нематериальные активы	5131	2	1	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2022г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
	5161	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2021г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2021г.	-	850	-	(850)	-
в том числе:							
Индивидуальный синтез речи	5181	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2021г.	-	850	-	(850)	-

Руководитель

Васильев Александр
Александрович

(подпись)

(расшифровка подписи)

20 марта 2023 г.



2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2022г.	24 055	(1 777)	12 169	(2 269)	1 429	(16 104)	-	-	-	33 955	(16 451)
	5210	за 2021г.	1 474	(393)	22 839	(258)	68	(1 452)	-	-	-	24 055	(1 777)
в том числе:													
Офисное оборудование	5201	за 2022г.	5 745	(1 667)	8 791	(1 259)	1 232	(3 661)	-	-	-	13 278	(4 096)
	5211	за 2021г.	1 277	(254)	4 525	(56)	-	(1 413)	-	-	-	5 745	(1 667)
Прочие основные средства	5202	за 2022г.	18 310	(110)	3 378	(1 010)	197	(12 442)	-	-	-	20 677	(12 355)
	5212	за 2021г.	197	(139)	18 314	(202)	68	(39)	-	-	-	18 310	(110)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:													
	5221	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

20

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 2022г.	331	9 690	(331)	(9 301)	389
	5250	за 2021г.	-	4 774	-	(4 443)	331
в том числе:							
Офисное оборудование	5241	за 2022г.	-	9 180	-	(9 632)	389
	5251	за 2021г.	-	4 654	-	(4 323)	331
Прочие вложения	5242	за 2022г.	-	510	-	-	-
	5252	за 2021г.	-	120	-	(120)	-

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

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
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 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 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	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	19 878	17 126	4 903
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (зalog и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

Руководитель

(подпись)

20 марта 2023 г.

Васильев Александр

Александрович

(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 2022г.	-	-	113	-	-	-	-	113	-
	5311	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Доля в УК	5302	за 2022г.	-	-	113	-	-	-	-	113	-
	5312	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2022г.	4 311 265	-	5 351 216	(1 884 381)	-	16 736	-	7 794 836	-
	5315	за 2021г.	970 210	-	4 120 861	(779 807)	-	-	-	4 311 265	-
в том числе: Предоставленные займы	5306	за 2022г.	168 800	-	1 123 550	(878 458)	-	-	-	413 892	-
	5316	за 2021г.	-	-	768 800	(600 000)	-	-	-	168 800	-
Просроченная задолженность, поступившая по договорам цессий	5307	за 2022г.	4 142 465	-	3 590 269	(357 115)	-	-	-	7 375 618	-
	5317	за 2021г.	970 210	-	3 352 061	(179 807)	-	-	-	4 142 465	-
Облигации	5308	за 2022г.	-	-	637 397	(648 808)	-	16 736	-	5 325	-
	5318	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2022г.	4 311 265	-	5 351 329	(1 884 381)	-	16 736	-	7 794 949	-
	5310	за 2021г.	970 210	-	4 120 861	(779 807)	-	-	-	4 311 265	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	2 261 120	834 644	-
в том числе:				
Залоговый расчетный счет	5321	28 944	21 511	-
Портфели в залоге	5322	2 232 175	813 133	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель

(подпись)

20 марта 2023 г.

Васильев Александр

Александрович

(расшифровка подписи)



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 2022г.	1 086	-	1 086	55 319	(32 503)	-	-	X	23 901	-	23 901
	5420	за 2021г.	8	-	8	22 288	(21 211)	-	-	X	1 086	-	1 086
в том числе:													
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2022г.	512	-	512	26 259	(25 894)	-	-	5 176	877	-	877
	5421	за 2021г.	8	-	8	20 795	(20 291)	-	-	228	512	-	512
Готовая продукция	5402	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2022г.	573	-	573	29 060	(6 609)	-	-	460	23 024	-	23 024
	5423	за 2021г.	-	-	-	1 493	(919)	-	-	-	573	-	573
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

25

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 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

(подпись)

20 марта 2023 г.

Васильев Александр

Александрович

(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 краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность		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						
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:															
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-
	5525	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2022г.	31 369	-	447 903	-	(12 747)	-	-	-	-	-	466 580	(195)	-
	5530	за 2021г.	20 331	-	25 319	-	(13 668)	-	-	-	19	631	31 370	-	-
в том числе:															
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2022г.	3 308	-	3 797	-	(1 636)	-	-	-	-	-	5 664	(195)	-
	5531	за 2021г.	3 750	-	1 141	-	(1 583)	-	-	-	-	-	3 308	-	-
Авансы выданные	5512	за 2022г.	10 454	-	9 274	-	(6 033)	-	-	-	-	-	13 696	-	-
	5532	за 2021г.	13 795	-	7 329	-	(10 670)	-	-	-	-	-	10 454	-	-
Прочая	5513	за 2022г.	17 607	-	24 874	-	(5 078)	-	-	-	-	-	37 403	-	-
	5533	за 2021г.	2 787	-	16 849	-	(1 415)	-	-	-	19	631	17 608	-	-
	5514	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-
	5534	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-
Итого	5500	за 2022г.	31 369	-	447 903	-	(12 747)	-	-	X	-	-	466 580	(195)	-
	5520	за 2021г.	20 331	-	25 319	-	(13 668)	-	-	X	19	631	31 370	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 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							Остаток на конец периода
				поступления		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2022г.	1 688 524	2 917 948	-	(13 097)	-	(2 232 252)	-	-	2 361 123
	5571	за 2021г.	215 000	1 558 864	-	(154 190)	-	68 850	-	-	1 688 524
в том числе:											
кредиты	5552	за 2022г.	485 886	1 174 159	-	-	-	(1 293 461)	-	-	366 584
	5572	за 2021г.	-	575 886	-	(90 000)	-	-	-	-	485 886
займы	5553	за 2022г.	784 380	1 193 880	-	-	-	(938 791)	-	-	1 039 469
	5573	за 2021г.	215 000	564 720	-	(64 190)	-	68 850	-	-	784 380
прочая	5554	за 2022г.	18 258	2 765	-	(13 097)	-	-	-	-	7 926
	5574	за 2021г.	-	18 258	-	-	-	-	-	-	18 258
облигации	5555	за 2022г.	400 000	547 144	-	-	-	-	X	X	947 144
	5575	за 2021г.	-	400 000	-	-	-	-	X	X	400 000
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2022г.	1 632 537	652 862	878 906	(898 280)	-	2 232 252	-	-	4 498 294
	5580	за 2021г.	716 756	1 634 715	268 021	(918 990)	-	(68 850)	19	866	1 632 537
в том числе:											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2022г.	19 296	75 184	-	(14 166)	-	-	-	-	80 314
	5581	за 2021г.	12 863	7 842	7	(1 415)	-	-	-	-	19 296
авансы полученные	5562	за 2022г.	8 686	7 700	-	-	-	-	-	-	16 386
	5582	за 2021г.	3 391	6 065	-	(1 005)	-	-	-	235	8 686
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2022г.	27 521	13 380	-	(2)	-	-	-	-	40 899
	5583	за 2021г.	2 873	23 143	1 591	(91)	-	-	-	5	27 521
кредиты	5564	за 2022г.	485 886	-	140 002	(141 437)	-	1 293 461	-	-	1 292 026
	5584	за 2021г.	37 939	213 481	23 841	(251 420)	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2022г.	1 576 160	556 250	758 772	(741 947)	-	938 791	-	-	3 068 157
	5585	за 2021г.	659 587	1 383 345	266 423	(664 346)	-	(68 850)	-	-	1 576 160
прочая	5566	за 2022г.	873	348	-	(711)	-	-	-	-	511
	5586	за 2021г.	102	839	-	(713)	-	-	19	627	873
	5567	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2022г.	3 321 061	3 570 810	878 906	(911 377)	-	X	-	-	6 859 417
	5570	за 2021г.	931 756	3 193 579	268 021	(1 073 180)	-	X	19	866	3 321 061

22

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель

Васильев Александр
Александрович

(подпись)

(расшифровка подписи)

20 марта 2023 г.



6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Материальные затраты	5610	221 886	338 160
Расходы на оплату труда	5620	286 365	130 039
Отчисления на социальные нужды	5630	61 309	22 988
Амортизация	5640	16 495	2 713
Прочие затраты	5650	244 498	37 106
Итого по элементам	5660	830 553	531 006
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	350 430	140 255
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	1 180 983	671 261

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

Руководитель

(подпись)

Васильев Александр
Александрович

(расшифровка подписи)

20 марта 2023 г.



7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	6 788	26 502	(17 375)	(57)	15 858
в том числе:						
Резерв на оплату ежегодных отпусков	5701	6 788	26 502	(17 375)	(57)	15 858

Руководитель

Васильев Александр
Александрович

(подпись)

(расшифровка подписи)

20 марта 2023 г.



8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Полученные - всего	5800	1 547 672	-	-
в том числе:				
Залоги	5801	1 547 672	-	-
Выданные - всего	5810	2 261 120	834 644	-
в том числе:				
Залоги	5811	2 261 120	834 644	-

Руководитель

(подпись)

Васильев Александр
Александрович

(расшифровка подписи)

20 марта 2023 г.



**Пояснения к Бухгалтерскому балансу
и Отчёту о финансовых результатах за 2022 год
Общество с ограниченной ответственностью «АйДи Коллект»**

1. Общие сведения об организации

1.1. Сокращённое наименование организации: ООО «АйДи Коллект»

1.2. Юридический адрес организации: 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, дом № 1, офис Д13.

1.3. Дата государственной регистрации: 07.04.2017

1.4. Численность сотрудников, включая обособленные подразделения, по состоянию на 31.12.2022 составляет 282 (двести восемьдесят два) человека, на 31.12.2021 г. – 232 (двести тридцать два) человека. Единоличным исполнительным органом является Генеральный директор Общества. Генеральным директором с 07.04.2017 является Васильев Александр Александрович.

1.5. Наличие обособленных подразделений, в том числе филиалов и представительств:

Наименование обособленного подразделения	Место нахождения/ регистрации	Год открытия обособленного подразделения	Год закрытия обособленного подразделения	Численность по состоянию на 31.12.2022
Обособленное подразделение в г. Казани	420088, Татарстан респ, г Казань, пр-кт Победы, зд. 2206, офис Б	2017	-	140
Обособленное подразделение в г. Екатеринбурге	620026, Свердловская обл, г.о. город Екатеринбург, г Екатеринбург, ул Розы Люксембург, д. 64, офис 504	2020	-	29
Обособленное подразделение г. Саратов	410012, Саратовская обл, г.о. город Саратов, г Саратов, ул Рабочая, влд. 145А, помещ. 15	2021	-	21
Обособленное подразделение г. Нижний Новгород	603002, Нижегородская обл, г.о. город Нижний Новгород, г Нижний Новгород, ул Советская, д. 18Б, офис 631	2021	-	4
Обособленное подразделение г. Санкт-Петербург	196006, Санкт-Петербург г, вн.тер.г. Московская застава, ул Цветочная, д. 25, литера А, офис 506А	2021	-	4
Обособленное подразделение г. Уфа	450078, Башкортостан респ, г Уфа, ул Кирова, д. 52, этаж 5, помещ. 509	2021	-	2
Обособленное подразделение г. Красноярск	660049, Красноярский край, г.о. город Красноярск, г Красноярск, ул Карла Маркса, д. 95, к. 1, офис 527	2022	-	2
Обособленное подразделение г. Иркутск	664025, Иркутская обл, г.о. город Иркутск, г Иркутск, ул Степана Разина, стр. 27, пом. 24	2022	-	1
Обособленное подразделение г. Кемерово	650000, Кемеровская область - Кузбасс, г.о. Кемеровский, г Кемерово, ул Весенняя, д. 24А, помещ. 7	2022	-	
Обособленное подразделение г. Новосибирск	630091, Новосибирская обл, г.о. город Новосибирск, г Новосибирск, ул Крылова, д. 26, офис 506	2022	-	5
Обособленное подразделение г. Омск	644043, Омская обл, г Омск, ул Фрунзе, д. 40, этаж 4, помещ. 15	2022	-	3
Обособленное подразделение г. Пермь	614000, Пермский край, г Пермь, ул Советская, зд. 51а, офис 203	2022	-	2
Обособленное подразделение город Ростов-на-Дону	344003, Ростовская обл, г Ростов-на-Дону, ул Города Волос, д. 6, кв. 19, офис 407	2022	-	3
Обособленное подразделение город Самара	443041, Самарская обл, г.о. Самара, г Самара, ул Льва Толстого, д. 123, офис 706, блок В	2022	-	3
Обособленное подразделение город Челябинск	450078, Челябинская обл, вн.р-н Центральный, г Челябинск, ул Энгельса, д. 44Д, офис 805-806	2022	-	3
Обособленное подразделение в город Сургут	628406, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра, г.о. Сургут, г Сургут, ул 30 лет Победы, д. 57, офис 20	2022	-	

1.6. Состав участников и их доля в уставном капитале:

Общество с ограниченной ответственностью «Онлайн Микрофинанс» - 99,00%

Общество с ограниченной ответственностью «Финтех Групп» - 1,00%

Собственники участников и их доли:

ФИО	Доля, %
Батин Борис Александрович	24,5134%
Дунаев Александр Александрович	24,4905%
Бахолдин Дмитрий Сергеевич	4,3999%
Савельев Иван Вячеславович	3,6491%
Дымов Вадим Георгиевич	16,4186%
Казак Екатерина Николаевна	2,5189%
Дубровская Марина Александровна	8,2358%
Шахматов Алексей Сергеевич	1,3246%
Степанова Татьяна Алексеевна	14,0600%
Участники-миноритарии	0,3892%
Итого	100%

Уставный капитал по состоянию на 31.12.2021 составляет 100 000 000 руб. и оплачен в размере 100%.

1.7. Дочерние общества

МКК «Платиза.ру» (Общество с ограниченной ответственностью) ОГРН 5117743058172, ИНН 7705974076, доля 0,1%.

1.8. Общество не осуществляет видов деятельности, подлежащих лицензированию.

Общество внесено в Государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, дата внесения в реестр 12.10.2017 г., регистрационный номер Свидетельства 45/17/77000-КЛ.

Общество имеет лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации Регистрационный номер 3851 от 16.12.2020 г.

1.9. Информация о бенефициарах:

ООО «АйДи Коллект» является эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и в соответствии с подп. 2 п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», не предоставляет сведения о своих бенефициарных владельцах для идентификации.

1.10. Основными видами деятельности Общества являются:

- деятельность по возврату просроченной задолженности по приобретённым правам требования;
- деятельность по оказанию услуг по возврату просроченной задолженности физических лиц;
- оказание информационно-консультационных услуг.

2. Представление бухгалтерской отчётности

Основа представления отчётности - Настоящая бухгалтерская отчётность ООО «АйДи Коллект» составлена по установленным формам на основе данных бухучёта и информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами (п. 1 ст. 3, ч. 1 ст. 13 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учёте", абз. 2 п. 4 Положения по бухгалтерскому учёту "Бухгалтерская отчётность организации" (ПБУ 4/99), утвержденного Приказом Минфина России от 06.07.1999 N 43н), а также иными нормативными актами, принятыми в их развитие.

Отчётный период - Настоящая бухгалтерская отчётность отражает положение ООО «АйДи Коллект» и результаты его деятельности за период с 1 января 2022 года по 31 декабря 2022 года.

Отчётная валюта - Настоящая бухгалтерская отчётность составлена в валюте Российской Федерации. Пересчёт стоимости активов и пассивов, стоимость которых выражена в иностранной валюте, произведен по курсу, последнему по времени котирующей в отчётном периоде.

Официальный курс валют на 31 декабря 2022 года составил: Доллар США - 70,3375 руб., Белорусский рубль - 25,7044 руб., Евро - 75,6553 руб

Принцип непрерывной деятельности – Настоящая бухгалтерская отчетность подготовлена исходя из допущения о том, что Организация будет придерживаться принципа непрерывной деятельности в обозримом будущем. Этот принцип предполагает использование и реализацию балансовой стоимости активов и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности Организации. COVID-19 не оказал негативного влияния на возможность компании осуществлять свою деятельность в будущем. Изменения внешней экономической ситуации также имеют незначительное влияние на деятельность Организации.

С 01.01.2022 года в Учетную политику для целей бухгалтерского учета внесены изменения, увеличивающие срок принятия расходов на Госпошлины и Уведомления с 4 (четырёх) до 7 (семи) лет, опираясь на прогнозные значения сроков возврата денежных средств по договорам переуступки долгов третьих лиц по договорам займов. Данные изменения применены перспективно, без перерасчета показателей за предыдущие периоды.

3. Основные принципы учётной политики

Операции в иностранной валюте – Операции, выраженные в денежных единицах, отличающихся от валюты измерения (рубля), отражаются по обменному курсу на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в таких денежных единицах, пересчитываются по официальному курсу на каждую отчетную дату. Прибыли и убытки от пересчёта по этим операциям отражаются в отчёте о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов.

Признание и оценка финансовых инструментов – Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Компании, когда Общество становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости. Принципы бухгалтерского учёта, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учётной политики, описанных ниже.

Основные средства – Организация применяет Федеральный стандарт бухгалтерского учета 6/2020 с 01.01.2023 года.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. В первоначальную стоимость основных средств включаются расходы на модернизацию и реконструкцию, позволяющие увеличить срок полезной службы имущества или повысить его способность приносить доход. Затраты на ремонт и техническое обслуживание, не удовлетворяющие указанному критерию капитализации, отражаются в составе расходов по мере возникновения.

Лимит стоимости основных средств в бухгалтерском учете установлен в размере 40 000,00 рублей. Существенными основными средствами признана офисная техника, ликвидационная стоимость для данной группы основных средств установлена в размере 0,00 рублей. Сроки полезного использования и начисления амортизации по сравнению с установленными при вводе в эксплуатацию не изменены. Согласно ФСБУ 6/2020 элементы амортизации объекта основных средств (срок полезного использования, ликвидационная стоимость, способ начисления амортизации) пересматриваются ежегодно в рамках проведения плановой инвентаризации, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации.

01.01.2022 года. Переход на применение данного стандарта осуществлен альтернативным способом, в связи с этим единовременно скорректированы данные по основным средствам на 01.01.2022 года.

Организация применяет Федеральный стандарт бухгалтерского учета 25/2018 с 01.01.2022 года. В соответствии с п.5 ФСБУ 25/2018 выделены следующие объекты учета аренды:

Объект аренды	Нежилые помещения общей площадью 968,4 по адресу г. Казань, пр-кт Победы, 220Б	Офисные помещения по адресу г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, этаж 9	Всего
Сумма арендных обязательств на 31.12.2021	11 117	11 258	22 375
В том числе			
Проценты по аренде	1 167	1 074	2 241
НДС по арендным обязательствам		1 876	1 876
Списано арендных обязательств	7 786	8 985	16 771
Начислено арендных обязательств		3 674	3 674
Сумма арендных обязательств на 31.12.2022	3 331	5 947	9 278
В том числе			
Проценты по аренде	123	238	361
НДС по арендным обязательствам		991	991

К остальным договорам аренды ФСБУ 25/2018 не применяется.

Для перехода на новый порядок учета Организация применила упрощенный (п. 50 ФСБУ 25/2018) способ перехода, т.е. по каждому договору аренды одновременно на 31.12.2021 года признано право пользования активом и обязательство по аренде с отнесением разницы на нераспределенную прибыль. Стоимость права пользования активом принимается равной его справедливой стоимости, а стоимость обязательства по аренде - приведенной стоимости остающихся не уплаченными арендных платежей, дисконтированных по ставке, по которой арендатор привлекал или мог бы привлечь заемные средства на сопоставимых с договором аренды условиях. Размер ставки равен 16,1590%. Исходя из ПБУ 1/2008, последствия изменения учетной политики в отношении невключения НДС в состав арендных платежей подлежат отражению в бухгалтерском учете и отчетности ретроспективно.

Согласно МСФО (IAS) 7 денежные выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения непогашенной суммы обязательств по аренде, являются денежными потоками от финансовой деятельности.

Амортизация начисляется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования соответствующих активов.

Срок полезного использования устанавливается при принятии объекта основных средств к бухгалтерскому учёту и пересматривается исключительно в случаях улучшения (повышения) первоначально принятых показателей функционирования объекта в результате проведённой реконструкции или модернизации.

Независимо от способа приобретения в первоначальную стоимость объектов основных средств включаются фактические затраты на доставку объектов и приведение их в состояние, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, включая расходы по их доставке и установке.

Прибыль или убыток от продажи или выбытия актива определяются как разница между доходом от продажи и остаточной стоимостью актива.

Нематериальные активы – Нематериальные активы включают стоимость товарных знаков, зарегистрированных в установленном порядке, программных продуктов, созданных собственными силами и зарегистрированной в установленном порядке, интеллектуальной собственности.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству РФ;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого можно получать экономические выгоды (доход).

Начисление амортизации по нематериальным активам осуществляется линейным способом по нормам, рассчитанным исходя из первоначальной стоимости объекта и срока полезного использования, но не более 20 лет.

Финансовые вложения – Финансовые вложения Общества состоят из:

- ценные бумаги других организаций
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций
- предоставленные другим организациям займы,
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования

Поступление финансовых вложений

Затраты на приобретение финансовых вложений в виде ценных бумаг признаются прочими расходами организации в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги.

Затраты на приобретение финансовых вложений в виде прав требования денежных средств к третьим лицам включаются в первоначальную стоимость таких финансовых вложений.

Последующая оценка финансовых вложений

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно признаются в составе прочих доходов или расходов.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года и на конец каждого квартала при наличии признаков обесценения.

Проверка на обесценение финансовых вложений в виде приобретённых прав требования проводится путём сравнения фактических денежных потоков, поступающих в погашение задолженностей, с прогнозными и проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчётного года и на конец каждого квартала при наличии признаков обесценения. Признаками обесценения являются:

- финансовое вложение приобретено не позднее 6 месяцев до даты оценки;
- сумма всех поступлений по финансовому вложению не превышает стоимость его приобретения;
- выручка от поступлений по финансовым вложениям за расчетный период ниже расчётных показателей на 50 процентов и более;
- отсутствуют свидетельства того, что расчетная выручка от поступлений по финансовым вложениям на следующую отчетную дату окажется на 50 и более процентов ниже расчетных показателей на текущую отчетную дату;

При наличии перечисленных условий организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

По состоянию на 31 декабря 2022 года признаков обесценения не выявлено.

При выбытии долей в Уставных капиталах других организаций, ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а также в виде предоставленных другим организациям процентных займов, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Выбытие финансовых вложений в виде приобретённых прав требования по договорам микрозаймов, заключённых с физическими лицами имеет место в случаях погашения, продажи и пр., при этом его стоимость определяется по стоимости приобретённого права требования.

Доходы, связанные с предоставлением другим организациям процентных займов, признаются прочими доходами. Доходы от приобретённых прав требования по договорам микрозаймов, заключённых с физическими лицами (погашение задолженности), отражаются в составе выручки. Расходы, связанные с предоставлением другим организациям процентных займов, признаются прочими расходами.

Расходы, связанные с приобретением прав требования по договорам микрозаймов, заключённых с физическими лицами, относятся на себестоимость в связи со спецификой основного вида деятельности.

Приобретенные права требования денежных средств к третьим лицам отражаются в составе оборотных финансовых вложений.

Дебиторская задолженность - Дебиторская задолженность отражается в отчётности за вычетом резерва по сомнительным долгам, который создаётся на основании анализа дебиторской задолженности на предмет возможности ее погашения.

Долгосрочная дебиторская задолженность, оставшийся срок погашения по которой составляет менее 12 месяцев, переклассифицируется в состав краткосрочной.

Дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности, нереальная для взыскания списывается с баланса за счёт резерва по сомнительным долгам, если он ранее был создан, или относится на финансовый результат при отсутствии резерва.

Денежные средства и их эквиваленты – К денежным средствам относятся денежные средства в кассе, на банковских и брокерских счетах, корпоративных картах.

К денежным эквивалентам относятся текущие инвестиции, начальный срок погашения которых не превышает 3 месяца:

- краткосрочные банковские депозиты сроком до 3 месяцев, которые открываются для управления денежными потоками с целью получения процентного дохода.

Банковские кредиты и небанковские займы – Все кредиты и займы первоначально отражаются в размере поступлений по ним без учёта прямых затрат на их выпуск. После первоначального признания все кредиты и займы отражаются по стоимости, которая не включает в себя проценты. Проценты отражаются обособленно. Дополнительные расходы по займам включаются равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).

Долгосрочные кредиты и займы с оставшимся сроком погашения менее 12 месяцев, или имеющие платежи в течение 12 месяцев после отчётной даты по графику погашения в период действия договора переклассифицируются в состав краткосрочных.

Кредиторская задолженность - Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность отражаются в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей. Кредиторская задолженность отражается в составе долгосрочной или краткосрочной в зависимости от оставшегося срока ее погашения на отчётную дату. Информация о составе кредиторской задолженности отражена в разделах IV и V баланса, а также в Пояснениях 5 Дебиторская и кредиторская задолженность.

Признание выручки – Выручка отражается по методу начисления в момент фактического предоставления услуг, независимо от момента получения денежных средств. Доходами от обычных видов деятельности ООО «АйДи Коллект» является выручка от погашения задолженности физическими лицами по приобретённым правам требования по договорам микрозаймов, что составляет 99,51% от всей выручки.

Признание расходов – Расходы по обычным видам деятельности признаются в том отчётном периоде, в котором они имели место быть независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

Учёт затрат на производство продукции, выполнения работ, оказания услуг осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» ПБУ 10/99, утверждённого Приказом МФ РФ 06.05.1999г. № 33н, ФСБУ 5/2019 "Запасы", утверждённого Приказом Минфина России от 15.11.2019 N 180н

Себестоимость включает в себя расходы по обычным видам деятельности и признается в полном объёме в конце каждого расчётного периода без остатков на незавершённое производство.

Расходами по обычным видам деятельности ООО «АйДи Коллект» являются расходы, связанные с:

- оказанием услуг по возврату просроченной задолженности;
- погашением задолженности физическими лицами по приобретённым правам требования по договорам микрозаймов;
- оказанием услуг по сбору информации о физических лицах и компаниях и предоставлению информации банковским учреждениям, розничным продавцам и прочим, нуждающимся в оценке кредитоспособности этих физических лиц и компаний;
- оказанием консультационных услуг.

Управленческие расходы учитываются по методу директ-костинг и признаются в себестоимости проданных услуг полностью в отчётном периоде их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

Затраты, произведённые организацией в отчётном периоде, но относящиеся к следующим отчётным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе отдельной статьёй как расходы будущих периодов и подлежат равномерному списанию в течение периода, к которому они относятся. К ним, в частности, относятся расходы на взыскание просроченной задолженности, такие как письменные уведомления заёмщикам и госпошлины на судебное производство по возврату задолженности.

В затраты по обычным видам деятельности включены расходы на обеспечение защитных мер в связи с распространением коронавируса (тестирование работников, дезинфекция рабочих помещений, приобретение средств индивидуальной защиты, доставки тех, кто трудится на рабочих местах, до работы и обратно в период действия режима повышенной готовности).

Ввиду существенности показателя и для наиболее полного и достоверного отражения информации по затратам в Пояснении 6 «Затраты на производство (расходы на продажу)» для отражения затрат, связанных непосредственно с возвратом просроченной задолженности (амортизация портфелей) используется строка 5660 (Фактическая себестоимость проданных товаров).

Налог на прибыль - Организация определяет величину текущего налога на прибыль на основе данных, сформированных в бухгалтерском учёте в соответствии с пп. 20, 21 ПБУ 18/02 «Учёт налога на прибыль».

Отложенный налог на прибыль рассчитывается с учётом временных разниц, возникающих в связи с разницей между данными бухгалтерского учёта и соответствующими данными налогового учёта, использованными для расчёта налогооблагаемой прибыли.

При составлении бухгалтерской отчётности организация отражает в бухгалтерском балансе сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства развернуто.

Резервы – Резервы отражаются в бухгалтерской отчётности при наличии у текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие определенных ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. Причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности. Общество создает следующие виды резервов:

- резерв сомнительной задолженности;
- резервы под оценочные обязательства;
- резерв по отпускам сотрудников.

Принципы составления отчёта о движении денежных средств – При составлении отчёта о движении денежных средств Общество руководствуется следующими основными принципами:

- денежные потоки транзитного характера, а также характеризующиеся быстрым оборотом и короткими сроками возврата (денежные средства, принадлежащие третьим лицам - комиссионеру, поручителю, агенту, платежному агенту, косвенные налоги, перепродажа финансовых вложений, финансовые вложения сроком до 3-х месяцев, осуществляемые за счёт заемных средств и прочие аналогичные платежи) отражаются в нетто-оценке;

- величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ на дату осуществления или поступления платежа;

- остатки денежных средств на банковских счётах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчётах, включая по заемным обязательствам с юридическими и физическими лицами (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков), не предъявленной к оплате начисленной выручки, превышающей сумму полученного аванса (предварительной оплаты), выраженной в иностранной валюте, в рубли производится на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчётную дату.

- разницы, возникающие в связи с пересчётом денежных потоков и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражаются в отчёте отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю;

- при составлении отчёта из состава финансовых вложений отделяются денежные эквиваленты, представляющие текущие инвестиции, начальный срок погашения которых не превышает 3 месяца.

В подраздел Поступления раздела Денежные потоки от текущих операций добавлены дополнительная строка 4114 Поступления в связи с возвратом задолженности, приобретённой по договорам цессии в связи с существенностью денежных потоков такого рода.

В подраздел Платежи раздела Денежные потоки от текущих операций в связи с существенностью денежных потоков добавлены дополнительные строки:

4125	платежи НДС
4126	платежи страховых взносов
4127	платежи НДС, отраженные свернуто (пп. "б" п. 16 ПБУ 23/2011):
4128	госпошлин на рассмотрение судебных исков по взысканию задолженности
Без номера	в связи с приобретением прав требования денежных средств к другим лицам

Критерии признания существенной ошибки

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчётный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчётности, составленной за этот отчётный период.

Ошибка признается существенной, если она составляет 10% общей величины активов в Бухгалтерском балансе.

4. Сведения об отчетности

4.1. В связи с применением новых стандартов ФСБУ 6/2020 и 25/2018 данные бухгалтерской отчетности за период, предшествующий отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период. (изменения в строках 1150, 1180, 1260, 1370, 1420). Изменения вызваны отражением в балансе в соответствии с ФСБУ 25/2018 арендованного имущества, а также перевод некоторых основных средств в малоценное оборудование по ФСБУ 6/2020.

Финансовые вложения в части приобретенных прав требования денежных средств к третьим лицам ретроспективно отражены в разделе Оборотные активы в связи с их переклассификацией. (изменения в строках 1170, 1240).

Корректировка данных на 31.12.2021 года в связи с изменениями учетной политики.

Тыс. руб.

Наименование показателя	Код строки	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
На 31 декабря 2021 г.				
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	1150	4 465	18 141	22 606
Отложенные налоговые активы	1180	44	4 100	4 144
Финансовые вложения	1170	4 142 465	-4 142 465	0
Итого по разделу I	1100	4 538 191	-4 120 224	417 967
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	168 800	4 142 465	4 311 265
Итого по разделу II	1200	283 300	4 142 464	4 425 764
БАЛАНС	1600	4 821 490	22 241	4 843 731
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 332 965	-94	1 332 871
Итого по разделу III	1300	1 432 965	-94	1 432 871
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Отложенные налоговые обязательства	1420	78 933	4 076	83 009
Прочие обязательства	1450	0	18 258	18 258
Итого по разделу IV	1400	1 749 199	22 335	1 771 534
БАЛАНС	1700	4 821 490	22 241	4 843 731

5. Пояснения к отчётности

5.1. Пояснения к существенным показателям бухгалтерского баланса.

Расшифровки основных показателей бухгалтерского баланса приводятся в табличной части пояснений, а именно:

Основные средства — пояснение 2

Финансовые вложения — пояснение 3

Запасы — пояснение 4

Дебиторская и кредиторская задолженность — пояснение 5

Затраты на производство — пояснение 6

Оценочные обязательства — пояснение 7

Информация по заемным средствам представлена в таблице ниже

Контрагент	Непогашенная сумма займа на 31.12.2022г., тыс. руб.	Срок погашения
Краткосрочные заемные средства		
Юридические лица	25 500	менее 6 мес
	26 600	6-12 мес
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 588 401	менее 6 мес
	1 169 791	6-12 мес
Долгосрочные заемные средства		
Экспобанк ООО	280 000	Март 2023
	53 345	Июнь 2023
ТКБ БАНК ПАО	114 800	Июнь 2023
	88 269	Август 2023
	47 700	Сентябрь 2023
	100 686	Октябрь 2023
	177 000	Ноябрь 2023
	73 000	Декабрь 2023
	69 000	Апрель 2024
	236 484	Июнь 2024
ГАЗНЕФТЬБАНК АО	36 800	Декабрь 2025
Физические лица и индивидуальные предприниматели	554 250	13-18 мес
	35 819	19-24 мес
	320 000	Свыше 24 мес
Облигации	400 000	Июль 2024
	547 144	Январь 2025

5.2. Пояснения к существенным показателям отчёта о финансовых результатах.

Расшифровки отдельных статей отчёта о финансовых результатах за текущий отчётный период, представлены в таблицах ниже.

5.2.1. Расшифровка к строке 2110 "Выручка" без учёта НДС, в том числе.

	Тыс. руб.	
Основные виды деятельности	За 2022 год	За 2021 год
Деятельность по возврату просроченной задолженности	3 630 638	2 337 080
Консультационные услуги	14 893	2 866
Реализация отступного имущества	2 850	
ИТОГО	3 648 241	2 339 946

5.2.2. Расшифровка к строке 2120 "Себестоимость продаж":

Тыс. руб.

Статьи затрат	За 2022 год	За 2021 год
<i>Вид деятельности: Деятельность по возврату просроченной задолженности</i>		
Расходы по просроченной задолженности	(350 428)	(140 283)
Госпошлины	(71 762)	(64 612)
Информационные письма	(7 696)	(4 276)
Комиссии КА	(33 016)	(107 779)
СМС информирование	(9 263)	(7 557)
Судебное производство	(8 782)	(72 162)
Телефонная связь с заёмщиками	(8 813)	(8 415)
Уведомления заёмщиков	(8 400)	(9 275)
Автоинформатор	(11 228)	(2 414)
IT обслуживание, лицензии	(20 006)	(12 205)
Членские взносы в СРО	(400)	(400)
Оплата труда	(112 035)	(85 775)
Прочие расходы	(1 639)	(1 300)
<i>Вид деятельности: Консультационные услуги</i>		
Оплата труда	(14 889)	(2 722)
ИТОГО	(658 357)	(519 175)

5.2.3. Расшифровка к строке 2220 «Управленческие расходы»:

Тыс. руб.

Статьи затрат	За 2022 год	За 2021 год
Оплата труда	(183 181)	(56 321)
Страховые взносы	(37 568)	(8 209)
Аренда помещений	(21 706)	(11 483)
Материальные расходы	(12 363)	(15 262)
Общепроизводственные расходы	(17 759)	(12 958)
Прочие расходы	(19 708)	(12 047)
Амортизация ОС	(3 689)	(1 390)
Амортизация НМА	(392)	(1 323)
Услуги связи и интернет	(2 728)	(5 131)
Расходы на офисное ПО	(14 146)	(4 358)
Бухгалтерские услуги	(3 005)	(2 039)
Командировочные расходы	(3 017)	(1 385)
Консультационные услуги	(124 386)	(5 432)
Расходы на привлечение денежных средств	(78 940)	(14 709)
Расходы по обязательному страхованию ответственности	(37)	(39)
ИТОГО	(522 625)	(152 085)

5.2.4. Расшифровка к строке 2340 «Прочие доходы»:

Тыс. руб.

Статьи затрат	За 2022 год	За 2021 год
Продажа (покупка) иностранной валюты	170 315	1 240
Реализация права требования после наступления срока платежа	1 609	650
Реализация прочего имущества (материалов)	127	921
Курсовые разницы	40 177	103
Доходы от продажи ценных бумаг	784 802	
Прочие внереализационные доходы	2 501	93
ИТОГО	999 531	3 007

5.2.5. Расшифровка к строке 2350 "Прочие расходы":

Тыс. руб.

Статьи затрат	За 2022 год	За 2021 год
Госпошлины	(342)	(403)
Информационные услуги и предоставление доступа в Порталу «Рынок долгов		(690)
Комиссия банка	(2 718)	(1368)
Курсовые разницы	(47 124)	(122)
Продажа (покупка) иностранной валюты	(174 568)	(1 396)
Расходы на дополнительное стимулирование работников		(1 705)
Расходы связанные с претензионной работой		(1 841)
Реализация права требования после наступления срока платежа		(28)
Услуги по осуществлению рейтинговых действий		(1 199)
Услуги по регистрации и выпуску и обслуживанию ценных бумаг	(2 241)	(845)
Расходы при продаже облигаций	(696 862)	
Отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса	(22 589)	(120)
Расходы, связанные с прощением долгов физ.лиц	(10 790)	
Прочие внереализационные доходы/расходы	(15 060)	(1 198)
ИТОГО	(972 295)	(10 915)

5.2.6. Пояснения по налогу на прибыль:

Ставка по налогу на прибыль составляет 20%. Отражённая в отчёте о финансовых результатах сумма налога на прибыль сформирована следующим образом:

Показатель	2022	2021
Прибыль до налогообложения	1 667 670	1 401 805
Условный расход по налогу на прибыль	(333 534)	(280 361)
Прибыль для целей налогообложения по налогу на прибыль, в соответствии с данными регистров налогового учёта и данными налоговой декларации	1 213 012	1 219 535
Текущий налог на прибыль	(242 559)	(243 907)
Вычитаемые временные разницы	12 052	66
Отложенный налоговый актив	(2 410)	(13)
Налогооблагаемые временные разницы	(463 791)	(192 186)
Отложенное налоговое обязательство	(92 758)	(38 437)
Постоянный налоговый расход (доход)	(4 522)	(282 357)
Отложенный налог	(95 169)	(38 450)
Налог на прибыль	(337 728)	(282 357)

5.3. Пояснения по стоимости чистых активов.

По состоянию на 31.12.2022 г. стоимость чистых активов Общества больше величины его уставного капитала.

5.5. Затраты на приобретение и использование энергетических ресурсов.

В 2022 году у Общества не было существенных затрат на энергоресурсы.

5.6. Прочие внеоборотные активы (строка 1190) включают в себя

тыс. руб.

Расходы будущих периодов	период	Остаток на начало года	Возникновение	Списание	Остаток на конец года
Госпошлины	2021	171 483	217 637	64 663	324 448
	2022	324 448	407 668	186 538	545 577
Неисключительные права на ПО	2021	4 009	8 666	2 772	9 903
	2022	9 903	4 594	6 624	7 699
Прочие	2021	19	64	24	59
	2022	59		59	0
Уведомления заемщиков	2021	24 848	22 390	9 067	38 172
	2022	38 172	165 279	45 940	157 510
Расходы на привлечение займов	2021		17 186		17 186
	2022	17 186	57 893	44 327	30 927
Итого	2021	200 359	265 943	76 526	389 768
	2022	389 768	635 434	283 489	741 713

Расходы на взыскание просроченной задолженности, такие как письменные уведомления заемщикам и госпошлины на судебное производство по возврату задолженности в силу особенностей деятельности относятся к следующим отчетным периодам, поэтому отражаются бухгалтерском балансе отдельной статьей как расходы будущих периодов.

5.7. Прочие оборотные активы (Строка 1260) включают в себя:

тыс. руб.

Расходы будущих периодов	период	Остаток на начало года	Возникновение	Списание	Остаток на конец года
Госпошлины	2021				
	2022	0	110 010		110 010
Неисключительные права на ПО	2021	6 449	2 881	6 926	2 404
	2022	2 404	4 582	2 765	4 221
Прочие	2021	1 939	12 813	9 629	5 123
	2022	5 123	10	5 130	3
Сопровождение ПО	2021	4 822	13 394	10 390	7 826
	2022	7 826	19 136	15 570	11 392
Расходы на привлечение займов	2021		7 748		7 748
	2022	7 748	49 441	18 038	39 151
ДМС сотрудников	2021	221	2 615	2 072	764
	2022	764	6 768	5 711	1 821
Уведомления заемщиков	2021				
	2022	0	29 818		29 818
Итого	2021	13 431	39 451	29 017	23 865
	2022	23 865	219 766	47 214	196 417

6. Операции со связанными сторонами.

6.1. Организация имеет связанные стороны.

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в таблице:

тыс. руб.

Связанная сторона	Вид операции	Данные за 2022 г.			
		Объем операции	Условия и сроки завершения расчётов	Сальдо расчётов на 31.12.2022	
				Дебет	Кредит
1. Контролирующие стороны (Организация контролируется и/или на нее оказывается значительное влияние юридическим и (или) физическим лицом					
1.1 преобладающее (участвующее) хозяйственное общество					
ОНЛАЙН МИКРОФИНАНС ООО	Займы полученные	1078458	По договорам займа, в конце срока	398742	
	Проценты по займам полученным	55205	По договорам займа, в конце срока	7855	
	Услуги, полученные от связанной стороны	37047	По договору услуг ежемесячно		11190
	Услуги, оказанные связанной стороне	100	По договору услуг ежемесячно		
	Аренда имущества у связанной стороны	7927	По договору аренды ежемесячно		2144
	Договор о преводе займа	226000			
Физические лица	Услуги, полученные от связанной стороны	27850	По договору по завершении работ		
1.2 прочие					
Физические лица	Займы полученные	188908	По договорам займа	-	171908
	Проценты по займам полученным	36333	По договорам займа ежемесячно	-	-
2. Юридические лица, которые 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).					
Юридические лица	Займы полученные		по договорам займа	-	-
	Проценты по займам полученным		По договорам займа, в конце срока		-
	Займы выданные	598 468	По договорам за 2022 год	424 968	-
	Проценты по займам выданным	6 903	По договорам в конце срока	781	
	Услуги, полученные от связанной стороны	99 559	По договорам, оплата ежемесячно		11204
	Услуги, оказанные связанной стороне	19 408	По договору от 26.01.2019, оплата ежемесячно	1 670	
	Договор о преводе займа	490707	По договорам в 1кв2023	14518	

Резервы по сомнительным долгам по расчётам со связанными сторонами не формировались. Списания дебиторской задолженности связанных сторон не было.

6.2. Информация по операциям с основным управленческим персоналом.

В 2022 году Обществом начислено основному управленческому персоналу (генеральный директор, финансовый директор, коммерческий, операционный директор и заместители) краткосрочных вознаграждений (заработная плата, премии) на общую сумму 10 999 тыс. руб. (в 2021 году – 17 426 тыс. руб.). Льготы не предоставлялись. Долгосрочных вознаграждений не было.

Расшифровка по видам вознаграждений представлена в таблице: тыс. руб.

Виды вознаграждений основному управленческому персоналу	Сумма начислений 2022 г., тыс. руб.	Сумма начислений 2021 г., тыс. руб.
Заработная плата	9 967	13 929
Премии	1 032	3 496

7. Оценочные обязательства

Общество признает оценочное обязательство (резерв) в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчётов по этому обязательству. Резервы переоцениваются на каждую отчётную дату, исходя из наилучшей расчётной оценки суммы, в которой будет урегулировано соответствующее обязательство. Оценочные обязательства Общества на 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

Наименование обязательства	Остаток на начало периода	Признано	Погашено	Списано по результатам инвентариза- ции	Остаток на конец периода
Оценочное обязательство по оплате отпусков	6788	26502	(17431)	57	15859
Итого:	6788	26502	(17431)	57	15859

8. Условные обязательства

Существенные условные обязательства и активы по состоянию на 31.12.2022 года отсутствуют.

9. Выданные и полученные обеспечения.

По договорам об открытии кредитных линий заключены:

- договоры о предоставлении безотзывной независимой гарантии. По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма гарантии составляет 366 543 тыс. руб.

- договор залога прав требований по договорам потребительского микрозайма. По состоянию на 31 декабря 2022 года стоимость прав требований в залоге составляет 2 232 175 тыс. руб.

- договор залога прав требования по договору залогового счета с ограничением использования средств при снижении ежемесячного оборота по залоговому счету ниже 25% от максимальной суммы ссудной задолженности.

10. Дивиденды

04 февраля 2022 года принято Решение № 25 о выплате дивидендов по итогам 2019, 2020 и 9 месяцев 2021 года в сумме 400 000 тыс. рублей.

Сумма дивидендов уплачена в течение 60 дней с даты принятия решения. Сумма налога на прибыль по ставке 15% составила (60 000 тыс. рублей) в соответствии с Соглашением между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Кипр об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал от 05.12.1998.

11. События после отчётной даты.

11.1. 26 января 2023 года принято Решение № 36 о выплате дивидендов по итогам 9 месяцев 2022 года в сумме 114 943 тыс. рублей.

- В соответствии с Уставом уставный капитал ООО "АйДи Коллект" составляет 100 000 000 (Сто миллионов) рублей. По состоянию на 30 сентября 2022 года уставный капитал оплачен полностью.
- По итогам 9 месяцев 2022 финансового года стоимость чистых активов общества составляет 1 835 183 тыс. рублей, что больше уставного капитала общества.
- По состоянию на 30 сентября 2022 года непогашенная задолженность по выплате стоимости долей (части долей) участникам отсутствует.
- По состоянию на 30 сентября 2022 года признаки несостоятельности (банкротства) у Общества отсутствуют. Требования к Обществу, не исполненные в течение трех месяцев с момента их возникновения отсутствуют.
- По состоянию на 30 сентября 2022 года стоимость чистых активов Общества (до распределения прибыли между участниками) составляет 1 835 183 тыс. рублей. Резервный фонд не формировался. Таким образом, стоимость чистых активов не меньше суммы уставного капитала и резервного фонда. Максимальная сумма

прибыли, при выплате которой участникам стоимость чистых активов не станет меньше уставного капитала и резервного фонда равна 1 735 183 тыс. рублей.

Сумма дивидендов будет уплачена в течение 60 дней с даты принятия решения. Сумма налога на прибыль по ставке 13% составит (14 943 тыс. рублей).

11.2. Создание Обособленных подразделений.

В соответствии с приказом от 28.02.2023 № АК-П/75 создано Обособленное подразделение по адресу Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Мира, дом 278д, пом. 109

В соответствии с приказом от 28.02.2023 № АК-П/75 создано Обособленное подразделение по адресу Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Садовая, дом 98, ком. 407

12. Информация по операционным сегментам

Информация по сегментам не формируется в связи с однородностью данных.

13. Информация по прекращаемой деятельности

Прекращаемая деятельность отсутствует.

14. Учёт договоров совместной деятельности.

Совместная деятельность отсутствует.

15. Исправление ошибок в бухгалтерском учёте и отчётности

В 2022 году Общество не выявило существенных ошибок, относящихся к отчётному и предшествующим отчётному периодам.

16. Информация о рисках

Деятельность по взысканию просроченной задолженности третьих лиц связана с риском портфельных инвестиций. ООО «АйДи Коллект» приобретает портфели, в первую очередь просроченную потребительскую дебиторскую задолженность, и предпринимает усилия для её взыскания. В отличие от обычных операций по сбору платежей, в которых мы работаем от имени клиентов в обмен на комиссионные сборы, в этом случае все права и риски, связанные с дебиторской задолженностью, принимаются на себя. Риск в этом бизнесе заключается в том, что ООО «АйДи Коллект» в момент приобретения переоценивает свою способность собирать суммы или недооценивает затраты на сборы. Максимальный теоретический риск, конечно, заключается в том, что вся балансовая стоимость обесценится и её придётся списать. Кроме того, существуют риски, связанные с характером портфелей, такие как тип дебиторской задолженности в портфелях и их предыдущие владельцы.

Для нейтрализации этих рисков долговые портфели обычно приобретаются по ценам значительно ниже номинальной стоимости дебиторской задолженности, ООО «АйДи Коллект» сохраняет все собранные суммы, включая проценты и комиссионные. Наши модели оценки портфеля регулярно обновляются на основе собственных данных и сторонних ресурсов, чтобы максимизировать сбор и сделать прогноз затрат максимально точным. На отчётную дату риск оценивается как низкий. За 2022 год первоначальные модели оценки портфелей были изменены в сторону увеличения прогнозных значений по сбору платежей.

ООО «АйДи Коллект» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего подвержен влиянию странового риска. К наиболее значимым видам страновых рисков Эмитента следует отнести: риски изменения макроэкономической ситуации, проводимая государством экономическая, бюджетная, финансовая политика, а также непредвиденные обстоятельства, вызванные стихийными бедствиями, эпидемиями, эскалацией военных конфликтов и другими. Большинство из указанных выше рисков находятся вне области контроля ООО «АйДи Коллект». В случае возникновения указанных выше рисков руководство будет действовать согласно сложившейся ситуации в рамках действующего законодательства и в соответствии с инструкциями и рекомендациями, разработанными федеральными и региональными органами исполнительной власти.

С февраля 2022 года США, ЕС и ряд других стран вводят санкции против Российской Федерации, Россия вводит ответные санкции. Как следствие, наблюдается рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также волатильность курса рубля по отношению к доллару США и евро. Все это оказывает неблагоприятное воздействие на экономику России, что может в свою очередь оказать существенное влияние на деятельность Компании в будущем. Руководство считает указанные события после отчетной даты некорректирующими. Поскольку ситуация нестабильна и быстро развивается, руководство не может надежно оценить потенциальное воздействие этих обстоятельств на Компанию на дату составления настоящей финансовой отчетности.

17. Изменения в учётной политике

Организация начинает применение ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", ФСБУ 6/2020 "Основные средства" и ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения" с 01 января 2022 года, в связи с чем проведены изменения учётной политики на 2022 год, что отражено в соответствующих разделах настоящей Пояснительной записки.

18. Учёт государственной помощи

В отчётном периоде Общество не получало государственной помощи ни в форме бюджетных средств, ни в форме бюджетных кредитов.

19. Учёт расходов на научно-исследовательские и опытно-конструкторские и технологические работы

В отчётном периоде Общество не осуществляло расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы.

20. Учёт договоров строительного подряда

В отчётном периоде договоров строительного подряда Обществом заключено не было, работ по выполнению строительного подряда не осуществлялось.

21. Изменение оценочных значений

Изменений оценочных значений в отчётном периоде не было.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

20 марта 2023 года



А.А. Васильев

Ю.А. Ильина

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 48 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ ОБ/10722/23-ФЗ-31 от 01.07.2022
" 27 " 2023

