

Утвержден решением

**Внеочередного Общего собрания
участников**

ООО ПКО «АйДи Коллект»

(орган управления эмитента, утвердивший
проспект ценных бумаг)

принятым « 26 » июня 20 24 г.,
протокол от « 26 » июня 20 24 г.
№ 53

ПАО Московская Биржа

(наименование регистрирующей организации)

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

**Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная
коллекторская организация «АйДи Коллект»**

(полное фирменное наименование эмитента)

биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные

(вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг)

**Максимальная сумма номинальных стоимостей всех выпусков биржевых
облигаций, размещаемых в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р,
составляет 30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) российских рублей включительно
или эквивалент этой суммы в иностранной валюте**

**Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках
Программы, составляет 5 460 (Пять тысяч четыреста шестьдесят) дней
включительно с даты начала размещения отдельного Выпуска биржевых
облигаций в рамках Программы.**

(номинальная стоимость (для акций и облигаций), количество (для акций и ценных бумаг, конвертируемых в
акции), срок погашения (для опционов эмитента), срок погашения (для облигаций) или указание на то, что такой
срок не определяется (для облигаций без срока погашения))

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

**РЕГИСТРИРУЮЩАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА
ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ
ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ
ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К ЦЕННЫМ БУМАГАМ, В
ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН СОСТАВЛЕН**

**Генеральный директор
ООО ПКО «АйДи Коллект»**

А.А. Васильев

ОГЛАВЛЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ)	6
1.1. Общие положения	6
1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности	7
1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта	9
1.4. Основные условия размещения ценных бумаг	10
1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг	11
1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг	11
1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента	12
1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг	14
РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	15
2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	15
2.2. Основные финансовые показатели эмитента	17
2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента	24
2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента	25
2.5. Сведения об обязательствах эмитента	29
2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента	29
2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	33
2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	39
2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли	39
2.7. Сведения о перспективах развития эмитента	44
2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг	45
2.8.1. Отраслевые риски	46
2.8.2. Страновые и региональные риски	48
2.8.3. Финансовые риски	51
2.8.4. Правовые риски	56
2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	58
2.8.6. Стратегический риск	58
2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	59
2.8.8. Риски кредитных организаций	61
2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента	61
2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента	62
РАЗДЕЛ 3. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ЭМИТЕНТА	63
3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	63
3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	64
3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	65
3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	67

3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	69
РАЗДЕЛ 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА	71
4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	71
4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	71
4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	72
РАЗДЕЛ 5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ	73
5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	73
5.2. Сведения о рейтингах эмитента	73
5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	74
5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	74
5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	74
5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций	74
5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	74
5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	74
5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций	74
5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента	74
5.9. Информация об аудиторе эмитента	74
5.10. Иная информация об эмитенте	77
РАЗДЕЛ 6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ	78
6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)	78
6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность	79
РАЗДЕЛ 7. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ СОСТАВЛЕН ПРОСПЕКТ	81
7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг	81
7.2. Указание на способ учета прав	81
7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	81
7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска	82
7.4.1. Права владельца обыкновенных акций	82
7.4.2. Права владельца привилегированных акций	82
7.4.3. Права владельца облигаций	82
7.4.4. Права владельца опционов эмитента	83
7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок	83
7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг	83
7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов	83
7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	83
7.5.1. Форма погашения облигаций	83
7.5.2. Срок погашения облигаций	83
7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций	84
7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	84
7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям	86
7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций	86

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям	92
7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям	92
7.6. Сведения о приобретении облигаций	92
7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода	100
7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций	101
7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций	101
7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках	101
7.10. Иные сведения	101
РАЗДЕЛ 8. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ	106
8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг	106
8.2. Срок размещения ценных бумаг	106
8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении	106
8.3.1. Способ размещения ценных бумаг	106
8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг	106
8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг	112
8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	112
8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг	112
8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	112
8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	113
8.6. Иные сведения	113
РАЗДЕЛ 9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ	114
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	115
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	223

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Стандарты эмиссии – Положение Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг»;

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

Положение о раскрытии информации – Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;

Программа – Программа биржевых облигаций серии 001Р, в отношении которой составлен настоящий проспект ценных бумаг;

Решение о выпуске биржевых облигаций – решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении конкретного выпуска биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы;

Проспект, Проспект ценных бумаг – настоящий проспект ценных бумаг, составленный в отношении биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы;

Условия размещения биржевых облигаций – документ, содержащий условия размещения биржевых облигаций в рамках Программы;

Биржевые облигации (Биржевая облигация) – биржевые облигации (биржевая облигация), размещаемые в рамках Программы;

Выпуск биржевых облигаций, Выпуск – совокупность Биржевых облигаций, предоставляющих равные объем и сроки осуществления прав их владельцам и имеющих одинаковую номинальную стоимость, размещаемых в рамках Программы. Выпуску Биржевых облигаций присваивается регистрационный номер, который распространяется на все ценные бумаги данного выпуска;

Эмитент, Общество, Компания – Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация «АйДи Коллект», ООО ПКО «АйДи Коллект» ИНН 7730233723, ОГРН 1177746355225;

Лента новостей – информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах;

Страница в сети Интернет – страница в сети Интернет, предоставляемая Эмитенту одним из аккредитованных агентств, по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38379>.

Правила проведения торгов Биржи – правила проведения торгов Биржи, зарегистрированные в установленном порядке и действующие на дату проведения торгов.

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

1.1. Общие положения

Сведения об отчетности (консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая (ссылка на которую) содержится в проспекте ценных бумаг и на основании которой в проспекте ценных бумаг раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

На дату утверждения Проспекта Эмитент не имеет обязанности по раскрытию информации в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Положением о раскрытии информации.

По состоянию на 31.12.2021, 31.12.2022, 31.12.2023 Эмитент не имел подконтрольных ему организаций, с которыми бы составил группу в соответствии с Федеральным законом «О консолидированной финансовой отчетности» от 27.07.2010 N 208-ФЗ, поэтому информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, содержащаяся в Проспекте, представлена в отношении Эмитента за три последних завершаемых отчетных года (2021, 2022 и 2023 годы) на основании финансовой отчетности ООО ПКО «АйДи Коллект», составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее также – МСФО).

В отношении годовой финансовой отчетности Эмитента за 2021, 2022 и 2023 годы независимым аудитором проведен аудит и составлено аудиторское заключение.

К представленному Проспекту ценных бумаг приложена финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО за три завершаемых отчетных года – 2021, 2022 и 2023, на основании которой в Проспекте ценных бумаг раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Данная финансовая отчетность вместе с аудиторским заключением независимого аудитора содержится в Приложении 1 к Проспекту ценных бумаг.

Помимо финансовой отчетности Эмитента, в настоящем Проспекте содержится бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная по российским стандартам бухгалтерского учета (годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента) за 2021, 2022 и 2023 годы, в отношении которой независимым аудитором проведен аудит, и за 3 месяца 2024 года.

Финансовая отчетность Эмитента, на основании которой в настоящем Проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Эмитента содержит достоверное представление о деятельности Эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем Проспекте ценных бумаг, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

Объем прав по облигациям и (или) порядок их осуществления может быть изменен по решению общего собрания владельцев облигаций о согласии на внесение указанных изменений (по решению представителя владельцев облигаций о согласии на внесение указанных изменений, если решением общего собрания владельцев облигаций ему предоставлено право давать такое согласие). В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6

Федерального закона «О рынке ценных бумаг» решение общего собрания владельцев облигаций является обязательным для всех владельцев облигаций, в том числе для владельцев облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Иная информация, которая, по мнению эмитента, будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими экономических решений:

Информация, предусмотренная пунктами 2.1 – 2.5 настоящего Проспекта в отношении Эмитента приводится за последние три завершённых отчётных года и не приводится за 6 месяцев 2024 года, поскольку на дату утверждения Проспекта не истек установленный подпунктом 7 статьи 4 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчётности» от 27.07.2010 N 208-ФЗ срок представления промежуточной финансовой отчётности Эмитента, и указанная отчётность не составлена до истечения установленного срока ее представления.

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности

Краткая информация об эмитенте:

полное фирменное наименование на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация «АйДи Коллект»**

сокращённое фирменное наименование на русском языке: **ООО ПКО «АйДи Коллект»**

полное фирменное наименование на английском языке: **ID Collect Professional collection organization Limited Liability Company**

сокращённое фирменное наименование на английском языке: **ID Collect PCO LLC**

место нахождения: **Российская Федерация, г. Москва**

адрес эмитента: **121096, город Москва, ул. Василисы Кожиной, дом 1, офис Д13**

Сведения о способе и дате создания эмитента:

Эмитент создан путем учреждения на основании Решения № 1 единственного учредителя Общества с ограниченной ответственностью «АйДи Коллект» от 31.03.2017 и зарегистрирован в качестве юридического лица Межрайонной инспекцией ФНС № 46 по г. Москве 07.04.2017.

Сведения о случаях изменения полного фирменного наименования (для коммерческих организаций), а также о реорганизации эмитента:

Случаи изменения полного фирменного наименования Эмитента:

полное фирменное наименование до изменения: **Общество с ограниченной ответственностью «АйДи Коллект»**

сокращённое фирменное наименование до изменения: **ООО «АйДи Коллект»**

дата введения наименования: **07.04.2017**

дата изменения наименования: **16.11.2023**

основание изменения наименования: **Решение внеочередного Общего собрания участников ООО «АйДи Коллект» от 09.11.2023, Протокол № 47 от 09.11.2023**

Сведения о случаях реорганизации Эмитента:

Случаи реорганизации Эмитента отсутствуют.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента: **1177746355225**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента: **7730233723**

Кратко описываются финансово-хозяйственная деятельность, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента. В случае если

эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, указанные сведения раскрываются в отношении группы эмитента и дополнительно приводится краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций:

Эмитент – один из ведущих инвесторов в проблемные задолженности в России.

Приоритетным направлением деятельности Эмитента является организация и проведение сделок по приобретению активов на основании договоров цессии (переуступка прав требования) с последующим обслуживанием и взысканием просроченных долговых обязательств. Данное направление является основным и ключевым операционным сегментом деятельности Эмитента.

В соответствии с Уставом, основной целью деятельности Эмитента является участие на рынке товаров и услуг, получение максимальной прибыли в интересах Эмитента и его участников.

Основным видом осуществляемой деятельности является деятельность по возврату просроченной задолженности.

Для достижения поставленных перед Эмитентом задач он вправе осуществлять такие иные виды деятельности, как:

- деятельность в области права;*
- финансовое посредничество;*
- капиталовложения в ценные бумаги;*
- капиталовложения в собственность;*
- консультирование по вопросам финансового посредничества;*
- прочая вспомогательная деятельность в области финансового посредничества;*
- обработка данных;*
- деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов;*
- прочая деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий;*
- консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;*
- предоставление прочих услуг;*
- иные виды деятельности, способствующие достижению целей Общества и прямо не запрещенные законодательством Российской Федерации.*

На конец 2023 года Эмитент имеет 36 региональных офисов. Деятельность Эмитента осуществляется исключительно на территории Российской Федерации.

Эмитент осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31.12.2023, а также на 31.03.2024 Эмитент не имел подконтрольных ему организаций. Проспект содержит финансовую отчетность Эмитента, сведения приводятся в отношении Эмитента.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434; 2015, N 41, ст. 5629), в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения:

Эмитент не осуществляет вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Федеральными законами не установлены ограничения на участие определенной категории (группы) инвесторов, в том числе иностранных инвесторов, в уставном капитале Эмитента (совершение сделок с долями, составляющими уставный капитал Эмитента).

В проспекте акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции, дополнительно указываются иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом:

Не применимо, т.к. ценные бумаги, в отношении которых составлен Проспект, не являются акциями и (или) ценными бумагами, конвертируемыми в акции.

Иная информация, которая, по мнению Эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об Эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности, отсутствует.

1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта

Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим в настоящем пункте приводятся сведения о ценных бумагах, предусмотренные Программой.

Вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации*

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: *биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные.*

Серия Биржевых облигаций Программой не определяется, а будет установлена Решением о выпуске биржевых облигаций.

Иные идентификационные признаки Биржевых облигаций, установленные действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, могут быть установлены в Решении о выпуске биржевых облигаций.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги (для акций и облигаций), для облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, - максимальная сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций, установленная программой облигаций:

Максимальная сумма номинальных стоимостей всех Выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания уполномоченным лицом Эмитента соответствующего Решения о выпуске биржевых облигаций.

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска биржевых облигаций вне зависимости от времени приобретения Биржевой облигации.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (соответствующей части номинальной стоимости, в случае если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям в соответствии с Решением о выпуске биржевых

облигаций, либо в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 6.5.2.2 Программы).

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение установленного в ней дохода (процента от номинальной стоимости Биржевой облигации).

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске биржевых облигаций.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация (для конвертируемых ценных бумаг): *не применимо, т.к. Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.*

Способ обеспечения исполнения обязательств: *предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.*

Полное фирменное наименование (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица либо фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, предоставляющего обеспечение по облигациям (для облигаций с обеспечением): *информация не указывается, так как предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.*

В случае если регистрация выпуска ценных бумаг или программы облигаций не сопровождалась составлением и регистрацией проспекта ценных бумаг и такой проспект составляется впоследствии (в том числе после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг), дополнительно указываются регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, дата его регистрации, а также наименование лица, осуществившего регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (Банк России или регистрирующая организация): *информация не указывается, т.к. Проспект представляется на регистрацию одновременно с Программой.*

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, при этом сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 Проспекта ценных бумаг.

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

В случае размещения акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, указываются количество размещаемых ценных бумаг, способ и сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения), цена размещения или порядок ее определения, наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, а

если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов - также полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) лица, организующего проведение торгов: **в рамках Программы не размещаются акции или эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.**

Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, в настоящем пункте приводятся сведения о ценных бумагах, предусмотренные Программой.

В случае размещения иных ценных бумаг указываются:

количество размещаемых ценных бумаг: **количество Биржевых облигаций отдельного Выпуска, которые могут быть размещены в рамках Программы, в Программе не определяется.**

способ размещения ценных бумаг: **открытая подписка.**

сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения): **срок (порядок определения срока) размещения Биржевых облигаций Программой не определяется.**

цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения Программой не определяется. Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций, либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) лица, организующего проведение торгов: **Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».**

1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 1 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. настоящий Проспект ценных бумаг составлен в отношении Программы, которой не предусмотрены основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения Биржевых облигаций.

В случае если эмитент осуществляет дополнительную идентификацию одной или нескольких программ облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "социальные облигации", "адаптационные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", в проспекте ценных бумаг, составленном в отношении такой программы (программ) облигаций, указываются условия целевого использования денежных средств в объеме, установленном программой (программами) облигаций.

Эмитент не идентифицирует Программу с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «адаптационные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации».

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

В проспекте ценных бумаг, регистрируемом впоследствии (после регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, либо после регистрации программы облигаций),

указываются цели регистрации проспекта ценных бумаг: **не применимо. Проспект регистрируется одновременно с Программой.**

В случае если регистрация проспекта ценных бумаг осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции, указываются описание сделки или иной операции; предполагаемая цена (стоимость) сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции; сведения о наличии у владельцев ценных бумаг планов по реинвестированию средств, полученных в результате продажи ценных бумаг, в деятельность эмитента либо об отсутствии таких планов: **не применимо. Регистрация Проспекта не осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.**

В случае регистрации проспекта акций при приобретении обществом публичного статуса указываются сведения о целях предложения акций эмитента неограниченному кругу лиц, в том числе с приведением планов и прогнозов развития эмитента с учетом публичного статуса: **не применимо.**

В случае если регистрация проспекта ценных бумаг осуществлена в целях соблюдения требования, предусмотренного пунктом 12 статьи 22 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", о размещении ценных бумаг не более чем в течение одного года с даты регистрации проспекта ценных бумаг, указывается данное обстоятельство: **не применимо.**

1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента

Основные риски, связанные с эмитентом, в том числе свойственные исключительно эмитенту, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - основные риски, связанные с эмитентом, действующим в качестве организации, которая вместе с другими организациями определяется как группа (риски, связанные с группой эмитента), которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а также основные риски (в случае их наличия), связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект.

По мнению Эмитента, следующие риски могут наиболее существенно повлиять на его финансово-хозяйственную деятельность и исполнение Эмитентом обязательств по своим ценным бумагам:

1. Страновые и региональные риски:

Эмитент несет риски, связанные с изменением общей экономической конъюнктуры, политической и социальной обстановки в стране и иных внешних по отношению к отрасли и экономике факторов, способных существенно повлиять на условия ведения бизнеса.

Среди основных рисков Эмитент выделяет:

- **риск ухудшения внешнеполитической и военной обстановки в стране;**
- **риски изменения макроэкономической ситуации;**
- **проводимая государством экономическая, бюджетная, финансовая политика;**
- **непредвиденные обстоятельства, вызванные стихийными бедствиями, эпидемиями, эскалацией военных конфликтов и другими.**

Отмеченные выше риски могут негативно сказаться на деятельности Эмитента, в том числе на доступ к источникам финансирования, а также могут неблагоприятно повлиять на уровень возвратности портфеля инвестиций в просроченную задолженность.

Также возможны неблагоприятные изменения в законодательстве, которые могут повлиять на ведение коллекторской деятельности, привести к установлению дополнительных требований и ограничений.

2. Отраслевые риски:

Основной вид деятельности Эмитента – инвестиции в проблемную задолженность и работа по ее взысканию. Основными рисками, которые могут оказать негативное влияние на ситуацию в отрасли и сказаться на деятельности Эмитента, являются:

- риск снижения платежеспособности должников, что потенциально может негативно отразиться на деятельности Эмитента;*
- риск введения моратория на взыскание долгов по исполнительным листам через службу судебных приставов и введение процедуры банкротства, запрещающий взыскание в рамках исполнительного производства.*

3. Финансовые риски:

Основными финансовыми рисками, которые могут оказать негативное влияние на деятельность Эмитента являются:

3.1. Кредитные риски:

Эмитент может быть подвержен риску неспособности субъектов просроченной задолженности, составляющий портфель Эмитента, исполнять свои обязательства по выплате долга и иных выплат с ним связанным, что может существенно снизить объем выплат по портфелю просроченной задолженности, составляющих выручку и денежный поток Эмитента.

3.2. Процентный риск:

Эмитент может быть подвержен риску изменения процентных ставок в части кредитов и займов с плавающими процентными ставками, а также при рефинансировании долговых обязательств.

3.3. Риски портфельного инвестирования:

Эмитент может быть подвержен риску негативной переоценки портфеля просроченной задолженности (вплоть до списания всей балансовой стоимости по определенным займам) в случае существенного ухудшения макроэкономической ситуации или изменения нормативно-правовой базы регулирования коллекторского бизнеса.

3.4. Риск инфляции:

Эмитент также подвержен инфляционному риску, так как на его доходы и расходы оказывает негативное влияние рост инфляции. По данным Росстата, инфляция в России в 2021 году составила 8,39%, в 2022 году – 11,94%, а в 2023 году – 7,42%. Длительное сохранение высокого уровня инфляции в России может привести к повышению издержек Эмитента за счет роста операционных расходов, а также к снижению выплат по портфелю просроченной задолженности, составляющих выручку и денежный поток Эмитента, по причине роста расходов домохозяйств в стране.

3.5. Риски ликвидности:

Эмитент может быть подвержен риску ликвидности в связи с возможной недостаточностью денежных средств и их эквивалентов, необходимых для погашения своих обязательств в срок, ограничением видов финансирования, доступа Эмитента к банковским кредитам, связанным с напряженной геополитической обстановкой в мире и/или стране и внутристрановыми кризисами.

Основные риски (в случае их наличия), связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект:

При работе на финансовых рынках потенциальный инвестор подвергается рыночному риску (риску финансовых потерь) в связи с наступлением различных событий, влияющих на стоимость ценных бумаг. Уровень этого риска присутствует при любых вложениях в ценные бумаги, как следствие, инвестиции в Биржевые облигации Эмитента сопряжены с определенной степенью риска.

Рост процентных ставок на финансовых рынках, усиление волатильности, ухудшение общего инвестиционного климата в России вследствие вводимых правительствами иностранных государств экономических санкций могут негативно сказаться на стоимости заимствования для Эмитента и/или сроках таких заимствований. Следует также учитывать, что данные риски оказывают в большей степени влияние на экономическую ситуацию всей России в целом и в основном находятся вне контроля Эмитента.

Эмитент планирует своевременно осуществлять исполнение обязательств по Биржевым облигациям. Способность Эмитента своевременно и в полном объеме обслуживать обязательства по Биржевым облигациям в существенной степени определяется и обуславливается финансовым положением Эмитента, которое, по его мнению, является устойчивым. Осуществляя инвестиции в Биржевые облигации Эмитента инвесторы должны самостоятельно принимать решение о таких инвестициях.

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента, поэтому этот перечень не является исчерпывающим и единственно возможным. При этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, опираясь не только на факторы, описанные в настоящем пункте.

Возникновение новых рисков и неопределенностей, о которых Эмитенту неизвестно на дату утверждения Проспекта, либо наступление рисков, которые в текущих условиях оценены как несущественные, могут также оказать влияние на долгосрочные операционные и финансовые показатели.

Перечень описанных в настоящем пункте рисков не является исчерпывающим, подробные сведения о рисках, связанных с Эмитентом и приобретением его ценных бумаг, раскрыты в пункте 2.8 настоящего Проспекта.

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество	Васильев Александр Александрович
Год рождения	1987
Сведения об основном месте работы и должности	Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация «АйДи Коллект», Генеральный директор

В отношении финансового консультанта на рынке ценных бумаг, подписавшего проспект ценных бумаг, по усмотрению эмитента, дополнительно указываются услуги, оказываемые (оказанные) финансовым консультантом: **привлечение финансового консультанта для подписания Проспекта не осуществлялось.**

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели эмитента, которые, по его мнению, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента, в натуральном выражении.

Эмитент вправе приводить показатели, характеризующие операционные результаты деятельности эмитента, в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

В качестве операционного показателя, характеризующего финансово-хозяйственную деятельность Эмитента в натуральном выражении, приведено количество договоров просроченной задолженности, находящихся в управлении Эмитентом.

При этом, в контексте коллекторского бизнеса основной операционной метрикой является величина портфеля купленного долга в денежном выражении, так как она наиболее полно дает представление о состоянии финансово-хозяйственной деятельности Эмитента. В этой связи в данном пункте подробно приведен анализ динамики изменений указанного показателя и его составляющих.

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	2021	2022	2023
1.	Количество договоров (всего), ед.	Количество договоров просроченной задолженности, находящиеся в управлении эмитентом	888 102	1 429 579	2 506 775
2.	Портфель купленного долга (по общей сумме задолженности), тыс. руб.	Оценка портфеля купленной задолженности, определяемая в соответствии с учетной политикой эмитента	50 179 752,26	86 870 309,08	146 849 191,37
	в том числе:				
	Сегмент Банки, тыс. руб.		19 494 834,33	34 364 118,27	67 240 228,96
	Сегмент МФО, тыс. руб.		30 125 977,76	47 104 622,21	71 891 465,45
	Другие сегменты, тыс. руб.		558 940,16	5 401 568,60	7 717 496,96
3.	Сборы по портфелю задолженности, тыс. руб.	Сумма средств, полученных по портфелю купленной задолженности	2 324 816,21	3 619 955,69	7 478 771,09

В качестве основных операционных показателей выделяются количество договоров, объем портфеля купленного долга и сборы по данному портфелю задолженности.

Прирост портфеля происходит за счет покупок портфелей просроченной задолженности через организованные торги на специализированных для этого площадках (с учетом их стоимости и прогнозируемой доходности) и напрямую у цедентов, а увеличение сборов – за счет развития процессов и механизмов взыскания.

Компания сегментирует операционную деятельность по типу просроченной задолженности, которые составляют портфель Компании, - ключевыми сегментами являются задолженности, приобретенные у микрофинансовых организаций (ранее и далее по тексту – МФО) и задолженности, приобретенные у банков.

Другими сегментами в портфеле являются просроченные задолженности юридических лиц и просроченная задолженность по обеспеченным залогами обязательствам.

По иным признакам (цедентам, регионам, стадиям задолженности) Компания не выделяет сегменты.

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей, характеризующих деятельность эмитента.

Количество договоров растет сопоставимыми темпами с приростом портфеля (их количество выросло на 60% с 2021 по 2022 и на 75% с 2022 по 2023) в силу сохранения среднего размера задолженности внутри портфеля, а также незначительных изменений в портрете должников. Рост количества договоров связан с ростом бизнеса Компании, в частности, с увеличением объема покупок портфелей.

Компания продолжает активно наращивать свой портфель купленного долга – за 2023 год он вырос на 69% до 147 млрд рублей по сравнению с 2022 годом, в свою очередь прирост данного показателя за 2022 год по сравнению с 2021 годом составил 73%.

Активный рост портфеля продолжается в связи с реализацией стратегии Эмитента, направленной на сохранение лидерских позиций на рынке. Стоит отметить, что активное увеличение количества покупок не приводит к ухудшению качества портфелей – Компания проводит предварительный анализ портфелей, в рамках которого оценивает прогнозные сборы и соответствие нормам доходности.

Компания ведет планомерную работу по диверсификации портфеля по сегментам. Постепенно увеличивается доля банковских просроченных задолженностей – по сравнению с портфелями МФО данный сегмент обладает более высоким качеством. Так в 2021 году доля задолженностей МФО в общем портфеле выкупленного долга составляла 60%, в 2022 году такая доля снизилась до 54%, в 2023 – 49%. Вместе с тем, доля сегмента банковской задолженности в структуре портфеля купленного долга в 2021 составляла – 39%, в 2022 – 40%, в 2023 – 46%.

Также, по мере развития рынка корпоративной задолженности, Компания наращивает покупки портфелей из сегмента МСП, а также залоговых задолженностей корпоративного сектора. Как видно из приведенной выше таблицы, объем приобретенной задолженности из других сегментов рынка увеличился с 558 940,16 тыс. рублей в 2021 году до 5 401 568 тыс. руб. в 2022 году, и до 7 717 496,96 тыс. руб. в 2023 году.

За прошедший год Компания существенно увеличила сборы по портфелю задолженности – их сумма составила 7,5 млрд рублей, что превысило значение предыдущего года в два раза и в 3,2 раза результат 2021 года. Данный рост был обеспечен

за счет эффективного выстраивания работы по всем направлениям взыскания – soft¹, legal², field collection³. Также за счет развития инструментов анализа данных прогнозирование сборов осуществляется с высокой точностью для бизнеса, что позволяет достигать целей по операционным и финансовым показателям.

Также к значимым событиям и факторам Эмитент относит:

- увеличение темпов потребительского кредитования, что сформировало среднесрочный тренд по появлению портфелей просроченной задолженности, что создало условия для увеличения портфеля компании;
- устранение временных ограничений на взыскание, что позволило увеличить сборы по портфелям задолженности;
- увеличение уровня ключевой ставки Банка России, что позитивно повлияло как на общую сумму задолженности по отдельным займам, так увеличило объем доступной задолженности к покупке;
- расширение сети офисов до 36, что позволило увеличить сборы по портфелю за счет возрастания эффективности взыскания в регионах присутствия.

2.2. Основные финансовые показатели эмитента

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента.

2.2.1. Эмитенты, за исключением кредитных организаций, составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), приводят следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе такой отчетности, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

Все финансовые показатели рассчитываются по данным финансовой отчетности Эмитента, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) за соответствующий отчетный период или на соответствующую отчетную дату.

К представленному Проспекту ценных бумаг приложена финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО за три завершённых отчетных года – 2021, 2022, 2023 годы.

Таким образом, информация, отражающая финансовое состояние Эмитента за 2021, 2022 и 2023 годы, указанная в Проспекте ценных бумаг, приведена на основании показателей, содержащихся в финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО за 2021, 2022 и 2023 годы. Данная финансовая отчетность вместе с аудиторским заключением независимого аудитора содержится в Приложении 1 к Проспекту ценных бумаг.

№ п/п	Наименование показателя	2021	2022	2023
1	Выручка, тыс. руб.	2 596 970	3 780 546	6 166 821
2	Прибыль (от взыскания) до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации	1 667 242	2 464 433	5 765 944

¹ Soft collection – комплекс мероприятий по несудебному взысканию с целью добровольного погашения задолженности.

² Legal collection – комплекс мероприятий по судебному и процессуальному взысканию задолженности.

³ Field collection – комплекс мероприятий по прямой коммуникации с клиентом в регионе его местонахождения.

	нематериальных активов (EBITDA CF), тыс. руб.			
3	Рентабельность по EBITDA CF (EBITDA CF margin), %	64,20%	65,19%	93,50%
4	Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	1 642 827	1 827 435	2 785 233
5	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, тыс. руб.	(1 856 950)	(1 406 062)	(1 901 867)
6	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты) тыс. руб.	(24 215)	(35 903)	(173 249)
7	Свободный денежный поток, тыс. руб.	(1 832 735)	(1 305 159)	(1 728 618)
8	Чистый долг, тыс. руб.	3 172 610	6 502 151	11 258 259
9	Отношение чистого долга к EBITDA CF за последние 12 месяцев	1,90	2,64	1,95
10	Рентабельность капитала (ROE), %	117%	62%	67%

Методика расчета показателей:

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя
1	Выручка	Строка «Чистые доходы по финансовым активам за минусом резерва под обесценение» Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
2	Прибыль (от взыскания) до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA CF)	Сумма значения строки «Взыскание за период» Примечания 10 к Финансовой отчетности, взятого по модулю, и строки «Прибыль до налогообложения» Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за вычетом строк «Процентные расходы», «Процентные доходы», «Амортизация основных средств и нематериальных активов», «Процентные доходы по

		приобретенным правам требования, рассчитанные по эффективной процентной ставке», «Положительная переоценка приобретенных прав требования» Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Значения строк (за исключением строки «Взыскание за период») для расчета данного показателя учитываются в соответствии со знаками, которые указаны в Финансовой отчетности Компании
3	Рентабельность по EBITDA CF (EBITDA CF margin)	Отношение показателя EBITDA CF к выручке, умноженное на 100%
4	Чистая прибыль (убыток)	Строка «Чистая прибыль за период» Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
5	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	Строка «Чистый поток денежных средств, полученных от операционной деятельности» Отчета о движении денежных средств
6	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов	Строка «Приобретение основных средств и нематериальных активов» Отчета о движении денежных средств
7	Свободный денежный поток	Разница между показателями «Чистый поток денежных средств, полученных от операционной деятельности» и «Приобретение основных средств и нематериальных активов» Отчета о движении денежных средств
8	Чистый долг	Строка «Кредиты и займы» раздела «Долгосрочные обязательства» Отчета о финансовом положении + Строка «Кредиты и займы» раздела «Краткосрочные обязательства» Отчета о финансовом положении – строка «Денежные средства и их эквиваленты» Отчета о финансовом положении
9	Отношение чистого долга к EBITDA CF за последние 12 месяцев	Отношение чистого долга к EBITDA CF за последние 12 месяцев
10	Рентабельность капитала (ROE)	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру капитала, умноженное на 100% Среднегодовой размер капитала = (Сумма остатка по состоянию на начало периода по столбцу «Итого капитал» Отчета об изменениях в капитале + Сумма остатка по состоянию на конец периода по

		столбцу «Итого капитал» Отчета об изменениях в капитале) / 2

2.2.2. Эмитенты, не составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), указывают следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

Не применимо. Эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

2.2.3. Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, указывают следующие основные финансовые показатели:

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

2.2.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента.

Иные финансовые показатели не приводятся. По мнению Эмитента, финансовые показатели, приведенные в пункте 2.2.1 Проспекта, в достаточной степени описывают результаты деятельности Эмитента.

2.2.5. Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей.

Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей. Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей.

Выручка:

За период с 2021 по 2023 год наблюдается устойчивый рост выручки (Чистых доходов по финансовым активам за минусом резерва под обесценение). По итогам 2023 года доходы выросли на 63% по отношению к 2022 году, по итогам 2022 года доходы выросли на 46% по отношению к 2021 году.

В 2022 году ключевым фактором роста выручки были высокие сборы по текущему портфелю задолженности физических лиц за счет роста эффективности предсказательных моделей и работы региональных офисов – купленные в предыдущих годах портфели показали сборы, существенно превышающие значения 2021 года.

В структуре доходов за 2023 год 74% пришлось на доходы по приобретённым правам требования, рассчитанных по эффективной процентной ставке. Остальное – положительная переоценка приобретённых прав требования и комиссионные доходы. Росту способствовало увеличение инвестиций в долговые портфели, а также эффект отложенных сборов из-за введения в апреле 2022 года моратория на взыскание долгов и возбуждение дел о банкротстве сроком на 6 месяцев. Как результат – уменьшение спроса и снижение цен на рынке, что позволило Компании нарастить покупки по привлекательным ценам.

Кроме того, Компания нарастила объем покупки портфелей с залоговым обеспечением (ипотека и автокредиты), а также увеличила портфель.

Положительно влияющим на доходы фактором также стало открытие дополнительных офисов – в течение 2023 года их количество увеличилось с 17 до 36. Эмитент открывает офисы в первую очередь в регионах с наиболее высокой концентрацией должников в портфеле Компании. Помимо этого, удалось повысить эффективность работы региональных офисов на стадии исполнительного производства.

К увеличению доходов Эмитента в 2023 году привело аккумулирование значительного количества свободных средств в 2022 году, что связано с приостановлением активной деятельности по истребованию просроченных долгов в период моратория на взыскание задолженности.

Прибыль (от взыскания) до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA CF):

Показатель Прибыль (от взыскания) до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA CF), период с 2021 по 2023 годы характеризуется ростом данного показателя.

Увеличение данного показателя по итогам 2023 года (в 3,5 раза по отношению к 2021 году и в 2,3 раза по отношению к 2022 году) оценивается Компанией как существенное и является одним из самых высоких показателей годовых темпов роста в индустрии. Существенный рост показателя за период с 2021 по 2023 год обуславливается поддержкой высокого уровня покупок портфелей просроченной задолженности при повышении темпов сборов с данных портфелей.

С 2021 года Компания вышла на высокие темпы роста сборов по портфелям просроченной задолженности, что, соответственно, увеличило прибыль Компании. Для поддержания темпов роста бизнеса, Компания также увеличила объем операционных и финансовых затрат. Однако существенное превышение темпов роста сборов над темпами расходов позволило Компании нарастить показатель EBITDA CF (общепринятый отраслевой показатель EBITDA для коллекторских компаний). В результате темп прироста данного показателя в 2022 году к 2021 составил 48%, темп прироста EBITDA CF в 2023 году по отношению к 2022 составил 134%.

Рентабельность по EBITDA CF (EBITDA CF margin):

Показатель Рентабельности по EBITDA CF (EBITDA CF margin) за период с 2021 по 2023 год сохраняется на уровне выше 60%. В 2023 году, за счет отложенного положительного эффекта по сборам портфелей с предыдущего года при сохранении темпов роста операционных затрат, рентабельность достигла 93,5%.

Существенный рост EBITDA CF при умеренном росте операционных и финансовых затрат сформировал условия для сохранения высоких показателей рентабельности Компании.

Операционная эффективность, за счет которой сохраняется высокий уровень рентабельности за период с 2021 по 2023 гг., в том числе обеспечивается за счет особой точности прогнозных моделей, используемых при оценке потенциально приобретаемых портфелей и переоценке текущего портфеля просроченной задолженности. В 2022 году ключевым фактором повышения операционной эффективности было characterized позитивным эффектом от работы региональных офисов, в 2023 – реализацией позитивного эффекта от инвестиций в прогнозные модели, что позволило получить более высокие показатели сборов по ранее приобретенным портфелям.

Чистая прибыль (убыток):

Чистая прибыль Эмитента с 2021 по 2023 годы увеличилась в 1,7 раза – в частности, увеличение показателя в 2022 году по отношению к 2021 году составило 11%, а в 2023 году по отношению к 2022 году чистая прибыль выросла на 52%.

Увеличение чистой прибыли происходит с темпами, сопоставимыми с ростом выручки – развитие бизнеса Компании, рост прибыли и сохранение рентабельности обуславливают ее рост на 70% в период с 2021 по 2023 год. Более активный рост прибыли в 2023 году также объясняется положительным отложенным эффектом по сборам в предыдущем году.

В качестве фактора, сохраняющего профиль прибыли, можно отметить стабильность изменения налоговых расходов и отсутствие значительного количества прочих доходов и расходов.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности:

Операционные денежные потоки являются отрицательными, так как Компания находится в активной фазе развития бизнеса и роста портфеля: полученные денежные средства в виде сборов по текущему портфелю задолженности направляются на покупку новых портфелей просроченной задолженности (см. строка «Изменение приобретенных прав требования» в Отчете о движении денежных средств).

Компания активно расширяет свой портфель за счет текущих операционных денежных потоков, которые генерируются стабильно и демонстрируют рост – Операционная прибыль до учета изменений в оборотном капитале за 2023 год составила 5 220 363 тыс. рублей, показав рост в 2,2 раза по сравнению с 2021 годом (2 349 442 тыс. рублей).

Значение показателя чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности за период с 2021 по 2023 отрицательное, при этом темп прироста данного показателя в 2022 году по сравнению с 2021 годом составил -24%; в 2023 году по сравнению с 2022 - 35%.

Такая динамика связана с активным ростом инвестиций в расширение портфеля (-6 415 996 тыс. руб. в 2023 году против -4 330 887 тыс. руб. в 2022 году и -4 003 648 тыс. руб. в 2021 году по строке «Изменение приобретенных прав требования») Отчета о движении денежных средств в результате чего сложился отрицательный денежный поток от операционной деятельности, что означает расширение инвестиционного портфеля Компании, который обеспечивает дальнейший рост сборов и прибыли Компании.

Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов:

Основной деятельностью Компании является инвестиции в портфели просроченной задолженности и обеспечение ее возврата посредством сборов, что предполагает ограниченное использование основных средств и нематериальных активов в ее деятельности. В связи с этим, влияние данного показателя на финансовый результат является ограниченным.

Увеличение расходов происходит по мере увеличения операционного объема бизнеса, увеличения количества персонала и развития технологических и ИТ-платформ Компании. Так, темп прироста данного показателя в 2022 году по сравнению с 2021 составил 48%, темп прироста в 2023 году по сравнению с 2022 составил уже 383%, в абсолютном выражении рост расходов в 2023 году по сравнению с 2021 составил 149 034 тыс. руб. С учетом роста объемов бизнеса Компании такое увеличение анализируемого показателя за период с 2021 по 2023 годы оценивается как умеренное.

2023 год оценивается как умеренный с учетом роста объемов бизнеса Компании.

Свободный денежный поток:

В 2021 году величина свободного денежного потока составила: -1 832 735 тыс. руб., в 2022 году: -1 305 159 тыс. руб. и в 2023 году: -1 728 618 тыс. руб.

За рассматриваемый трехлетний период свободный денежный поток Компании является отрицательным, так как Компания продолжает активно наращивать объем инвестиций в просроченную задолженность посредством приобретения новых портфелей, тем самым используя денежные потоки от операционной деятельности, а также собственные и заемные средства.

Значения свободного денежного потока поддерживались на комфортных для Компании уровнях и не превысили 2 млрд рублей за каждый из отчетных периодов.

Чистый долг:

Достаточно высокие темпы роста бизнеса требуют и дополнительного финансирования, в том числе за счет увеличения объема заимствований. Так, чистый долг на конец 2023 года составил 11,3 млрд руб., его прирост к 2022 году составил 73%, прирост чистого долга в 2022 году к 2021 году составил 105%. На облигации и проценты по ним приходится 4,5 млрд. руб. – на конец 2023 года в обращении находилось 5 облигационных выпусков, 6-й выпуск находился в процессе размещения.

Компания уделяет внимание повышению качества привлекаемого долга – в части типа привлекаемого финансирования и срочности заемных средств. Основной прирост долга в 2023 году обеспечили облигации, которые на конец отчетного периода составляют 38% от долговой нагрузки Эмитента (14% - в 2022 году, 12% - в 2021 году), доля привлеченных кредитных средств от банков составила 23% (25% - в 2022 году, 15% - в 2021 году), в то время как доля займов частных лиц снизилась до 39% (61% - в 2022 году, 79% - в 2021 году). Доля долгосрочных средств долгового финансирования составила 63% на конец 2023 года (40% - в 2022 году, 51 % - в 2021 году).

Отношение чистого долга к EBITDA CF за последние 12 месяцев:

За период с 2021 по 2022 год долговая нагрузка Эмитента увеличилась с 1,90 до 2,64, что обусловлено увеличением объема приобретенных портфелей на рынке цессий. По итогам 2023 года показатель долговой нагрузки снизился до 1,95 на фоне роста поступлений от текущего портфеля и улучшения эффективности процесса взыскания.

К концу 2023 года, Компания сформировала комфортный уровень долговой нагрузки относительно объемов прибыли – дальнейшее развитие бизнеса предполагает более активный рост сборов по накопленному портфелю задолженности за прошедшие несколько лет при сохранении долговой нагрузки, которая будет использована для продолжения цикла наращивания портфеля.

Рентабельность капитала (ROE):

Рентабельность капитала (ROE) в 2021 году составляла 117%, в 2022 году снизилась на 55 процентных пунктов (до 62%) это, прежде всего, связано с существенным увеличением портфеля купленного долга (в 1,7 раз), в 2023 году показатель увеличился на 5 процентных пунктов и составил 67%.

Рентабельность собственного капитала за каждый из указанных отчетных периодов – выше 60%. Этому способствует эффективность процесса взыскания: размер сборов превышает объём вложенных в портфели средств в 2-2,5 раза. При этом Эмитент оценивает долю потенциально невозвратных долгов в портфеле на уровне 3,27% на конец 2023 года.

Компания поддерживает высокий уровень рентабельности капитала за счет сохранения высоких темпов наращивания портфеля просроченной задолженности, а также поддержания уровня собираемости сборов. Помимо увеличения прибыльности, Компания оптимизирует структуру капитала, в том числе использование операционных денежных потоков и заемных средств, что позволило сформировать условия для долгосрочной и устойчивой рентабельности капитала выше 60%.

В среднесрочной перспективе Компания планирует постепенно увеличивать долю банковской задолженности в портфеле. Это позволит сохранить высокие темпы роста, так как банковский рынок просроченной задолженности в России примерно в пять раз больше, чем МФО. В качестве перспективных направлений дальнейшего развития Компания видит приобретение долгов корпоративного бизнеса, а также портфелей дебиторской задолженности. Компания оценивает его потенциальный объем в 300 млрд рублей и более к концу 2025 года. Для развития бизнеса в 2024 году планируется открыть ещё 24 офиса.

2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента

Указываются сведения об основных поставщиках эмитента, объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

Для целей подготовки настоящего Проспекта и заполнения данного пункта Эмитент определил уровень существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика в размере 2% от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг) на дату окончания соответствующего отчетного периода.

По каждому из основных поставщиков эмитента указываются следующие сведения:
по состоянию на 31.12.2021:

1. полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕБЕКС»
сокращенное фирменное наименование	ООО «ДЕБЕКС»
ИНН (при наличии)	9709049281
ОГРН (при наличии)	1197746316613
место нахождения	127083, г. Москва, ул. 8 марта, дом 6А, строение 1, комната 4/1
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Услуги по организации и предоставлению доступа к торговой площадке
доля основного поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг)	5%
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:	Не является

по состоянию на 31.12.2022:

1. полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕБЕКС»
сокращенное фирменное наименование	ООО «ДЕБЕКС»
ИНН (при наличии)	9709049281
ОГРН (при наличии)	1197746316613
место нахождения	127083, г. Москва, ул. 8 марта, дом 6А, строение 1, комната 4/1
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Услуги по организации и предоставлению доступа к торговой площадке
доля основного поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг)	4%
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:	Не является

по состоянию на 31.12.2023:

1. полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕБТПРАЙС»
сокращенное фирменное наименование	ООО «ДЕБТПРАЙС»
ИНН (при наличии)	7608021127

ОГРН (при наличии)	1147608001221
место нахождения	152020, г. Переславль-Залесский, ул. Кузнецова, дом 1, офис 11
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Услуги по организации и предоставлению доступа к торговой площадке
доля основного поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг)	3%
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:	Не является

2. полное фирменное наименование	Акционерное общество «Бюро кредитных историй «Скоринг Бюро»
сокращенное фирменное наименование	АО «БКИ СБ»
ИНН (при наличии)	7708429953
ОГРН (при наличии)	1247700058319
место нахождения	129090, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Красносельский, ул. Каланчевская, дом 16, строение 1
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Услуги по организации и предоставлению доступа к торговой площадке
доля основного поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг)	2%
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:	Не является

3. полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕБЕКС»
сокращенное фирменное наименование	ООО «ДЕБЕКС»
ИНН (при наличии)	9709049281
ОГРН (при наличии)	1197746316613
место нахождения	127083, г. Москва, ул. 8 марта, дом 6А, строение 1, комната 4/1
краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг)	Услуги по организации и предоставлению доступа к торговой площадке
доля основного поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг)	2%
сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:	Не является

Иные поставщики за 2021 – 2023 годы, поставки которых, по мнению Эмитента, имеют для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствовали.

2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента

Указываются сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

Вся приведенная ниже информация рассчитана на основе финансовой отчетности Эмитента. Для целей подготовки настоящего Проспекта и заполнения данного пункта Эмитент определил уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, в размере 10% от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.

По каждому из основных дебиторов эмитента указываются следующие сведения:
по состоянию на 31.12.2021:

1. полное фирменное наименование	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
сокращенное фирменное наименование	ТКБ БАНК ПАО
ИНН (при наличии)	7709129705
ОГРН (при наличии)	1027739186970
место нахождения	109147, город Москва, Воронцовская ул., д.27/35
сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	4 438,41
доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности	17,5%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:	Не является

2. полное фирменное наименование	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСПОБАНК»
сокращенное фирменное наименование	АО «ЭКСПОБАНК»
ИНН (при наличии)	7708397772
ОГРН (при наличии)	1217700369083
место нахождения	107078, г. Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Красносельский, ул. Каланчевская, дом 29, строение 2
сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	4 167,13
доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности	16%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:	Не является

3. фамилия, имя, отчество	Батин Борис Александрович

сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	3 550,00
доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности	14%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:	Не является

4. полное фирменное наименование	КИВИ Банк (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
сокращенное фирменное наименование	КИВИ Банк (АО)
ИНН (при наличии)	3123011520
ОГРН (при наличии)	1027739328440
место нахождения	117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1
сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	2 534,86
доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности	10%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:	Не является

по состоянию на 31.12.2022:

1. полное фирменное наименование	IDF HOLDING LIMITED
сокращенное фирменное наименование	IDF HOLDING LTD
ИНН (при наличии)	-
ОГРН (при наличии)	-
место нахождения	Arch. Makariou III, 3-7, NICOLAIDES SEA VIEW CITY, 10th floor, Office 1003, BISHOP, 6016, Larnaca, Cyprus
сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	14 517,70
доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности	23%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:	Не является

2. полное фирменное наименование	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСПОБАНК»
сокращенное фирменное наименование	АО «ЭКСПОБАНК»

ИНН (при наличии)	7708397772
ОГРН (при наличии)	1217700369083
место нахождения	107078, г. Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Красносельский, ул Каланчевская, дом 29, строение 2
сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	7 438,47
доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности	12%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:	Не является

3. полное фирменное наименование	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПОЧТА РОССИИ»
сокращенное фирменное наименования	АО «ПОЧТА РОССИИ»
ИНН (при наличии)	7724490000
ОГРН (при наличии)	1197746000000
место нахождения	125252, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Хорошевский, ул. 3-я Песчаная, д. 2А
сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	6 102,50
доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности	10%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:	Не является

по состоянию на 31.12.2023:

1. фамилия, имя, отчество	Аюшиев Вячеслав Дашиевич
сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	28 200,00
доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности	73%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента:	Не является

2. полное фирменное наименование	VIET NAM INTERNATIONAL DEBT TRADING COMPANY LIMITED
сокращенное фирменное наименования	-

ИНН (при наличии)	-
ОГРН (при наличии)	-
место нахождения	<i>2nd Floor, No 81, Cach Mang Thang Tam Street, Ben Thanh Ward, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam</i>
сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	<i>5 078,05</i>
доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности	<i>13%</i>
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности	<i>Задолженность не является просроченной</i>
сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	<i>Не является</i>

Иные дебиторы за 2021 – 2023 годы, которые, по мнению Эмитента, имеют для него существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Указываются сведения об основных кредиторах эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

Вся приведенная ниже информация рассчитана на основе финансовой отчетности Эмитента. Для целей подготовки настоящего Проспекта и заполнения данного пункта Эмитент определил уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, в размере 10% от суммы кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.

По каждому из основных кредиторов эмитента указываются следующие сведения:

по состоянию на 31.12.2021:

1. полное фирменное наименование	<i>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЭКСПОБАНК»</i>
сокращенное фирменное наименование	<i>АО «ЭКСПОБАНК»</i>
ИНН (при наличии)	<i>7708397772</i>
ОГРН (при наличии)	<i>1217700369083</i>
место нахождения	<i>107078, г. Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Красносельский, ул. Каланчевская, дом 29, строение 2</i>
сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	<i>369 154,56</i>
доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности	<i>11%</i>
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	<i>Задолженность не является просроченной</i>

дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	<i>Договор о предоставлении невозобновляемой кредитной линии 37/21-04 от 18.06.2021</i>
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	<i>Договор о предоставлении невозобновляемой кредитной линии 37/21-04 до 18.06.2023</i>
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	<i>Не является</i>

2. Кредитор (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с размещением облигаций, в качестве основного кредитора указываются владельцы таких облигаций с указанием регистрационного номера и даты регистрации выпуска облигаций):	<i>Владельцы облигаций Эмитента серии 01: регистрационный номер выпуска и дата регистрации: 4-01-00597-R от 15.04.2021</i>
сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	<i>383 657,14⁴</i>
доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности	<i>12%</i>
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	<i>Просроченная задолженность отсутствует.</i>
Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	<i>10.08.2021</i>
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	<i>25.07.2024</i>

по состоянию на 31.12.2022:

1. полное фирменное наименование	<i>ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»</i>
сокращенное фирменное наименование	<i>ТКБ БАНК ПАО</i>
ИНН (при наличии)	<i>7709129705</i>
ОГРН (при наличии)	<i>1027739186970</i>

⁴ Приведена оценка задолженности по данному выпуску по МСФО.

место нахождения	<i>109147, город Москва, Воронцовская ул., д.27/35</i>
сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	<i>1 221 809,88</i>
доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности	<i>18%</i>
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	<i>Задолженность не является просроченной</i>
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	<i>Договоры об открытии кредитной линии: 213-2021/Л от 16.12.2021 214-2021/Л от 16.12.2021 262-2022/Л от 23.12.2022 28-2022/Л от 28.02.2022 29-2022/Л от 28.02.2022</i>
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	<i>Договоры об открытии кредитных линий: Действующий (213-2021/Л до 16.12.2024) Действующий (214-2021/Л до 16.12.2024) Действующий (262-2022/Л до 23.12.2025) Действующий (28-2022/Л до 28.02.2025) Действующий (29-2022/Л до 28.02.2025)</i>
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	<i>Не является</i>

2. Фамилия, имя, отчество	<i>Лазуткина Ольга Валерьевна</i>
сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	<i>800 000,00</i>
доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности	<i>12%</i>
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	<i>Задолженность не является просроченной</i>
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	<i>Договоры займа: 20210301-06 от 01.03.2021 20221206-01 от 06.12.2022</i>
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))	<i>Договоры займа: 20210301-06 до 01.03.2026 20221206-01 до 07.12.2025</i>
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	<i>Не является</i>

по состоянию на 31.12.2023:

1. полное фирменное наименование	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
сокращенное фирменное наименование	ТКБ БАНК ПАО
ИНН (при наличии)	7709129705
ОГРН (при наличии)	1027739186970
место нахождения	109147, город Москва, Воронцовская ул., д.27/35
сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	1 460 268,58
доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности	11%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная задолженность отсутствует
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	Договоры об открытии кредитных линий: 262-2022/Л от 23.12.2022 213-2021/Л от 16.12.2021 28-2022/Л-13 от 28.02.2022 29-2022/Л-08 от 28.02.2022 214-2021/Л от 16.12.2021
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	Договоры об открытии кредитных линий: Действующий (28-2022/Л-13 до 28.02.2025) Действующий (262-2022/Л до 23.12.2025) Действующий (213-2021/Л до 16.12.2024) Действующий (29-2022/Л-08 до 28.02.2025) Действующий (214-2021/Л до 16.12.2024)
сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента	Не является

2. Кредитор (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с размещением облигаций, в качестве основного кредитора указываются владельцы таких облигаций с указанием регистрационного номера и даты регистрации выпуска облигаций):	Владельцы биржевых облигаций Эмитента серии 06, регистрационный номер выпуска и дата регистрации: 4B02-04-00597-R от 30.11.2023
сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	1 353 385,67
доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности	11%
размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Просроченная задолженность отсутствует.
дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	07.12.2023
дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его	21.11.2026

исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)	

Иные кредиторы за 2021-2023 годы, которые, по мнению Эмитента, имеют для него существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Указываются сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного эмитентом, а также о совершенных эмитентом сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для эмитента существенное значение.

Показатель	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Общий размер предоставленного Эмитентом обеспечения, тыс. руб., в том числе:	818 133	2 232 175	5 001 723
- в форме залога, тыс. руб.	818 133	2 232 175	5 001 723
- в форме поручительства, тыс. руб.	-	-	-
- в форме независимой гарантии, тыс. руб.	-	-	-

Вся приведенная информация в данном пункте рассчитана на основе финансовой отчетности Эмитента. Для целей подготовки настоящего Проспекта и заполнения данного пункта Эмитент определил уровень существенности в размере 10% от размера предоставленного обеспечения на отчетную дату.

По каждой сделке по предоставлению обеспечения, имеющей для эмитента существенное значение, указываются:

по состоянию на 31.12.2021:

1. размер предоставленного обеспечения	818 133 тыс. руб.
для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии)	Кредитор: АО «Экспобанк» Должник: ООО «АйДи Коллект»
для независимых гарантий – принципал, бенефициар, гарант	Не применимо
вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	Договор о предоставлении возобновляемой кредитной линии № 37/21 от 18.06.2021 Содержание: договор о предоставлении

	<i>Кредитором денежных средств на возвратной основе (Кредитный договор)</i> <i>Размер обязательства: 369 154,56 тыс. руб.</i> <i>Срок исполнения: 18.06.2023</i>
способ обеспечения, его размер и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог, срок, на который обеспечение предоставлено	<i>Способ обеспечения: залог</i> <i>Предмет залога: Залог прав требования по договорам потребительского микрозайма/кредита.</i> <i>Его размер: 818 133 тыс. руб.</i> <i>Стоимость предмета залога – 818 133 тыс. руб.</i> <i>Условия предоставления: Договор залога прав требования вступает в силу с момента его подписания и действует до момента надлежащего исполнения Заемщиком (Эмитентом) всех своих обязательств по Кредитному договору, включая обязательства по уплате штрафных санкций. Таким образом, предметом залога обеспечивается исполнение обязательств по Кредитному договору.</i> <i>Залог права возникает с момента заключения Договора о предоставлении возобновляемой кредитной линии № 37/21 от 18.06.2021, а при залоге будущего права с момента возникновения такого права.</i> <i>Срок: 18.06.2023</i>
факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	<i>Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного Эмитентом обязательства, оценивается Эмитентом как минимальный. Факторами, которые могут привести к неисполнению своих обязательств, является существенное ухудшение финансового состояния, вероятность которого в настоящее время оценивается как низкая.</i>

по состоянию на 31.12.2022:

1. размер предоставленного обеспечения	917 096 тыс. руб.
для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии)	Кредитор: ТКБ Банк ПАО Должник: ООО «АйДи Коллект»
для независимых гарантий – принципал, бенефициар, гарант	Не применимо
вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	Договор об открытии кредитной линии № 214-2021/Л от 21.12.2021 (срок исполнения: 16.12.2024) Договор об открытии кредитной линии № 213-2021/Л от 21.12.2021 (срок исполнения: 16.12.2024)

	<i>Договор об открытии кредитной линии № 28-2022/Л от 28.02.2022 (срок исполнения: 28.02.2025)</i> <i>Договор об открытии кредитной линии № 29-2022/Л от 28.02.2022 (срок исполнения: 28.02.2025)</i> <i>Договор об открытии кредитной линии № 262-2022/Л от 23.12.2022 (срок исполнения: 23.12.2025)</i> <i>Содержание: договор о предоставлении Кредитором денежных средств на возвратной основе (кредитный договор)</i> <i>Размер обязательств: 1 221 810 тыс. руб.</i>
способ обеспечения, его размер и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог, срок, на который обеспечение предоставлено	<i>Способ обеспечения: залог</i> <i>Предмет залога: Залог прав требования по договорам потребительского микрозайма/кредита</i> <i>Стоимость предмета залога – 917 096 тыс. руб.</i> <i>Его размер: 917 096 тыс. руб.</i> <i>Условия предоставления: Договор залога прав требования вступает в силу с момента его подписания и действует до момента надлежащего исполнения Заемщиком (Эмитентом) всех своих обязательств по Кредитному договору, включая обязательства по уплате штрафных санкций. Таким образом, предметом залога обеспечивается исполнение обязательств по Кредитному договору.</i> <i>Залог права возникает с момента заключения вышеуказанных Договоров (Договор об открытии кредитной линии № 214-2021/Л от 21.12.2021; Договор об открытии кредитной линии № 213-2021/Л от 21.12.2021; Договор об открытии кредитной линии № 28-2022/Л от 28.02.2022; Договор об открытии кредитной линии № 29-2022/Л от 28.02.2022; Договор об открытии кредитной линии № 262-2022/Л от 23.12.2022), а при залоге будущего права с момента возникновения такого права.</i> <i>Срок, на который обеспечение предоставлено: 23.12.2025</i>
факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	<i>Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного Эмитентом обязательства, оценивается Эмитентом как минимальный. Факторами, которые могут привести к неисполнению своих обязательств, является существенное ухудшение финансового состояния, вероятность которого в настоящее время оценивается как низкая.</i>

2. размер предоставленного обеспечения	882 521 тыс. руб.
для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии)	<i>Кредитор: АО «Экспобанк» Должник: ООО «АйДи Коллект»</i>
для независимых гарантий – принципал, бенефициар, гарант	<i>Не применимо</i>
вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	<i>Договор о предоставлении возобновляемой кредитной линии № 37/21 от 18.06.2021 Содержание: договор о предоставлении Кредитором денежных средств на возвратной основе (кредитный договор) Срок исполнения: 07.03.2026 Размер обязательства: 400 000 тыс. руб.</i>
способ обеспечения, его размер и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог, срок, на который обеспечение предоставлено	<i>Способ обеспечения: залог Предмет залога: Залог прав требования по договорам потребительского микрозайма/кредита Стоимость предмета залога – 882 521 тыс. руб. Его размер: 882 521 тыс. руб. Условия предоставления: Договор залога прав требования вступает в силу с момента его подписания и действует до момента надлежащего исполнения Заемщиком (Эмитентом) всех своих обязательств по Кредитному договору, включая обязательства по уплате штрафных санкций. Таким образом, предметом залога обеспечивается исполнение обязательств по Кредитному договору. Залог права возникает с момента заключения вышеуказанных Договоров (Договор о предоставлении возобновляемой кредитной линии № 37/21 от 18.06.2021) а при залоге будущего права с момента возникновения такого права. Срок, на который обеспечение предоставлено: 18.06.2023</i>
факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	<i>Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного Эмитентом обязательства, оценивается Эмитентом как минимальный. Факторами, которые могут привести к неисполнению своих обязательств, является существенное ухудшение финансового состояния, вероятность которого в настоящее время оценивается как низкая.</i>

по состоянию на 31.12.2023:

1. размер предоставленного обеспечения	2 999 344 тыс. руб.

для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии)	Кредитор: ТКБ Банк ПАО Должник: ООО ПКО «АйДи Коллект»
для независимых гарантий – принципал, бенефициар, гарант	Не применимо
вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	Договор об открытии кредитной линии № 214-2021/Л от 21.12.2021 Договор об открытии кредитной линии № 213-2021/Л от 21.12.2021 Договор об открытии кредитной линии № 28-2022/Л от 28.02.2022 Договор об открытии кредитной линии № 29-2022/Л от 28.02.2022 Договор об открытии кредитной линии № 262-2022/Л от 23.12.2022 Содержание: договор о предоставлении Кредитором денежных средств на возвратной основе (кредитный договор) Размер обязательств: 1 460 269 тыс. руб. Срок исполнения обязательств: 23.12.2025
способ обеспечения, его размер и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог, срок, на который обеспечение предоставлено	Способ обеспечения: залог Предмет залога: Залог прав требования по договорам потребительского микрозайма/кредита. Его размер: 2 999 344 тыс. руб. Стоимость предмета залога – 2 999 344 тыс. руб. Договор залога прав требования вступает в силу с момента его подписания и действует до момента надлежащего исполнения Заемщиком всех своих обязательств по Кредитному договору, включая обязательства по уплате штрафных санкций. Залог права возникает с момента заключения вышеуказанных Договоров (Договор об открытии кредитной линии № 214-2021/Л от 21.12.2021; Договор об открытии кредитной линии № 213-2021/Л от 21.12.2021; Договор об открытии кредитной линии № 28-2022/Л от 28.02.2022; Договор об открытии кредитной линии № 29-2022/Л от 28.02.2022; Договор об открытии кредитной линии № 262-2022/Л от 23.12.2022), а при залоге будущего права с момента возникновения такого права. Срок, на который обеспечение предоставлено: 23.12.2025
факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства,	Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения, обеспеченного Эмитентом обязательства, оценивается Эмитентом как минимальный. Факторами, которые могут

и вероятности возникновения таких факторов	<i>привести к неисполнению третьим лицом своих обязательств, является существенное ухудшение финансового состояния, вероятность которого в настоящее время оценивается как низкая.</i>
2. размер предоставленного обеспечения	2 002 378 тыс. руб.
для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии)	Кредитор: АО «Экспобанк» Должник: ООО ПКО «АйДи Коллект»
для независимых гарантий – принципал, бенефициар, гарант	Не применимо
вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	<i>Договор о предоставлении возобновляемой кредитной линии № 37/21 от 18.06.2021 (срок исполнения: 07.03.2026) Договор о предоставлении возобновляемой кредитной линии № 14/23 от 07.03.2023 (срок исполнения: 07.03.2026) Содержание: договор о предоставлении Кредитором денежных средств на возвратной основе (кредитный договор) Размер обязательств: 1 240 000 тыс. руб.</i>
способ обеспечения, его размер и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог, срок, на который обеспечение предоставлено	<i>Способ обеспечения: залог Предмет залога: Залог прав требования по договорам потребительского микрозайма/кредита. Его размер: 2 002 378 тыс. руб. Стоимость предмета залога – 2 002 378 тыс. руб. Договор залога прав требования вступает в силу с момента его подписания и действует до момента надлежащего исполнения Заемщиком всех своих обязательств по Кредитному договору, включая обязательства по уплате штрафных санкций. Залог права возникает с момента заключения вышеуказанных Договоров (Договор о предоставлении возобновляемой кредитной линии № 37/21 от 18.06.2021; Договор о предоставлении возобновляемой кредитной линии № 14/23 от 07.03.2023), а при залоге будущего права с момента возникновения такого права. Срок, на который обеспечение предоставлено: 07.03.2026</i>
факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	<i>Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения, обеспеченного Эмитентом обязательства, оценивается Эмитентом как минимальный. Факторами, которые могут привести к неисполнению третьим лицом</i>

	<i>своих обязательств, является существенное ухудшение финансового состояния, вероятность которого в настоящее время оценивается как низкая.</i>

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Указываются любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность – на финансовое положение группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие.

Прочие обязательства, которые, по мнению Эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Эмитента, отсутствуют.

2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли

Краткое описание истории создания и развития эмитента, включая случаи реорганизации эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.

Эмитент создан путем учреждения на основании Решения № 1 единственного учредителя Общества с ограниченной ответственностью «АйДи Коллект» от 31.03.2017 и зарегистрирован в качестве юридического лица Межрайонной инспекцией ФНС № 46 по г. Москве 07.04.2017.

Эмитент был создан с целью развития коллекторского бизнеса как самостоятельного направления. В конце 2017 года Компания была включена в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, который ведет ФССП России.

Этапы развития Компании по годам:

<i>Период</i>	<i>Событие</i>
<i>2017</i>	<i>Запуск операционного центра в г. Казань.</i>
<i>2018</i>	<i>Автоматизация дистанционных процессов взыскания.</i>
	<i>Создание скоринговой модели под МФО.</i>
	<i>Создание финансовой и операционной модели.</i>
<i>2019</i>	<i>Компания вступила в Саморегулируемую организацию «Национальная Ассоциация Профессиональных Коллекторских Агентств» (НАПКА).</i>
	<i>Выход деятельности Компании в прибыль.</i>
<i>2020</i>	<i>Создание и запуск судебного производства.</i>
	<i>Построение скоринга для банковских портфелей.</i>
	<i>Выход на рынок банковских цессий.</i>
	<i>Запуск операционного центра в г. Екатеринбург.</i>
	<i>Получение премии FinAward за развитие искусственного интеллекта.</i>
<i>2021</i>	<i>Роботизация процессов.</i>
	<i>Запуск региональных центров взыскания – Нижний Новгород, Санкт-Петербург.</i>
	<i>Запуск выездного взыскания.</i>
	<i>Сотрудничество с ведущими финансовыми институтами.</i>
<i>2022</i>	<i>Компания стала лауреатом XIII ежегодной премии «Качество обслуживания и права потребителей 2022» в номинации «DIGITAL-продукты» в категории «Online-кредитование». В этой номинации Компания победила третий год подряд.</i>

	<i>В октябре 2022 года Компании был присвоен кредитный рейтинг от рейтингового агентства Эксперт РА на уровне ruBB (прогноз – стабильный).</i>
	<i>Компания вошла в топ-3 игроков на рынке покупок NPL портфелей (non-performing loans — просроченные кредиты) на конец 2022 года, увеличив свою долю до 15,9%.</i>
	<i>Работа с новыми сегментами: залоговые кредиты (авто, ипотеки), МСБ (МСБ – малый и средний бизнес), увеличение портфеля до 5 млрд рублей в МСБ сегменте.</i>
	<i>Повышение приоритета в Компании по досудебному урегулированию просроченной задолженности за счет:</i> <i>- создания личного кабинета заемщика;</i> <i>- разработки программы по смягчению финансовой нагрузки (реструктуризации, дисконты);</i> <i>- развития цифровых каналов коммуникации.</i>
	<i>Контроль над Компанией перешел в российскую юрисдикцию. Контролирующей структурой стало ООО «Финтех Групп».</i>
2023	<i>По итогам 2023 года доля Компании на рынке цессии составила 24,5%.</i>
	<i>Реализовано подключение к СМЭВ (системе межведомственного электронного взаимодействия), что позволило обновлять информацию по портфелю в ежедневном режиме.</i>
	<i>Запуск новых региональных центров. За год открыто 19 региональных офисов. Общее количество составило 36 региональных офисов.</i>
	<i>Диджитализация судебного взыскания. Автоматизация отслеживания процесса подачи должником заявлений в арбитражные суды о финансовой несостоятельности.</i>
	<i>В августе 2023 кредитный рейтинг Компании от рейтингового агентства Эксперт РА был повышен до ruBB+ (прогноз – стабильный).</i>
	<i>Компания изменила наименование в соответствии с требованиями законодательства РФ.</i> <i>Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация «АйДи Коллект».</i> <i>Сокращенное фирменное наименование: ООО ПКО «АйДи Коллект».</i> <i>Полное фирменное наименование на английском языке: ID Collect Professional collection organization Limited Liability Company.</i> <i>Сокращенное фирменное наименование на английском языке: ID Collect PCO LLC.</i>

Приведенные в Проспекте статистические данные являются последними доступными Эмитенту и актуальными на дату утверждения Проспекта.

Сведения о реорганизации эмитента:

Случаи реорганизации Эмитента отсутствуют.

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

В случае если в течение трех последних завершенных отчетных лет и в течение последнего заверщенного отчетного периода происходили изменения основного вида хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также изменения в составе подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, указываются сведения о характере и причинах таких изменений.

Изменения основного вида хозяйственной деятельности Эмитента не происходили. Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

Общая характеристика отрасли, в которой эмитент осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность, сведения о темпах и основных тенденциях ее развития за три последних завершённых отчетных года, а также за последний завершённый отчетный период и об основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние.

Эмитент осуществляет свою деятельность на рынке коллекторских услуг Российской Федерации.

Рынок коллекторских услуг состоит из профессиональных коллекторских агентств, которые с дисконтом приобретают портфели просроченной задолженности у финансовых институтов и иных займодавцев, и занимаются законной деятельностью по взысканию приобретенной просроченной задолженности путем проведения переговоров с должником, предложений реструктуризации, применения судебных процедур по взысканию долга и др. Целью профессиональных коллекторских агентств является обеспечение возврата просроченной задолженности в сумме, значительно превышающей стоимость покупки данного долга. Рынок цессии является неотъемлемой частью рынка коллекторских услуг, так как в рамках него происходит покупка просроченной задолженности, которая составляет портфель коллекторских агентств.

Основными направлениями бизнеса ООО ПКО «АйДи Коллект» являются:

- деятельность по возврату просроченной задолженности по приобретенным правам требования;

- деятельность по оказанию услуг по возврату просроченной задолженности.

По оценкам Эмитента рынок цессии (рынок коллекторских услуг) составил около 281 млрд рублей в 2023 году (по объему закрытых сделок на организованных торгах, в терминах общего объема задолженности по ссудам). За 2022 год рынок составил 242 млрд рублей, а в 2021 – 234 млрд рублей. Рост рынка на 20% с 2021 по 2023 год обусловлен ростом объемов сделок на рынке МФО, а незначительный рост рынка с 2021 по 2022 год (на 3%) связан с введением моратория на возбуждение дел о банкротстве. Эмитент ожидает роста рынка на 15% в 2024 году, а также развития новых сегментов, в частности, сегментов просроченной задолженности юридических лиц.

Ключевой тенденцией рынка, помимо его роста, является продолжающаяся консолидация крупнейших игроков – доля крупнейших 6 коллекторских агентств в покупках портфелей просроченной задолженности в 2023 году составила 81% (в 2022 году – 75%, в 2021 – 78%). Данная тенденция оценивается Эмитентом как позитивная – будучи одним из лидирующих игроков на рынке, Эмитент имеет потенциал к росту бизнеса выше рыночного, а также видит экономические барьеры для прихода новых крупных игроков.

По данным Банка России, в 2022 году срок погашения просроченного долга на фоне неблагоприятной конъюнктуры вырос до максимума за 5 лет. В 2023 году этот срок снижался – заёмщики постепенно адаптировались к текущим условиям, о чем свидетельствует рост платежной дисциплины.

Основные негативные факторы, которые могут оказать влияние на состояние отрасли:

- геополитическая ситуация;***
- повышение ключевой ставки Банка России и рост ставок кредитования;***
- продолжающееся падение реальных доходов населения;***
- снижение экономической активности.***

Основные позитивные факторы, которые могут оказать влияние на состояние отрасли:

- сохранение темпов роста потребительского кредитования;***
- расширение продуктовой линейки со стороны банков и МФО;***

- увеличение уровня финансовой грамотности граждан и связанное с этим их стремление сохранить позитивную кредитную историю в случае возникновения сложностей с обслуживанием текущих долговых обязательств.

Региональное присутствие Компании в среднем увеличивает сборы в данном регионе в 2 раза. ООО ПКО «АйДи Коллект» открывает офисы, в первую очередь, в регионах с наиболее высокой концентрацией должников в портфеле Компании.

Общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли.

Компания оценивает результаты своей деятельности позитивно. Компания сохраняет высокие темпы роста бизнеса и увеличения рентабельности. На растущем рынке коллекторских услуг Компании удастся наращивать рыночную долю до комфортных значений в районе 20-25% доли рынка по закрытым сделкам по покупке просроченной задолженности.

Описывается, каким образом сложившиеся в отрасли тенденции (благоприятные и неблагоприятные) могут повлиять на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности эмитента.

Рынок коллекторских услуг достиг существенных объемов, и на нем сложились благоприятные условия для дальнейшего роста объема рынка.

Рынок продолжает свой рост как за счет развития макроэкономической ситуации, так и за счет восстановления рынка после регуляторных ограничений на рынке в начале 2022 года.

Ключевой благоприятной тенденцией является консолидация крупнейших игроков, которая позволяет увеличивать объемы бизнеса быстрее других игроков, не входящих в число крупнейших компаний сектора, – данная тенденция позволяет рассчитывать на более высокие темпы прироста портфеля и увеличение сборов, что положительно влияет на выручку и прибыльность.

Также благоприятной тенденцией является рост потребительского кредитования, а также объемов выдач займов МФО, что формирует базу для последующего роста рынка просроченной задолженности – так как данные рынки являются первичными рынками, где возникает задолженность, которая, в случае ее просрочки, может быть выставлена на торги и продана профессиональным коллекторским агентствам – данная тенденция оказывает положительное влияние на выручку и чистую прибыль Компании. Среди особых тенденций этих рынков, можно отметить тенденцию к консолидации рынка МФО, а также ужесточение требований к заемщикам с высокой долговой нагрузкой. Данные тенденции оказывают влияние на потенциальный объем задолженности, доступный к покупке на рынке цессии, увеличивая его, тем самым создавая базу для роста портфеля, который увеличивает выручку и прибыль Компании.

Для среднесрочного роста рынка коллекторских услуг условия создает накопленный объем непроданных портфелей на рынке со стороны цедентов, в частности в сегменте банковского долга.

В условиях консолидации наблюдаются тенденции к улучшению операционной эффективности бизнеса, а также цифровизации и широкого внедрения инструментов анализа данных и искусственного интеллекта.

К неблагоприятным тенденциям отрасли можно отнести рост цены цессий за последние два года, а также возрастающий интерес к самостоятельному взысканию финансовыми организациями просроченной задолженности: данные тенденции могут оказать влияние на динамику роста портфеля просроченной задолженности Компании, что может оказать давление на темпы роста выручки и прибыльности, увеличив также стоимость инвестиций в портфель просроченной задолженности.

Доля эмитента в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение эмитента в отрасли в целом.

На рынке коллекторских услуг основным показателем рыночных позиций Эмитент считает долю Компании в покупках портфелей просроченной задолженности по объему закрытых сделок на организованных торгах, в терминах общего объема задолженности по ссудам. За 2023 год доля Компании составила 24,5% от объема закрытых сделок на рынке цессии. С 2021 года доля Компании на рынке выросла до 24,5 % на 11,5 п.п. – с 13% от общего объема закрытых сделок.

Приводятся оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности эмитента.

По мнению Эмитента, результаты деятельности являются положительными и соответствующими тенденциям развития отрасли.

Компания является одним из лидеров рынка и последние несколько лет входит в число ведущих компаний по объему покупок на рынке.

Текущий показатель доли рынка Компания оценивает как комфортный и в будущем планирует сохранять данную долю.

Рост объемов портфеля, увеличение сборов по портфелю, а также выход на лидирующие позиции по доле Компании в покупках портфелей просроченной задолженности, указывает на то, что развитие бизнеса Компании происходит быстрее роста рынка коллекторских услуг.

Компания делает акцент на развитии операционной эффективности и применении инструментов анализа данных и искусственного интеллекта. За счет увеличения эффективности бизнеса и внедрения цифровых инструментов на этапах покупки портфеля просроченной задолженности и работы с портфелем, Компания может масштабировать бизнес при сохранении высокой рентабельности.

Приводятся сведения об основных конкурентах эмитента, сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента в сравнении с ними.

Основными конкурентами ООО ПКО «АйДи Коллект» являются:

- НАО ПКО «ПКБ»;*
- ООО ПКО «ЭОС»;*
- ООО ПКО «РСВ»;*
- ООО ПКО «Филберт»;*
- ООО «ПКО ТРАСТ»;*
- АО ПКО «ЦДУ»;*
- ООО «ПКО «АСВ».*

Основными конкурентными преимуществами Эмитента являются:

- вхождение в число крупнейших покупателей портфелей NPL;*
- широкие операционные возможности, расширяющаяся региональная сеть;*
- высокотехнологичные решения на основе ИИ и анализа данных;*
- собственные IT-разработки в области управления рисками и скоринг-модели;*
- этичный подход к общению с клиентами;*
- устойчивый рост при сохранении высокой доходности бизнеса.*

Среди основных конкурентов Компания выделяет НАО ПКО «ПКБ», ООО «ПКО «АСВ», ООО ПКО «РСВ».

Данные компании являются одними из крупнейших федеральных коллекторских агентств по объему активов и выручки, а также выступают конкурентами при приобретении портфелей просроченной задолженности.

Сильными сторонами данных компаний являются более длительная история работы на рынке коллекторских услуг и наличие высокой экспертизы в таких направлениях работы, как field и legal collection.

Более сильными сторонами Эмитента, по сравнению с данными конкурентами, являются более высокая технологическая база ведения бизнеса, использование большего количества моделей оценки потенциально приобретаемой и приобретенной задолженности, наличие экспертизы по рынкам микрокредитования за счет синергии с компаниями холдинга.

Слабыми сторонами Эмитента являются сравнительно менее развитая экспертиза в применении инструментов досудебной работы с должниками, а также менее сильные позиции в регионах (федеральных округах) традиционного присутствия компаний-конкурентов (СФО и ДВФО).

На данный момент публичных рейтингов (рэнкингов) по рынку коллекторских услуг и его участникам не ведется.

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента.

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

Описание стратегии дальнейшего развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность – стратегии дальнейшего развития группы эмитента, не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

ООО ПКО «АйДи Коллект» вышла на рынок коллекторских агентств в 2017 году и в настоящее время занимает прочные рыночные позиции. Компания работает во всех субъектах России, осуществляя полный комплекс мероприятий по взысканию, в том числе, по сопровождению исполнительного производства.

По итогам 2023 года ООО ПКО «АйДи Коллект» увеличило рыночную долю на российском рынке цессии до 24,5%, став одним из лидирующих игроков по покупкам портфелей в отрасли (по данным официальных торгов на электронных площадках по продаже портфелей просроченной задолженности и прямых продаж).

Высокие темпы роста бизнеса удастся продемонстрировать за счет расширения физического присутствия Компании в регионах РФ, внедрения собственных разработок в сфере искусственного интеллекта и анализа данных, а также автоматизации процесса судебного взыскания. Ежегодно Компания улучшает показатели операционной эффективности (снижение себестоимости взыскания и увеличение сбора задолженности), а также финансовые результаты.

Стратегические цели Компании до окончания 2025 года:

- увеличение доли новых сегментов в портфеле: залоговые кредиты, задолженность юридических лиц;*
- развитие региональной сети – открытие до 90 новых офисов по всей России;*
- диверсификация фондирования, выпуск облигаций, привлечение новых банков к сотрудничеству;*
- увеличение доли покупок просроченной задолженности у банков;*
- диджитализация судебного взыскания;*
- прирост активов под управлением более чем в два раза к концу 2025 года (до значений более 300 млрд рублей).*

Источниками будущих доходов Эмитента будут являться, в первую очередь, доходы от взыскания проблемных активов собственного портфеля.

Эмитент не ведет производственную деятельность, организация нового производства, расширение или сокращение производства, разработка новых видов продукции, модернизация и реконструкция основных средств не планируется.

Эмитент не намерен изменять основной вид деятельности.

В случае если эмитентом принята и раскрыта стратегия развития эмитента, эмитент может привести ссылку на данный документ: *Стратегия развития Эмитента отдельным документом не принималась и не раскрывалась на дату утверждения Проспекта.*

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг

Инвестиции в ценные бумаги Эмитента связаны с определенной степенью риска. Положения данного раздела не заменяют собственного анализа рисков инвестирования со стороны приобретателей Биржевых облигаций. В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже обстоятельств, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

На дату утверждения настоящего Проспекта определение конкретных действий и обязательств Эмитента при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска событий не представляется возможным, так как разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации в будущем. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших изменений, приведут к существенному изменению ситуации.

Эмитент не осуществляет деятельность за пределами Российской Федерации, поэтому риски, представленные в Проспекте, описываются только для внутреннего рынка.

Основным возможным последствием реализации рисков, указываемых в Проспекте, является негативное влияние на финансовое положение Эмитента и, как следствие, снижение платежеспособности Эмитента. Однако, вероятность такого развития событий оценивается Эмитентом как низкая.

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

При наличии политики управления рисками, утвержденной эмитентом в качестве отдельного документа, указываются сведения о таком документе и описываются основные положения политики в области управления рисками:

Эмитентом не утвержден отдельный документ, содержащий политику управления рисками.

Способность предотвращать риски и управлять ими имеет решающее значение для целей эффективного управления и контроля, увеличения прибыльности и стоимости Компании. Ключевым условием для сбалансированного управления рисками является идентификация, анализ и предупреждение риска.

Управление рисками основано на постоянном выявлении, оценке, отслеживании и устранении рисков. Управление рисками служит защитой Компании от внешних шоков, поддерживает бизнес-процессы, способствует высокому уровню качества оказываемых услуг, гарантирует стабильность развития. В рамках управления рисками сотрудниками Компании проводится регулярная работа, все сотрудники вовлечены в процесс управления рисками и несут ответственность за это.

В рамках управления рисками Эмитент выявляет, оценивает, контролирует и предупреждает угрозы с целью уменьшения вероятности потенциальных последствий наступления рисков.

Управление рисками Эмитента включает в себя:

- наличие соответствующей организационной структуры с четко определенными и задокументированными ролями и полномочиями;

- документированные процедуры принятия решений;
- поддержку методов и систем оценки рисков с учетом потребностей, сложности и объемов проводимых операций;
- контроль соблюдения действующего законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов, применимых к деятельности Компании;
- наличие адекватных и достаточных ресурсов и навыков для достижения поставленных целей, а также уровня качества.

Ниже приведены основные риски, способные существенным образом повлиять на деятельность Эмитента.

2.8.1. Отраслевые риски

Риски, характерные для отрасли, в которой эмитент осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность. Описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента и исполнение обязательств по его ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации):

Эмитент осуществляет свою деятельность исключительно на внутреннем рынке, в этой связи, вся информация в настоящем пункте приводится только применительно к рынку Российской Федерации.

Эмитент является одним из ведущих игроков на рынке коллекторских услуг. По оценке Эмитента, в ближайшей перспективе ожидается значительный рост рынка коллекторских услуг и увеличение объемов бизнеса. Спрос, предъявляемый со стороны банков и микрофинансовых организаций, будет расти. Однако следует заметить, что существенные изменения в экономике в будущем могут существенным образом повлиять на снижение платежеспособности должников, что потенциально может негативно отразиться на деятельности Эмитента и на способности Эмитента выполнять принятые обязательства по ценным бумагам.

Наиболее значимыми, по мнению Эмитента, возможными изменениями в отрасли являются:

- введение макропруденциальных лимитов по потребительским кредитам и займам, ограничивающие выдачу кредитных продуктов для наиболее закредитованных заемщиков, что потенциально может снизить количество просроченной задолженности для части потенциальных портфелей, доступных для покупки;
- снижение максимального размера ежедневной процентной ставки по займам для физических лиц, что потенциально сможет снизить общую задолженность в рамках потенциальных портфелей просроченной задолженности;
- изменение уровня ключевой ставки Банка России, что влияет как на общую сумму задолженности по отдельным займам, так и может потенциально повлиять на объем доступной задолженности к покупке.

Основными рисками, которые могут оказать негативное влияние (ухудшение) на ситуацию в отрасли и сказаться на деятельности Эмитента, а также на стоимости и доходности Биржевых облигаций Эмитента, и на способности Эмитента выполнять принятые обязательства по ценным бумагам являются:

Риск снижения платежеспособности должников

В случае длительного сохранения или усугубления негативных тенденций в экономике страны, располагаемые доходы групп населения, к которым принадлежат существенная часть должников, будут снижаться, что, в свою очередь, может привести к сокращению платежей по реструктуризированным долгам по обязательствам, находящимся в портфеле Эмитента.

Платежеспособность должников может снизиться из-за усугубления экономического положения. В случае досудебной практики взыскания долгов при тяжелом

финансовом положении должника выплата долга может перестать быть приоритетом, снижая эффективность и вероятность частичного и полного возврата долга. В случае судебной практики взыскания долга у должника снижается количество и стоимость имущества, из которого можно истребовать исполнения обязательств.

Эмитент оценивает вероятность реализации данного риска как среднюю в кратко- и среднесрочном сценарии. В рамках действий по митигации данного риска Эмитент использует инструменты анализа данных на этапе покупки и работы с портфелем просроченной задолженности, которые ему позволяют учесть актуальное состояние платежеспособности должника, в том числе и ухудшение их финансового положения. Сбор данных, их анализ и управление риском по портфелю задолженности является частью операционной деятельности Эмитента – оценка портфеля, эффективности и вероятности взыскания задолженности, а также выбор инструментов взыскания происходит регулярно, что позволяет Эмитенту оперативно реагировать на негативные тенденции по портфелю и принимать решения, направленные на повышение взыскиваемости долгов в портфеле.

Риск моратория на взыскание долгов

Законодательные и исполнительные органы государственной власти, осуществляющие контроль и регулирование коллекторской деятельности, имеют право наложить мораторий на взыскание долгов с определенной категории лиц, в том числе и физических лиц. Под мораторием в данном случае понимается ограничения для кредиторов, а также бенефициаров долговых обязательств по сделкам цессии, ведению взыскательной деятельности.

В частности, данное обстоятельство наступило в 2022 году – согласно Постановлению Правительства Российской Федерации № 497 от 28 марта 2022 года, с 1 апреля 2022 года до 1 октября 2022 года был введен мораторий на банкротство в отношении граждан и индивидуальных предпринимателей, а также были приостановлены исполнительные производства и взыскание долгов по ним, начисление пеней, штрафов и неустоек, был введен запрет на взыскание на залоговое имущество и другие ограничительные меры по работе с просроченной задолженностью. В связи с этим были ограничены действия по работе с судебной практикой взыскания просроченных долговых обязательств.

Данные обстоятельства демонстрируют, что регуляторные действия органов государственной власти по ограничению (вплоть до введения временного запрета) могут повлиять на способы получения возврата просроченной задолженности Эмитентом.

Эмитент оценивает вероятность реализации данного риска как низкую в кратко- и среднесрочном сценарии. В рамках действий по митигации данного риска Эмитент развивает методы добровольного и досудебного взыскания и планирует нарастить долю данных методов взыскания в общих сборах по портфелю просроченной задолженности.

Риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых эмитентом в своей деятельности, их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по его ценным бумагам.

В контексте отрасли коллекторских услуг, данный риск связан с возможным изменением цен на рынке просроченной задолженности. Высокий (выше прогнозного) уровень цен может снизить доходность по конкретно взятым портфелям ниже установленного требуемого внутреннего уровня доходности, что в свою очередь может привести к снижению выручки и маржинальности бизнеса.

Компания оценивает влияние данного риска на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по его ценным бумагам как незначительное – текущая политика по покупке новых портфелей позволяет эффективно управлять данным риском. Перед покупкой производится предварительная оценка портфелей на предмет уровня риска и

будущих денежных потоков, на основе которых определяется справедливая цена покупки портфеля, которая учитывает нормы доходности, установленные для портфелей внутри Компании. В случае, если ценовое предложение не соответствует определенной справедливой цене по предлагаемому портфелю, его покупка не производится. Тем самым расширение портфеля производится только за счет удовлетворяющих требованиям доходности, что подкреплено высокой степенью качества прогнозного портфеля.

Риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги эмитента, и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по его ценным бумагам.

Операционная деятельность Компании заключается в получении сборов по портфелю просроченной задолженности (получению возврата на инвестиции в портфель просроченной задолженности по результатам применяемых мер взыскания), поэтому данный риск отсутствует, так как на размер получения сборов не оказывают влияние изменение цен на какие-либо товары, работы и услуги, как и не влияют на деятельность Эмитента, и на способность Эмитента исполнять обязательства по ценным бумагам.

2.8.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет финансово-хозяйственную деятельность эмитент:

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации. На результаты деятельности Эмитента оказывают и, как ожидается, будут оказывать существенное влияние изменения экономических, политических и других условий в Российской Федерации.

Операционная деятельность Эмитента осуществляется в различных регионах Российской Федерации – в портфель просроченной задолженности входят долги из большинства регионов страны, а на конец 2023 года было открыто 36 офисов во многих регионах страны (Москва и Московская область, Санкт-Петербург и Ленинградская область, Ростовская, Свердловская, Волгоградская области, Республика Татарстан, Краснодарский край и др.). В связи с этим, Эмитент также несет потенциальные риски, характерные для соответствующих административно-территориальных единиц страны – в случае негативного развития социально-экономической ситуации в регионах присутствия, Эмитент может столкнуться с трудностями в ведении операционной деятельности и прямыми убытками. Указанные ниже риски описаны применительно как к стране, так и к регионам, в которых Эмитент осуществляет свою деятельность, поскольку регионы Российской Федерации напрямую связаны с ситуацией в самом государстве, т.к. являются его частью.

Административно-территориальный (региональный) риск внутри страны оценивается Эмитентом как низкий в силу широкой диверсификации источников сборов, офисов нахождения, наличия ИТ-инфраструктуры для дистанционного ведения операционного бизнеса, а также низкой степени влияния данного риска на работу отрасли.

К числу политических и экономических рисков для Эмитента относятся санкционные риски, риски изменения макроэкономической и социально-политической ситуации. Риск неблагоприятных изменений в рамках общеэкономической ситуации в стране оценивается как значимый.

Негативное влияние странового риска связано с частичной «экономической» блокадой страны рядом недружественных государств, действующими и возможными

новыми экономическими санкциями со стороны наиболее влиятельных экономик, колебаниями курса национальной валюты.

Географический риск представлен возможными климатическими условиями и особенностями климата, рельефа, которые могут негативно повлиять на операционную деятельность компании. Данный риск может реализоваться в сложной физической доступности должников, а также возникновение сложностей по получению данных, либо производству мероприятий по взысканию. Данный риск оценивается как низкий – деятельность Компании ведется преимущественно путем дистанционной работы, и в случае наступления неблагоприятных климатических условий, Эмитент расширит дистанционный формат взаимодействия с должниками, органами государственной власти и др. до уровня, исключающего неблагоприятные последствия.

Риск ухудшения внешнеполитической и военной обстановки в стране

В течение последних нескольких лет ухудшение отношений Российской Федерации со странами Европы и Северной Америки сопровождалось существенными изменениями на международной арене, а с началом СВО в 2022 году, в отношениях со странами Запада реализовался ряд негативных сценариев, оказавших существенное негативное влияние на экономику и финансовую сферу государства – масштабные санкционные ограничения, прекращения доступа на западные валютные, кредитные рынки и рынки капитала, заморозка активов ключевых институтов страны, прекращение экспортных и импортных операций с ключевыми торговыми контрагентами экономических субъектов России. Геополитические риски, по оценкам ключевых государственных органов и лидеров мнений, были беспрецедентными за долгую историю наблюдений.

Несмотря на то, что прошедшее время экономика, финансовая сфера, а также предприятия и компании адаптировались к негативным эффектам от реализовавшихся геополитических рисков, риски ухудшения внешнеполитической и военной обстановки по-прежнему оцениваются как высокие по сравнению с предыдущими годами.

Ухудшение отношений с государствами, признанными недружественными государствами, а также негативные изменения в фактических отношениях с другими государствами могут осложнить ведение финансово-хозяйственной деятельности компаний страны, тем самым обусловить негативные тенденции в экономике страны, что может оказать неблагоприятное влияние на бизнес-среду, в которой ведет деятельность Эмитент.

Ухудшение военной обстановки в стране может привести к нанесению прямого ущерба предприятиям, объектам государственного и гражданского значения, а также к введению чрезвычайных и специальных правоотношений и правовых режимов со стороны органов государственной власти. Данные события могут в существенной мере осложнить ведение операционной деятельности Эмитента, а также повлиять на эффективность и вероятность возврата долгов по портфелю просроченной задолженности.

Эмитент оценивает вероятность реализации данного риска как среднюю в краткосрочном и среднесрочном сценарии. В случае реализации данного риска для его нейтрализации, Эмитентом будут предприняты меры защиты операционной и финансово-хозяйственной деятельности Компании и будут разработаны возможные мероприятия по действиям в случае существенного изменения характера деятельности. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, смогут привести к исправлению ситуации, поскольку описанные факторы находятся вне контроля Эмитента.

Риск изменения макроэкономической ситуации

Динамика развития экономики Российской Федерации оказывает существенное косвенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, а также показатели его выручки и прибыльности.

За последние несколько лет, в силу событий, связанных с шоком после ухудшения геополитической ситуации в 2022 году, темпы роста экономики снизились – по оценкам Росстата РФ, в 2021 году рост валового внутреннего продукта (ВВП) страны составил 5,9%, а в 2022 году – 2,1%. По оценкам Росстата, рост ВВП за 2023 составил 3,6% по сравнению с предыдущим годом.

Данные темпы роста экономики являются низкими в сравнении с предыдущими периодами, а также другими развивающимися экономиками. В совокупности с повышенной инфляцией и высокими инфляционными ожиданиями населения и предприятий, макроэкономическую ситуацию можно оценить как потенциальный фактор, при дальнейшем ухудшении которого эффективность и прибыльность деятельности Эмитента может быть снижена – негативное изменение макроэкономической ситуации с большой долей вероятности может привести к росту операционных издержек ведения деятельности, а также снижению выручки за счет сокращения сборов по портфелю просроченной задолженности в силу ухудшения финансового положения должников.

Эмитент оценивает вероятность реализации данного риска как среднюю в краткосрочном и среднесрочном сценарии. В рамках действий по митигации данного риска Эмитент проводит гибкую политику по управлению операционными расходами и регулярный мониторинг показателей рисков невозвратности портфеля просроченной задолженности с целью оперативного реагирования на изменение метрик, отражающих косвенное влияние макроэкономических изменений в стране.

Риск изменения проводимой государством экономической, бюджетной, финансовой политики

Изменения государственной политики в областях, не связанных с регулированием коллекторской деятельности, могут привести к ухудшению условий операционной и финансово-хозяйственной деятельности: изменения в конкретной политике отразятся на операционных расходах Эмитента и/или могут повлиять на должников таким образом, что эффективность и возвратность долгов по портфелю просроченной задолженности будет снижена.

Подобные изменения могут представлять собой внедрение на уровне высших органов государственной власти новых стратегических целей в конкретной сфере взаимоотношений между государством, обществом, бизнесом и другими акторами, и касаться изменений экономической политики государства, сферы бюджетных отношений, регулирования финансовой сферы и других взаимоотношений. Изменения политики может стать риском в случае, если в результате такой политики существенным образом изменятся условия ведения операционной и финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Эмитент оценивает вероятность реализации данного риска как низкую в кратко- и среднесрочном сценарии. В рамках действий по митигации данного риска, Эмитент проводит гибкую политику по управлению операционными расходами и регулярную оценку бизнес-среды ведения деятельности с целью оперативного реагирования на изменение внешних условий.

Риск появления непредвиденных обстоятельств, вызванные стихийными бедствиями, эпидемиями и другими происшествиями природного, техногенного, антропогенного характера

События, явления и действия, вызванные стихийными бедствиями, эпидемиями и другими происшествиями природного, техногенного, антропогенного характера, могут в существенной степени негативно повлиять на операционную и финансово-хозяйственную деятельность Эмитента.

Эмитент оценивает вероятность реализации данного риска как низкую в кратко- и среднесрочном сценарии. В случае реализации данного риска, для его нейтрализации Эмитентом будут предприняты меры защиты операционной и финансово-хозяйственной деятельности, будут разработаны возможные мероприятия по действиям в случае нанесения существенного вреда имуществу, связанным физическим лицам и иным правоотношениям. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, смогут привести к исправлению ситуации, поскольку описанные факторы находятся вне контроля Эмитента.

Риски введения чрезвычайного положения, массовых забастовок и иных социальных потрясений – это риски, в результате реализации которых может происходить осложнение работы Эмитента, что может оказать негативное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. Эмитент принимает во внимание наличие данных рисков при осуществлении планирования своей деятельности, оценивает вероятность наступления данных рисков как низкую.

2.8.3. Финансовые риски

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели. Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции.

Риск изменения процентных ставок

Эмитент привлекает заёмное финансирование для целей покупки портфелей просроченной задолженности для дальнейшего ее взыскания в рамках досудебных и судебных практик, что составляет операционную деятельность Эмитента. Увеличение процентных ставок по заёмному финансированию, таким как кредитные линии в кредитных организациях с плавающей процентной ставкой, приведёт к росту финансовых расходов Эмитента, что может негативно отразиться на его финансовом состоянии, в том числе на ликвидности, которой располагает Эмитент, источниках финансирования, а также ключевых финансовых показателей Эмитента, таких как – чистая прибыль, свободный денежный поток и пр.

Изменение процентных ставок влияет в первую очередь на привлеченные кредиты и займы, изменяя их справедливую стоимость (долговые обязательства с фиксированной ставкой процента), либо их будущие денежные потоки (долговые обязательства с плавающей ставкой процента). По состоянию на 31.12.2023 по всем кредитам и займам Эмитента, полученным в кредитных организациях, были установлены плавающие процентные ставки, привязанные к ключевой ставке Банка России. Также, по состоянию на 31.12.2023 Эмитент разместил шесть выпусков облигаций номинальной стоимостью 4 585 124 000,00 рублей – по всем выпускам облигаций установлена фиксированная процентная ставка купонных выплат. Эмитент управляет указанным риском, стремясь к оптимальному соотношению собственного и заёмного капитала, его временной структуры и с учетом прогнозов изменения уровня процентных ставок в экономике страны. Кроме того, при привлечении кредитов и займов Эмитент, при наличии возможности, проводит анализ, какая ставка процента (фиксированная или плавающая) будет более выгодной для Эмитента на протяжении ожидаемого периода до срока погашения.

Эмитент оценивает значимость реализации и влияния данного риска как высокую в краткосрочном и среднесрочном сценарии, при этом вероятность его возникновения, по мнению Эмитента, средняя. В случае неблагоприятного изменения процентных ставок, Эмитент может рассмотреть ограничение доли заемных средств с плавающей ставкой за счет размещения облигаций и/или привлечения кредитов с фиксированной ставкой, а также усилить контроль уровня долговой нагрузки и сроков заимствования, в том числе путем управления своей инвестиционной программой.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Эмитента финансового убытка, вызванного неисполнением другой стороной своих договорных обязательств, и возникает, главным образом, в связи с имеющейся у Эмитента, в основном, просроченной задолженностью по ссудам, полученной в рамках цессии, а также иной дебиторской задолженностью и прочими финансовыми инструментами (при наличии).

Основной операционной деятельностью Эмитента является приобретение просроченной задолженности с целью ее последующего взыскания. Большинство ссуд в портфеле Эмитента являются необеспеченными. Пока существует значительная неуверенность в способности должников выполнять свои обязательства, существует значительный риск, связанный с получением (возвратностью) денежных средств по займам и приобретаемой проблемной задолженности. Таким образом, Эмитент, как конечный выгодоприобретатель по обязательствам, составляющих его портфель, несет кредитный риск, соизмеримый с объемом данного портфеля.

Эмитент оценивает значимость реализации данного риска как высокую в кратко- и среднесрочном сценарии, при этом вероятность его возникновения, по мнению Эмитента, средняя. Управление кредитным риском основывается на моделировании множества экономических сценариев и ожидаемого воздействия на будущие показатели. В рамках регулярной операционной деятельности Эмитентом выполняется оценка вероятности и вероятной суммы возврата просроченной задолженности, равно как и производится оценка справедливой стоимости ссуд с учетом этих параметров – с учетом данных оценок определяется уровень кредитного риска, который имеет Эмитент, и производится управление портфелем просроченной задолженности. Реальный уровень кредитного риска также снижается за счет скидки (дисконта) приобретаемых портфелей проблемной задолженности.

В целях минимизации подверженности кредитному риску Эмитент постоянно развивает компетенции управления данным риском – инвестирует в персонал с большим опытом работы в сфере кредитования и управления, делает упор на широкие аналитические подходы к оценке приобретаемых портфелей, осуществляет инвестиции в развитие эффективных ИТ-систем, которые приведут к лучшему контролю над бизнесом Эмитента, что, в свою очередь, также поможет снизить риск потенциальных потерь.

Риск портфельного инвестирования

Эмитент приобретает портфели просроченной задолженности физических лиц и принимает меры по их взысканию. В отличие от обычных операций по сбору платежей, в которых Компания получает комиссионное вознаграждение, в данном случае все права и риски, связанные с задолженностью, принимаются на себя. Риск заключается в возможности переоценки способности осуществления сбора суммы долга и возможной недооценкой затрат на осуществление взыскания, которые в совокупности могут привести к снижению справедливой стоимости активов Эмитента. Максимальный уровень риска в данном случае состоит в списании всей балансовой стоимости портфеля просроченной задолженности. Кроме того, существуют риски, связанные с характером приобретаемых портфелей, типом задолженности и предыдущими собственниками портфелей.

Эмитент оценивает значимость реализации данного риска как среднюю в краткосрочном и среднесрочном сценарии. Портфели просроченной задолженности обычно приобретаются по ценам значительно ниже их номинальной стоимости, что существенно снижает их вероятность негативной переоценки. На этапе инвестиций в портфель Эмитентом проводится оценка справедливой стоимости задолженности, и данный процесс постоянно совершенствуется с целью минимизации риска неточной

оценки – модели оценки приобретаемого портфеля регулярно обновляются в целях максимизации возможных сборов и минимизации затрат на взыскание.

Риск инфляции

Существенное повышение темпов инфляции может привести к увеличению стоимости источников финансирования вследствие роста ключевой ставки, снижению платежеспособности клиентов и негативно сказаться на финансовых показателях деятельности, снижению ликвидности и способности Эмитента осуществлять выплаты по ценным бумагам. Критическим для Эмитента признан уровень инфляции, превышающий 40%.

Для уменьшения влияния риска инфляции на деятельность Эмитент может использовать плавающие процентные ставки по размещаемым депозитам, как правило, связанные с ключевой ставкой, а также учитывать текущий и прогнозный уровень инфляции при принятии решений о приобретении портфелей долгов, привлечении финансирования. Высокая инфляция может ухудшить ликвидность Эмитента в связи ростом выплат по заемным средствам, процентная ставка по которым привязана к ключевой ставке, а также может несущественно снизить поступления от клиентов.

В случае повышенной инфляции Эмитент предполагает изменить стратегию работы с портфелями просроченных долгов, например, изменить стратегию покупок новых портфелей, а также изменить стратегию взыскания с клиентов с целью максимизации сборов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности заключается в том, что у Эмитента могут возникнуть сложности с исполнением своих обязательств при наступлении сроков их погашения по причине отсутствия у Эмитента доступа к достаточному объему финансовых ресурсов. Эмитент уделяет особое внимание управлению ликвидностью для достаточного обеспечения текущей, инвестиционной и финансовой деятельности

Риски ликвидности оцениваются Эмитентом:

- в зависимости от количества активов, имеющих в распоряжении Компании, и возможных сроков их отчуждения без значительных убытков;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков их погашения и динамики изменения обязательств во времени.

Управление риском ликвидности осуществляется финансовым директором путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Риски ликвидности регулируются путем контроля дефицита / избытка денежных средств, распределения и перераспределения финансовых ресурсов в финансовые инструменты в зависимости от срока погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Также управление риском ликвидности заключается в анализе уровня ликвидных активов, необходимых для погашения обязательств при наступлении срока их погашения, диверсификации источников финансирования, разработке антикризисных мер управления ликвидностью.

Эмитент оценивает значимость реализации данного риска как низкую в кратко- и среднесрочном сценарии. Эмитентом осуществляется на ежедневной основе контроль наличия денежных средств посредством составления ежедневной управленческой отчетности. Компания обладает отработанными моделями прогнозирования собираемости денежных поступлений и управления расходами, в том числе финансовыми.

Также в контексте управления кредитными рисками и рисками ликвидности Компания регулярно анализирует финансовую устойчивость финансовых и кредитных учреждений, в которых размещаются денежные средства и их эквиваленты – денежные средства и их эквиваленты размещаются в крупнейших банках России с рейтингом кредитоспособности по национальной шкале не ниже ruBB+ / BB+(RU).

Валютный риск

Деятельность Эмитента не подвержена валютным рискам, так как Эмитент не осуществляет валютные операции, все портфели просроченной задолженности номинированы в российских рублях, деятельность ведется исключительно на территории Российской Федерации.

Указывается, каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам эмитента, приводятся критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска:

Установление стабильно высоких темпов инфляции в России может привести к увеличению издержек Эмитента, включая увеличение стоимости заемных средств, снизить поступления по портфелю просроченной задолженности и, как следствие, стать причиной дисбаланса платежного календаря, когда увеличивается разрыв между объемом денежных средств, остающихся в распоряжении Эмитента, и объемом денежных средств, которые необходимо направить на исполнение обязательств по выплате процентного/купонного дохода/основного долга по облигациям и другим привлеченным займам и кредитам Эмитента, что в итоге может негативно сказаться на выплатах Эмитента по ценным бумагам.

По мнению Эмитента, критические значения инфляции, при которых у него могут возникнуть трудности по исполнению своих обязательств перед владельцами ценных бумаг Эмитента, лежат значительно выше текущей и ожидаемой в ближайшие годы величины официальной инфляции и составляют более 40%.

При значительном превышении фактических показателей инфляции над прогнозами Правительства РФ, Эмитент планирует принять меры по сдерживанию роста затрат, управлению портфелем просроченной задолженности, планированию объема затрат и инвестиций с учетом ожидаемых темпов инфляции, а также иных мероприятий, которые будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Следует учитывать, что риск не может быть полностью нивелирован, поскольку указанный риск в большей степени находится вне контроля Эмитента и зависит от макроэкономической ситуации в стране.

Эмитент оценивает влияние реализации данного риска как среднее в краткосрочном и среднесрочном сценарии. В случае роста инфляции, Эмитентом могут быть предприняты действия по пересмотру структуры заимствования денежных средств, а также по сокращению программы капитальных и операционных затрат.

Показатели консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, в том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Показатели финансовой отчетности Эмитента, которые подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков:

Риск	Показатели, подверженные изменению	Вероятность возникновения	Характер изменений в финансовой отчетности
Процентный риск	Финансовые расходы, Чистая прибыль	Средняя	Привлечение финансирования по плавающей процентной ставке может привести к снижению чистой прибыли в случае роста плавающего

			индикатора и, как следствие, к увеличению стоимости обслуживания долга (финансовых расходов).
Кредитный риск	Денежные средства и их эквиваленты, финансовые вложения, выручка, чистая прибыль	Средняя	В случае реализации кредитного риска может привести к снижению поступлений по ссудам из портфеля просроченной задолженности и/или невозврату Эмитенту его денежных средств и их эквивалентов / финансовых вложений. Данные обстоятельства могут оказать негативное влияние на выручку и чистую прибыль Эмитента (уменьшить прибыль).
Портфельный риск	Дебиторская задолженность, денежные средства и их эквиваленты, финансовые вложения, выручка, чистая прибыль	Средняя	При реализации портфельного риска может быть резкое снижение справедливой стоимости активов (финансовых вложений и дебиторской задолженности), а также снизится объем денежных средств / эквивалентов на балансе. В совокупности данные факторы могут привести к снижению выручки и чистой прибыли.
Инфляционный риск	Выручка, Операционные расходы, Чистая прибыль	Средняя	Повышение уровня инфляции приведет к росту издержек (операционных расходов), а также к снижению сборов по портфелю просроченной задолженности, что приведет к уменьшению выручки и чистой прибыли.
Риск ликвидности	Дебиторская задолженность, денежные средства и их эквиваленты	Низкая	При реализации риска, ухудшится оборачиваемость дебиторской задолженности, могут возникнуть кассовые разрывы из-за нехватки (снижения) величины денежных средств и их эквивалентов.

Валютный риск	Денежные средства и их эквиваленты, чистая прибыль	Отсутствует	-

2.8.4. Правовые риски

Описываются правовые риски, связанные с деятельностью эмитента, в том числе риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:

Правовой риск – риск возникновения убытков (финансовых потерь) вследствие несоблюдения Эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Эмитент осуществляет свою деятельность в полном соответствии требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе валютного, налогового законодательства, законодательства в сфере возврата просроченной задолженности и деятельности коллекторских агентств, и осуществляет постоянный мониторинг изменений законодательства и судебной практики по важным для деятельности Эмитента вопросам. Для уменьшения (исключения) возможных убытков, обусловленных факторами правового риска, Эмитентом применяются инструменты минимизации правового риска, в том числе осуществление мониторинга нормативной базы в области коллекторской деятельности, налогового, административного, гражданско-процессуального законодательства и контроль за соблюдением всех установленных законодательством требований при осуществлении своей деятельности, а также проработка вариантов взаимодействия с органами власти в рамках, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Осуществление деятельности только на территории Российской Федерации позволяет нивелировать влияние правовых рисков, связанных с зарубежным законодательством.

Значимые иски, способные оказать существенное негативное влияние на деятельность и результаты Эмитента, отсутствуют.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства:

Эмитент осуществляет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, основной валютой, в которой Эмитент проводит расчеты, является российский рубль. Таким образом, риски, связанные с изменением валютного регулирования, на дату утверждения настоящего Проспекта не оказывают прямого влияния на Эмитента, поскольку Эмитент не осуществляет внешнеэкономической деятельности. Риск изменения валютного регулирования в неблагоприятную сторону оценивается Эмитентом как маловероятный.

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:

Риски, связанные с изменением налогового законодательства, представляют собой возможные будущие негативные для Эмитента изменения в нормах законодательства о налогах и сборах Российской Федерации, и их правоприменении (например, увеличение налоговых ставок (изменение налоговой базы) по доходам от деятельности компании, введение новых сборов и пошлин по видам деятельности компании). Текущее налоговое законодательство допускает неоднозначное толкование его норм. Кроме того, увеличение налоговых ставок и/или введение новых налогов и сборов может отрицательно сказаться на деятельности Эмитента. Риск изменения налогового законодательства в сторону ужесточения оценивается как незначительный.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин:

Эмитент не осуществляет внешнеэкономической деятельности, поэтому риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, отсутствуют.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента, а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

На дату утверждения настоящего Проспекта Эмитент не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы). Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент обладает необходимыми лицензиями для осуществления дополнительных видов деятельности, которые производятся им на регулярной основе (в области обработки персональных данных, защиты конфиденциальной информации и др.). Эмитент внесен в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности Федеральной службы судебных приставов (регистрационный номер свидетельства № 45/17/77000-КЛ), входит в саморегулируемую организацию Национальную Ассоциацию Профессиональных Коллекторских Агентств (СРО «НАПКА»), имеет лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации Федеральной службы по техническому и экспортному контролю.

Эмитент внимательно отслеживает законодательство в области лицензирования с целью своевременного получения соответствующих лицензий и/или продления срока действующих лицензий/разрешений, а также членств в саморегулируемых организациях. Таким образом, риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента, а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), отсутствуют.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые могут негативно сказаться на результатах его финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент:

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, которые могут негативно сказаться на результатах ее финансово-хозяйственной деятельности, отсутствуют, так как в Компании создана система постоянного мониторинга правоприменения и изменения собственной практики дел для минимизации негативных последствий изменения правоприменения, а также в Компании сформирована команда высококвалифицированных юристов, которая нивелирует существование данного риска. В перспективе вероятность появления данного риска оценивается как низкая: при изменении судебной практики Эмитент готов оперативно реагировать соответствующими продуктивными решениями, исключая существование риска. На дату утверждения настоящего Проспекта Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность, поэтому изменения судебной практики не применимы к Эмитенту по текущим судебным процессам, в которых он участвует.

В случае ведения эмитентом финансово-хозяйственной деятельности на рынках за пределами Российской Федерации, отдельно описываются правовые риски, связанные с ведением такой деятельности:

Эмитент не ведет финансово-хозяйственную деятельность на рынках за пределами Российской Федерации, в связи с чем риски, связанные с ведением такой деятельности, отсутствуют.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск, связанный с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве производимых товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом.

Существует риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Эмитента клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, контролирующими органами, кредиторами и инвесторами. Причинами могут являться выбор недобросовестных партнеров, умышленное распространение ложной и недостоверной информации контрагентами или сотрудниками, споры и судебные разбирательства с клиентами, недостатки внутреннего контроля. Реализация данного риска в конечном итоге способна негативно сказаться на операционных и финансовых показателях деятельности Эмитента.

Ключевыми последствиями реализации данного риска может быть возникновение убытков в результате ухудшения эффективности сборов и снижение возвратности просроченной задолженности, а также формирование негативного представления о финансовой устойчивости и/или финансовом положении Эмитента, его операционной деятельности или характере деятельности в целом, в том числе влияющее на репутацию Компании как Эмитента. Репутационные риски заключаются в возможности реализации негативных последствий при ухудшении репутации Эмитента.

Эмитент является известным игроком в коллекторской отрасли и ведет в том числе публичную деятельность в информационном пространстве, а также следит за репутационной составляющей своей деятельности и предпринимает меры по снижению негативного влияния данного риска. Для минимизации указанного риска реализуются следующие мероприятия:

- публикация актуальной информации о бизнесе, финансовых показателях, ключевых событиях на страницах Эмитента в сети Интернет, а также в социальных сетях;*
- контроль за достоверностью публикуемой информации, в том числе в рекламных целях;*
- построение долгосрочных отношений с журналистами и СМИ, контроль источников информации, отслеживание и опровержение ложной информации;*
- формирование и поддержание положительной деловой репутации;*
- наличие внутреннего контроля и системы внутренних коммуникаций, в том числе направленных на постоянную работу с персоналом по формированию и усилению положительного имиджа Компании;*
- информационная работа с текущими и потенциальными инвесторами в ценные бумаги Эмитента.*

Риск потери деловой репутации среди субъектов просроченной задолженности нивелируются за счет индивидуального подхода к выстраиванию отношений с должниками, основанном на приоритете добровольных способов погашения задолженности, а также совершенствования технологий коммуникаций с должником. Эмитент постоянно разрабатывает меры по улучшению качества взаимодействия с контрагентами. Таким образом, Эмитент оценивает риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о качестве продукции (работ, услуг) и о характере деятельности Эмитента как невысокий.

2.8.6. Стратегический риск

Риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление). В их числе могут быть описаны риски, возникающие вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей,

которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента.

Стратегический риск представляет собой риск возникновения у Эмитента убытков и иных негативных последствий в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, которые определяют стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и которые выражаются в недостаточном учете возможных опасностей, угрожающих деятельности Эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, недостаточном обеспечении требуемыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, человеческим капиталом) и подобными управленческими решениями, не составляющими операционную деятельность Эмитента.

Стратегические риски возникают непосредственно при разработке и принятии стратегии. При реализации данных рисков возможность осуществления выбранной стратегии находится под угрозой, либо принятая стратегия не соответствует актуальным условиям ведения операционной и финансово-хозяйственной деятельности и приводит к недостижению поставленных целей и задач перед руководством Эмитента.

Система стратегического управления Эмитента направлена на идентификацию рисков, связанных с различными состояниями внешней среды, анализ и учет ключевых рисков в рамках выбранного сценария, идентификацию существенных рисков, сопряженных с реализацией стратегии, и разработку мероприятий по управлению данными рисками.

Эмитентом разработаны необходимые процедуры, позволяющие не допустить наступления событий, несущих угрозу стратегическим целям и задачам Эмитента. При выборе перспективных направлений развития Эмитент избегает высокорисковых сценариев, тем самым минимизирует вероятность наступления стратегических рисков, а также реализуется регулярный контроль реализации стратегии и процедуры изменения стратегии с целью адаптации в случае изменения внешней среды.

Риск возникновения у Эмитента в целом убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента, по мнению Эмитента, оценивается как средний.

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту, в том числе риски, связанные с:

отсутствием возможности продлить действие лицензий эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

На дату утверждения настоящего Проспекта Эмитент не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. У Эмитента имеются лицензии на дополнительные виды деятельности (образовательная деятельность, деятельность по скупке у физических лиц ювелирных изделий, драгоценных камней, лома таких изделий, деятельность по переработке (обработке) лома и отходов драгоценных металлов, деятельность по технической защите конфиденциальной информации). В связи с осуществлением операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями Эмитент стоит на специальном учете в Федеральной пробирной палате.

Эмитент внимательно отслеживает законодательство в области лицензирования с целью своевременного получения в случае необходимости соответствующих лицензий и/или продления срока действующих лицензий/разрешений.

Таким образом, риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензий Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), отсутствуют.

возможной ответственностью эмитента по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту:

На дату утверждения Проспекта Эмитент не имеет подконтрольных обществ. Поручительство или иной ответственности по обязательствам третьих лиц Эмитент не предоставлял и не имеет.

возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента:

Данный риск не является существенным для Эмитента, так как портфель просроченной задолженности по конечным должникам является гомогенным, концентрация на одного конечного заемщика минимальна.

реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий:

Деятельность Эмитента подвержена влиянию следующих рисков:

1) риск информационной безопасности:

Операционная и финансово-хозяйственная деятельность Эмитента связана с получением, обработкой и хранением данных, в том числе персональных данных, имеющих защиту и правила обращения в соответствии с действующим законодательством. Ряд данных, образуемых в ходе операционной деятельности Эмитента, представляют собой конфиденциальную информацию, коммерческую тайну и иные защищаемые законом типы данных. По отдельности и в совокупности, в случае нарушения соответствующих режимов доступа, преднамеренного и непреднамеренного неправомерного использования таковых данных, либо неправомерное получение данных третьими лицами может привести к реализации риска потери деловой репутации или к убыткам в связи с нарушением операционной деятельности или потерей стратегического преимущества Эмитента в отрасли. Данные события относятся к риску информационной безопасности Эмитента.

Информационная безопасность является одним из направлений контроля при построении архитектуры ИТ-систем в Компании – производятся мероприятия по защите информации, используется техническое и программное обеспечение для защиты информации, проводится работа по внедрению среди сотрудников культуры обращения с конфиденциальной и защищенной информацией.

2) риск ИТ-безопасности:

Перебои и ошибки в критически важных для бизнеса системах могут создавать риски для осуществляемых операций и непосредственно для бизнеса и репутации Эмитента. Несмотря на принимаемые меры, существует риск внешнего незаконного посягательства на ИТ-системы Эмитента, риск несанкционированного доступа к конфиденциальной информации или потеря данных из-за вредоносного программного обеспечения.

Управление риском ИТ-безопасности осуществляется с помощью комбинации технических и административных средств контроля, к которым относятся в том числе

проводимые регулярные проверки и мониторинг систем, ведение журналов, проведение аудита и оценки рисков, а также осуществление предотвращения вторжений.

негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента на окружающую среду:

На дату утверждения настоящего Проспекта Эмитент не осуществляет негативно влияющую на окружающую среду производственно-хозяйственную деятельность. Данный риск у Эмитента отсутствует.

воздействием на производственно-хозяйственную деятельность эмитента стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий:

Данные риски могут возникнуть в результате воздействия природных явлений на объекты Эмитента. Страна и регион, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и где он осуществляет основную деятельность, обладают развитой инфраструктурой, хорошим транспортным и коммуникационным сообщением и не являются удаленными или труднодоступными. Повышенная опасность стихийных бедствий, вероятность резкого изменения климатических условий оценивается Эмитентом, как незначительная. Вероятность наступления рисков, связанных с воздействием стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, Эмитент оценивает, как низкую.

Риск распространения эпидемий возможен, однако в России уже накоплен положительный опыт сдерживания и минимизирования распространения и последствий воздействия COVID-19 путем принятия различных ограничительных мер.

Реализация указанных рисков может привести к полному или частичному приостановлению деятельности Эмитента, при этом Эмитент оценивает вероятность наступления указанных рисков, как низкую.

Данный риск минимизируется за счет возможности перевода сотрудников на дистанционный формат работы, введение которого не скажется на операционной деятельности Эмитента.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Эмитент не является кредитной организацией, в связи с чем информация в указанном пункте не приводится.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Для структурных облигаций эмитента описывается риск получения выплат в размере менее их номинальной стоимости:

Не применимо, размещаемые в рамках Программы Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

Иные риски (при их наличии), связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг. В их числе могут описываться риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого эмитентом на осуществление выплат по облигациям, риски, связанные с реализацией проекта, финансирование которого осуществляется путем размещения ценных бумаг:

При работе на финансовых рынках потенциальный инвестор подвергается рыночному риску (рisku финансовых потерь) в связи с наступлением различных событий, влияющих на стоимость ценных бумаг. Уровень этого риска присутствует при любых вложениях в ценные бумаги. Как следствие, инвестиции в Биржевые облигации Эмитента сопряжены с определенной степенью риска. По мнению Эмитента, иные риски, связанные

со спецификой Биржевых облигаций Эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта, отсутствуют.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента

Сведения об иных рисках, являющихся, по мнению эмитента, существенными для эмитента и не указанных ранее в настоящем пункте:

Риск коррупционных действий и нарушений в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма:

Осуществляя ведение деятельности, в том числе в сфере банковских и финансовых отношений, Эмитент может быть подвержен риску умышленных или неумышленных действий сотрудников, участников и иных аффилированных лиц, которые бы нарушали антикоррупционное законодательство, а также законодательство в области противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Данные действия могут нанести ущерб репутации Эмитента и привести к прямым или косвенным убыткам.

С целью минимизации данного риска Эмитент проводит как предварительные проверки соискателей перед их приемом на работу с целью выявления рисков таких действий, так и разъяснительную работу и инструктажи об антикоррупционной деятельности и противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма, предусмотренных трудовым и отраслевым законодательством.

Риск наложения санкций на Эмитента и/или участников Эмитента:

В связи с увеличением количества санкционных ограничений со стороны стран Европы, Америки и ряда стран Азии в последние два года, как индивидуальных, так и отраслевых, а также контрсанкционных мер со стороны Российской Федерации, Эмитент не может гарантировать, что он, его участники, либо иные лица, связанные с ним, не попадут под ограничения, вызванными указанными выше действиями. Введение санкционных ограничений может негативно отразиться на операционной и финансово-хозяйственной деятельности Компании, а также создать дополнительные риски, которые на момент утверждения настоящего Проспекта Эмитент не может предусмотреть.

Данный риск находится вне контроля Эмитента – в случае реализации данных рисков, Эмитент будет предпринимать действия по минимизации влияния введенных санкционных ограничений на его деятельность и шаги по защите интересов в правовом поле.

Кадровые риски:

Сотрудники имеют решающее значение для бизнеса Эмитента. Потеря ключевых его сотрудников, а также отсутствие необходимых ресурсов для решения стратегических целей и задач, а также операционной деятельности, может нарушить регулярную деятельность Эмитента и негативно отразиться на его прибыльности.

Эмитент проводит активную политику по привлечению и удержанию компетентных и мотивированных сотрудников и руководителей, активно работает над развитием навыков и компетенций, имеет развитую систему управления текущим и потенциальным кадровым ресурсом. Эмитент уделяет большое значение ценностям, лидерству и обучению. Среди сотрудников Эмитента на регулярной основе проводятся развивающие тренинги, что способствует повышению квалификации.

Иные риски, являющиеся, по мнению Эмитента, существенными для Эмитента и не указанные ранее в настоящем пункте, отсутствуют.

Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

В соответствии с п. 8.1. Устава органами управления Общества являются:

- **Общее собрание участников;**
- **Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор).**

Уставом Эмитента не предусмотрено формирование коллегиального исполнительного органа (Правления, Дирекции) и Совета директоров (Наблюдательного совета).

Сведения о Единоличном исполнительном органе Эмитента:

фамилия, имя, отчество	Васильев Александр Александрович
год рождения	1987
сведения об уровне образования, о квалификации и (или) специальности	Высшее 2009 г. – Московский городской институт менеджмента (специальность – Юриспруденция)

все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Полное или сокращенное фирменное наименование организации	Наименование должности
03.2017	наст. время	ООО ПКО «АйДи Коллект»	Генеральный директор

доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: **1,00%.**

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **не применимо, Эмитент не является акционерным обществом.**

доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **не применимо, подконтрольные Эмитенту организации отсутствуют.**

доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации: **не применимо, подконтрольные Эмитенту организации отсутствуют.**

количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **не применимо, подконтрольные Эмитенту организации отсутствуют.**

характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: **указанных родственных связей нет.**

сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2015, N 27, ст. 3945): **Лицо указанных должностей не занимало.**

В проспекте облигаций, не конвертируемых в акции, указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: **не применимо. Уставом Эмитента создание Совета директоров (Наблюдательного совета) не предусмотрено.**

3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента:

Формирование коллегиального исполнительного органа (Правления, Дирекции) и Совета директоров (Наблюдательного совета) Уставом Эмитента не предусмотрено.

Эмитентом не утверждалась и не принималась политика в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления Эмитента.

Вознаграждение лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа Эмитента, регулируется соответствующим трудовым договором.

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период:

Информация не приводится, поскольку в соответствии с Уставом Эмитента не предусмотрено формирование коллегиального исполнительного органа (Правления, Дирекции) и Совета директоров (Наблюдательного совета).

Полномочия Единоличного исполнительного органа Эмитента не переданы управляющей организации или управляющему.

В случае если эмитентом выплачивалось вознаграждение и (или) компенсировались расходы лицу, которое одновременно являлось членом совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и входило в состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) эмитента, выплаченное вознаграждение и (или) компенсированные расходы такого лица, связанные с осуществлением им функций члена совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, включаются в совокупный размер выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов по совету директоров (наблюдательному совету) эмитента, а иные виды выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов такого лица включаются в совокупный размер вознаграждения и (или) компенсированных расходов по коллегиальному исполнительному органу (правлению, дирекции) эмитента:

Информация не приводится, поскольку в соответствии с Уставом Эмитента не предусмотрено формирование коллегиального исполнительного органа (Правления, Дирекции) и Совета директоров (Наблюдательного совета).

Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: ***указанные решения и (или) соглашения отсутствуют.***

В случае если эмитентом является акционерный инвестиционный фонд, описываются также с указанием размера вознаграждения управляющей компании, осуществляющей доверительное управление активами такого фонда, специализированного депозитария, регистратора, оценщика и аудитора такого фонда, а также все виды расходов, связанных с управлением акционерным инвестиционным фондом, в том числе с содержанием имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, и совершением сделок с указанным имуществом, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период. Дополнительно указываются сведения о принятых органами управления акционерного инвестиционного фонда решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента:

В соответствии с п. 9.1 Устава Эмитента для проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества Общее собрание участников Общества вправе ежегодно на заседании, посвященном утверждению баланса истекшего финансового года, выбрать ревизионную комиссию в количестве трех человек со сроком полномочий один год или выбрать независимую аудиторскую организацию (аудитора), которая будет исполнять функции ревизионной комиссии. На дату утверждения Проспекта отсутствуют внутренние документы Эмитента и решения уполномоченных органов управления Эмитента по этим вопросам. Управление рисками встроено в стратегические и операционные бизнес-процессы Эмитента. Руководители функциональных направлений отвечают за управление рисками в зоне своей функциональной ответственности, а Генеральный директор Эмитента – за общее функционирование системы управления рисками.

Генеральный директор утверждает структурные подразделения, отвечающие за управление рисками и внутренний контроль – Департамент аналитики и рисков и

Департамент внутреннего контроля, которым он устанавливает цели и задачи по управлению рисками и контролю в рамках организации, уполномочивает их проводить мониторинг и осуществлять своевременное информирование о нарушениях.

Сведения о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

На дату утверждения Проспекта комитет по аудиту совета директоров Эмитента не сформирован.

Сведения о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):

На дату утверждения Проспекта отдельными структурными подразделениями Эмитента по управлению рисками является Департамент аналитики и рисков, а по внутреннему контролю – Департамент внутреннего контроля.

Основными задачами Департамента аналитики и рисков в части управления рисками являются:

- обеспечение контроля за соблюдением решений по риск-аппетиту при ведении операционной деятельности компании;*
- осуществление сбора, анализа и предоставления информации в части соблюдения риск-параметров ведения деятельности, определенных руководством Компании;*
- участие в определении политики по управлению операционными, портфельными и иными бизнес-рисками Компании.*

В соответствии с основными задачами Департамента аналитики и рисков в части управления рисками, подразделение осуществляет следующие функции:

- осуществление регулярного мониторинга соблюдения аппетита к риску коммерческими и операционными подразделениями Компании;*
- разработка требований к ИТ-инфраструктуре и поддержание ИТ-инфраструктуры для мониторинга и оценки риск-лимитов;*
- оповещение руководства о текущем соблюдении / несоблюдении лимитов.*

Основными задачами Департамента внутреннего контроля являются:

- обеспечение выполнения компанией требований действующего законодательства Российской Федерации в рамках деятельности Компании;*
- осуществление контроля за своевременным информированием Компанией органов государственной власти, саморегулируемых организаций, аудиторов и иных лиц, в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации;*
- обеспечение принятия внутренних документов Компании, необходимых для эффективного управления и для соблюдения требований законодательства Российской Федерации.*

В соответствии с основными задачами Департамента внутреннего контроля, подразделение осуществляет следующие функции:

- проведение регулярного мониторинга деятельности структурных подразделений компании на предмет соблюдения законодательства;*
- оповещение руководства и структурных подразделений о необходимости принятия необходимых решений и документов, в соответствии с законодательством;*
- разработка внутренних документов и регламентов для соблюдения норм законодательства.*

Сведения о наличии структурного подразделения (должностного лица) эмитента, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):

На дату утверждения Проспекта такое структурное подразделение не создано, должностное лицо, ответственное за организацию и осуществление внутреннего аудита, отсутствует.

Сведения о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора) эмитента.

Уставом Эмитента предусмотрено, что Эмитентом может быть создан орган контроля за деятельностью Общества (ревизионная комиссия (ревизор)). Ревизионная комиссия (ревизор) не создана (не назначен) на дату утверждения Проспекта. Компетенция ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента определена п. 9.1 – 9.5 Устава Эмитента.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

Эмитент имеет Политику информационной безопасности, вторая версия которой была принята 30 мая 2024 года Приказом АК-П-165 от 30.05.2024 года. Также Эмитент имеет Политику в отношении обработки персональных данных от 01 сентября 2022 года (принята Приказом АК-П-56/3 от 01.09.2022 года).

Политика по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации находится в стадии рассмотрения для утверждения, также у Компании назначены ответственные сотрудники, контролирующие соблюдение данных правил.

Эмитентом не формируется отдельная политика в области и управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Вместе с тем, управление рисками, система внутреннего контроля и внутреннего аудита функционируют в рамках установленных регламентов и правил по управлению рисками в ходе операционной деятельности Эмитента.

В рамках политики по управлению рисками Эмитентом установлены регламенты и правила по управлению рисками в ходе операционной деятельности Эмитента, которые реализуются Департамента аналитики и рисков.

В соответствии с п. 9.1 Устава Эмитента для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Эмитент вправе ежегодно привлекать профессионального аудитора, назначаемого решением общего собрания участников Эмитента. Управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит встроены в стратегические и операционные бизнес-процессы Компании. Руководители функциональных направлений отвечают за управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит в зоне своей функциональной ответственности, а Генеральный директор Эмитента - за общее функционирование системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита.

3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

На дату утверждения Проспекта ревизионная комиссия (ревизор) не избрана.

Управление рисками осуществляет руководитель Департамента аналитики и рисков.

Внутренний контроль осуществляет руководитель Департамента внутреннего контроля.

В случае наличия в эмитенте отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, структурного подразделения

(должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого структурного подразделения (такого должностного лица) эмитента.

1. Информация о руководителе Департамента аналитики и рисков:

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии), год рождения: **Савгуров Андрей Алексеевич, 1989 г.р.**

сведения об уровне образования, о квалификации и (или) специальности: **Московский физико-технический институт (ГУ), Прикладная математика и физика (магистр – 2013 г.)**

все должности, которые лицо занимало или занимает в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности): **Февраль 2021 – н.в.: Руководитель департамента аналитики и рисков Эмитента. Иных должностей в Эмитенте и органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта не занимал.**

доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, являющегося коммерческой корпоративной организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доли принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента и количества акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **0%**

доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количества акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **не применимо, подконтрольные Эмитенту организации отсутствуют.**

характера родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между лицом и членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: **указанных родственных связей нет.**

сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

2. Информация о руководителе Департамента внутреннего контроля:

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии), год рождения: **Хачатуров Карен Сургенович, 1981 г.р.**

сведения об уровне образования, о квалификации и (или) специальности: **Российский университет дружбы народов, Экономика (магистр – 2007 г.)**

все должности, которые лицо занимало или занимает в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Март 2023 г. – н.в.: Руководитель департамента внутреннего контроля Эмитента; Иных должностей в Эмитенте и органах управления других организаций за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта не занимал.

доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, являющегося коммерческой корпоративной организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доли принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента и количества акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **0%**

доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количества акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: ***не применимо, подконтрольные Эмитенту организации отсутствуют.***

характера родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между лицом и членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: ***указанных родственных связей нет.***

сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.***

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": ***Лицо указанных должностей не занимало.***

3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

В случае если имеются любые соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств.

На дату утверждения настоящего Проспекта соглашения или обязательства Эмитента перед работниками Эмитента, касающихся возможности участия работников Эмитента в уставном капитале Эмитента, не заключались.

На дату утверждения настоящего Проспекта у Эмитента отсутствуют подконтрольные Эмитенту организации.

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента.

Эмитент не является акционерным обществом. Эмитент не выпускал опционы эмитента.

Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Для корпоративных юридических лиц, не являющихся акционерными обществами, указывается общее количество их участников (членов): **3 (Три) участника.**

4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Лица, имеющие право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента:

полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Онлайн Микрофинанс»	
сокращенное фирменное наименование	ООО «Онлайн Микрофинанс»	
место нахождения	121096, г. Москва, ул. Василисы Кожинной, д. 1, офис Д13	
ИНН (при наличии)	7704841080	
ОГРН (при наличии)	1137746674284	
размер доли (в процентах) голосов, приходящихся на голосующие доли, составляющие уставный капитал эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо	98,01%	

вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): **прямое распоряжение**

в случае косвенного распоряжения - последовательно все подконтрольные такому лицу организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем такого лица), через которые такое лицо имеет право косвенно распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): **не указывается для случая прямого распоряжения.**

признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): **самостоятельное распоряжение**

в случае совместного распоряжения - полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) каждого юридического лица или фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) каждого физического лица, совместно с которыми лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: **не применимо.**

основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, пай), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента): *участие (доля) в уставном капитале Эмитента.*

иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют.*

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 4 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, так как Проспект составлен в отношении облигаций, не конвертируемых в акции.

Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

На дату утверждения Проспекта Эмитент не имеет подконтрольных ему организаций, имеющих для него существенное значение.

5.2. Сведения о рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту рейтингов за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг указываются:

1) объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): **Эмитент**

вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): **кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале**

в случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента - вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: **Не применимо. Объектом рейтинга является Эмитент.**

история изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Дата рейтингового события	Рейтинговое событие	Значение кредитного рейтинга
12.10.2022	Присвоение кредитного рейтинга	ruBB, прогноз - Стабильный
28.08.2023	Повышение кредитного рейтинга	ruBB+, прогноз - Стабильный

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга:

1) **Методология присвоения рейтингов кредитоспособности нефинансовым компаниям: <https://raexpert.ru/ratings/methods/current>**

2) **Методология оценки внешнего влияния на кредитный рейтинг: <https://raexpert.ru/ratings/methods/current>**

Организация, присвоившая рейтинг:

полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»**

место нахождения кредитного рейтингового агентства: **г. Москва**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7710248947**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): **1037700071628**

иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют**

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Не применимо. Эмитент не является специализированным обществом.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Настоящий Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, не конвертируемых в акции, в связи с чем сведения в данном пункте не указываются.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация не указывается в соответствии с пунктом 4 Примечаний к разделу 5 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. Эмитент не является акционерным обществом.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а для облигаций - также их совокупная номинальная стоимость:

На дату утверждения настоящего Проспекта выпуски ценных бумаг (не являющихся акциями), которые являются погашенными, отсутствуют.

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, указывается общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, а для облигаций - также их общий объем по номинальной стоимости. Такая информация указывается отдельно в зависимости от статуса эмиссии ценных бумаг (выпуск зарегистрирован, но его размещение не началось; выпуск находится в процессе размещения; размещение завершено): ***выпуски ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, отсутствуют.***

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента имеется обязанность по раскрытию информации, указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг:

Тексты решений о выпуске ценных бумаг, выпуски которых зарегистрированы и на дату утверждения Проспекта находятся в обращении, опубликованы на Странице в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=38379&type=7>

5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

Факты неисполнения обязательств по ценным бумагам отсутствуют.

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента

Ценные бумаги, в отношении которых составлен Проспект, не являются акциями (ценными бумагами, конвертируемыми в акции), в связи с чем сведения в данном пункте не указываются.

5.9. Информация об аудиторе эмитента

В отношении каждого из аудиторов (аудиторских организаций) эмитента указывается следующая информация:

полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»**

сокращенное фирменное наименование: **ООО «ФинЭкспертиза»**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7708096662**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027739127734**

место нахождения аудитора: **127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1, эт. 6, пом. I, ком. 29**

отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась проверка отчетности эмитента: **2021 год, 2022 год, 2023 год, 2024 год (будет проводиться).**

вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность): **годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (российскими стандартами бухгалтерской отчетности), финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).**

сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором: **сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги не оказывались (не будут оказываться).**

факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639: **факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации отсутствуют. Существенные интересы (взаимоотношения), связывающие Эмитента (членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) и аудитора Эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации**

приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639, отсутствуют.

меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: *факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от Эмитента, отсутствуют. В случае возникновения указанных факторов, Эмитентом и аудиторской организацией будут предприняты все возможные меры, которые позволили бы избежать появления вышеуказанных факторов. Эмитент и аудиторская организация в период осуществления аудиторской деятельности указанной организацией отслеживают соблюдение требований законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ, аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента.*

фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Эмитент выплатил аудиторской организации за проверку бухгалтерской отчетности Эмитента, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (российскими стандартами бухгалтерской отчетности) за 2023 год, вознаграждение в размере 216 тыс. руб. с учетом НДС.

Эмитент выплатил аудиторской организации за проверку финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2023 год, вознаграждение в размере 350 тыс. руб. с учетом НДС.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги Эмитенту не оказывались.

размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: *вознаграждение аудиторской организации за оказанные Эмитенту услуги, выплата которого отложена или просрочена Эмитентом, отсутствует.*

В отношении аудитора эмитента, который проводил проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Не применимо, так как у Эмитента отсутствует консолидированная финансовая отчетность. Аудитором не проводилась проверка консолидированной финансовой отчетности Эмитента в последнем завершенном отчетном году. Вознаграждение аудитору не выплачивалось.

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:
процедура конкурса, связанного с выбором аудитора Эмитента, не предусмотрена Уставом и/или внутренними документами Эмитента.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора Эмитента для утверждения общим собранием участников Эмитента отсутствует, поскольку согласно п. 8.4.3. Устава Эмитента от 16.11.2023 г. Генеральный директор принимает решение о назначении аудиторской проверки, утверждает аудитора и определяет размер оплаты его услуг. Генеральный директор Эмитента назначает аудитора соответствующим приказом на основе предложений финансового директора, а также на основе анализа, проведенного финансовым департаментом Компании. Кандидатура аудиторской организации, не связанная имущественными интересами с Эмитентом, отбирается среди всех претендентов по результатам проведенных переговоров с учетом профессионального уровня аудитора, репутации и стоимости его услуг.

5.10. Иная информация об эмитенте

Иная информация отсутствует.

Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Состав консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

годовая консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента за три последних завершенных отчетных года вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности).

На дату утверждения настоящего Проспекта Эмитент не имел обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (далее – «Закон о консолидированной финансовой отчетности»).

На отчетные даты за все указанные периоды Эмитент не имел подконтрольных организаций, с которыми бы составил группу в соответствии с Законом о консолидированной финансовой отчетности (ст.2, п. 5), поэтому Эмитент составил финансовую отчетность за 2021, 2022 и 2023 годы.

Таким образом, информация, отражающая финансовое состояние Эмитента за 2021, 2022 и 2023 годы, указанная в Проспекте ценных бумаг, приведена на основании показателей, содержащихся в финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО за 2021, 2022 и 2023 годы. Данная финансовая отчетность вместе с аудиторским заключением независимого аудитора содержится в Приложении 1 к Проспекту ценных бумаг.

Составы годовой финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с МСФО, вместе с аудиторским заключением за 2021, 2022, 2023 годы:

- Аудиторское заключение независимого аудитора за 2021, 2022, 2023 годы;*
- Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;*
- Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2022 года, на 31 декабря 2023 года;*
- Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;*
- Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;*
- Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.*

Финансовая отчетность Эмитента по МСФО за 2021, 2022, 2023 годы и аудиторские заключения независимого аудитора приведены в Приложении № 1 к настоящему Проспекту.

промежуточная консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента за отчетный период, состоящий из 6 месяцев текущего года, а если эмитентом по своему решению составлена и включена в проспект ценных бумаг промежуточная консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) за 3 или 9 месяцев, - также за отчетный период, состоящий из 3 или 9 месяцев текущего года. В случае если в отношении указанной отчетности проведен аудит (иная проверка, вид и порядок проведения которой установлены стандартами аудиторской деятельности), к промежуточной консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), содержащейся в проспекте ценных бумаг, должно быть приложено составленное в отношении нее аудиторское заключение или иной

документ, составляемый по результатам проверки такой отчетности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности.

Промежуточная финансовая отчетность Эмитента за отчетный период, состоящий из 6 месяцев 2024 года, составленная в соответствии с МСФО, с приложенным аудиторским заключением или иным документом, составляемым по результатам проверки в отношении указанной отчетности, в составе Проспекта не приводится, поскольку на дату утверждения Проспекта не истек установленный подпунктом 7 статьи 4 Закона о консолидированной финансовой отчетности срок представления промежуточной финансовой отчетности Эмитента, и указанная отчетность не составлена до истечения установленного срока ее представления.

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Состав (формы) бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 последних завершенных отчетных года вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2021, 2022, 2023 годы:

2021 год	2022 год	2023 год
Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год	Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год	Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год
Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2021 г.	Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2022 г.	Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 г.
Отчет о финансовых результатах за Январь-Декабрь 2021 г.	Отчет о финансовых результатах за Январь-Декабрь 2022 г.	Отчет о финансовых результатах за Январь-Декабрь 2023 г.
Отчет об изменениях капитала за Январь-Декабрь 2021 г.	Отчет об изменениях капитала за Январь-Декабрь 2022 г.	Отчет об изменениях капитала за Январь-Декабрь 2023 г.
Отчет о движении денежных средств за Январь-Декабрь 2021 г.	Отчет о движении денежных средств за Январь-Декабрь 2022 г.	Отчет о движении денежных средств за Январь-Декабрь 2023 г.
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)
Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за 2021 год	Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за 2022 год	Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за 2023 год

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2021, 2022 и 2023 годы с приложением аудиторских заключений независимого аудитора, составленных в отношении указанной отчетности, приведена в Приложении № 2 к настоящему Проспекту.

- промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит - вместе с аудиторским заключением.

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, составленной за отчетный период, состоящий из 3 месяцев 2024 года:

- 1. Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 марта 2024 года;*
- 2. Отчет о финансовых результатах за Январь-Март 2024 г.*

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за последний завершённый отчетный период, состоящий из 3 месяцев 2024 года, приведена в Приложении № 2 к настоящему Проспекту.

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект
Настоящий Проспект составлен в отношении Программы. В связи с этим, вместо сведений, предусмотренных настоящим разделом, указываются сведения о ценных бумагах, предусмотренные Программой, на основании пункта 2 Примечаний к разделу 7 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации.

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг: ***биржевые облигации***

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг (серия (при наличии), конвертируемые или неконвертируемые (для привилегированных акций и облигаций), процентные, дисконтные и так далее): ***биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные.***

Серия Биржевых облигаций Программой не определяется, а будет установлена Решением о выпуске биржевых облигаций.

Иные идентификационные признаки Биржевых облигаций, установленные действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, могут быть установлены в Решении о выпуске биржевых облигаций.

7.2. Указание на способ учета прав

Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, является:

полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***

сокращенное фирменное наименование: ***НКО АО НРД***

место нахождения: ***Российская Федерация, город Москва***

ОГРН: ***1027739132563***

В случае прекращения деятельности НКО АО НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Биржевые облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда упоминается НКО АО НРД или НРД, подразумевается НКО АО НРД или его правопреемник.

В отношении российских депозитарных расписок указывается, что учет прав на российские депозитарные расписки осуществляется в реестре владельцев российских депозитарных расписок. В случае если ведение реестра владельцев российских депозитарных расписок осуществляется депозитарием - эмитентом российских депозитарных расписок, указывается на это обстоятельство: ***не применимо.***

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Указывается номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска или указывается, что для данного вида ценных бумаг наличие номинальной стоимости ценных бумаг законодательством Российской Федерации не предусмотрено:

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Программой не определяется.

Максимальная сумма номинальных стоимостей всех Выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания уполномоченным лицом Эмитента соответствующего Решения о выпуске биржевых облигаций.

В случае если эмитентом облигаций предусматривается индексация номинальной стоимости облигации, указывается порядок такой индексации:

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Указываются права владельцев ценных бумаг выпуска в зависимости от их вида, категории (типа).

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций

Не применимо.

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

Не применимо.

7.4.3. Права владельца облигаций

Указывается право владельца облигации на получение от эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также может быть указано право на получение установленного в ней процента либо иных имущественных прав.

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска вне зависимости от времени приобретения Биржевой облигации.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (соответствующей части номинальной стоимости, в случае если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций, либо в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 6.5.2.2. Программы).

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение установленного в ней дохода (процента от номинальной стоимости Биржевой облигации).

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске биржевых облигаций.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

7.4.3.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска указываются права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Указывается, что передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

7.4.3.2. Для структурных облигаций указывается право владельцев структурных облигаций на получение выплат по ним в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных решением о выпуске структурных облигаций.

Не применимо. Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.4.3.3. Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство.

Не применимо. Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.

7.4.3.4. Для облигаций с ипотечным покрытием указываются права владельцев облигаций, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с ипотечным покрытием к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Указывается на то, что передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на облигацию с ипотечным покрытием является недействительной.

Не применимо. Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

7.4.4. Права владельца опционов эмитента

Не применимо. Биржевые облигации не являются опционами Эмитента.

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Не применимо. Биржевые облигации не являются депозитарными расписками.

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Не применимо. Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Биржевые облигации не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

7.5.1. Форма погашения облигаций

Указывается форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения.

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, которая будет установлена в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

Возможность и условия выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрены.

В случае если облигации погашаются имуществом, указываются сведения о таком имуществе.

Биржевые облигации имуществом не погашаются.

7.5.2. Срок погашения облигаций

Указывается срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения либо информация о том, что такой срок погашения облигаций или порядок его определения будет

установлен уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) эмитента до начала размещения облигаций. Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство.

Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 5 460 (Пять тысяч четыреста шестьдесят) дней с даты начала размещения отдельного Выпуска биржевых облигаций в рамках Программы.

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Указываются порядок и условия погашения облигаций.

Порядок и условия погашения Биржевых облигаций Программой не определяются.

Решением о выпуске биржевых облигаций может быть установлено погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций одновременно или по частям.

Срок (порядок определения срока) погашения Биржевых облигаций Программой не определяется.

7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Указывается размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения.

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости (здесь, ранее и далее под номинальной стоимостью подразумевается номинальная стоимость Биржевых облигаций или ее непогашенная часть) и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Размер дохода (процента) по Биржевым облигациям или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (далее – порядок определения процентной ставки), Программой не определяется.

В случае если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются такие периоды или порядок их определения.

Эмитент устанавливает купонные периоды или порядок их определения по каждому отдельному Выпуску в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Расчет суммы выплат по каждому купонному периоду на одну Биржевую облигацию Программой не определяется.

Размер процента (купона) по Биржевым облигациям или порядок определения процентной ставки определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента в порядке, указанном ниже.

Порядок установления процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по первому купону определяется Эмитентом в зависимости от порядка размещения Биржевых облигаций: до даты начала размещения Биржевых облигаций либо в дату начала размещения Биржевых облигаций в ходе проведения организованных торгов, на которых осуществляется размещение Биржевых облигаций.

Порядок установления процентной ставки по купонам, начиная со второго (в случае, если Биржевые облигации имеют более одного купона):

а) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о величине процентных ставок или порядке определения процентных ставок по каждому из купонных периодов, следующих за первым.

Эмитент информирует Биржу и депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации, о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения процентных ставок до даты начала размещения Биржевых облигаций в согласованном порядке.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент обязан определить размер процента или порядок определения процентной ставки, в отношении каждого из купонных периодов, следующих за первым, которые начинаются до завершения размещения Биржевых облигаций, а также в отношении купонного периода, если дата определения размера (порядка определения размера) процента (купона) по нему наступает позднее первого дня срока, в течение которого владельцами Биржевых облигаций могут быть заявлены требования о приобретении Биржевых облигаций.

б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по каждому купонному периоду, размер (порядок определения размера) которых не был установлен уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций, определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента после завершения размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу и депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации, о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения процентных ставок в согласованные сроки и порядке.

Порядок раскрытия (предоставления) информации о процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок:

Информация об установленной процентной ставке или порядке определения процентной ставки на каждый из купонных периодов раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки на каждый из купонных периодов:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.*

При этом:

- в случае установления размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям до начала срока их размещения Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

- в случае установления размера процентной ставки по Биржевым облигациям в дату начала срока их размещения Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом в дату начала срока размещения Биржевых облигаций, но не позднее даты заключения первого договора, направленного на размещение Биржевых облигаций.

- в случае установления размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки

или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций.

Информация об установленных ставках или порядке определения процентных ставок по Биржевым облигациям может быть указана в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

В случае если размер дохода (купона) по облигациям или порядок его определения и (или) числовые значения (параметры, условия) обстоятельств, от наступления или ненаступления которых зависит осуществление выплаты дохода (купона) по облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или о порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или о порядке их определения:

Не применимо. Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения;

порядок выплаты дохода по облигациям, в том числе порядок выплаты (передачи) дохода по облигациям в неденежной форме в случае, если по облигациям предусматривается доход в неденежной форме;

сведения о том, что передача денежных выплат при выплате дохода по облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

Купонный доход по Биржевым облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой окончания купонного периода. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата (передача) дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте, которая будет установлена в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

Иные сведения о порядке выплаты дохода по Биржевым облигациям Программой не определяются.

7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

В случае если предусматривается возможность досрочного погашения облигаций, указываются стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия досрочного погашения облигаций, срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций, порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций, а также иные условия досрочного погашения облигаций, предусмотренные решением о выпуске облигаций, в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев облигаций.

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев Программой не определяется.

Предусмотрена возможность досрочного (в том числе частичного досрочного) погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной

оплаты.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

7.5.6.1. Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев Программой не определяется.

Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций будет установлено в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

В случае если Решением о выпуске биржевых облигаций будет предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев, случаи, при которых у владельцев Биржевых облигаций будет возникать право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, а также условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев, в том числе порядок раскрытия Эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения Биржевых облигаций будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Вне зависимости от вышеизложенного, в случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в Решении о выпуске биржевых облигаций.

В этом случае владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций в порядке и сроки, предусмотренные статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

При этом в случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев не осуществляется.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости и купонного дохода.

7.5.6.2. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента

Предусмотрена возможность досрочного (в том числе частичного досрочного) погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

7.5.6.2.1. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату (даты), определенную (определенные) эмитентом до даты начала размещения облигаций.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в определенную дату (даты) в течение срока обращения Биржевых облигаций при условии установления такой возможности до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, а также дата (даты), в которую (которые) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций, определяются решением уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица) Эмитента, принимаемым до даты начала размещения Биржевых облигаций (за исключением случаев досрочного погашения, описанных в п. 6.5.2.3 Программы). При этом, в случае если Эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, Эмитент в таком решении определяет дату (даты), в которую (которые) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций

решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, решение Эмитента о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату, определенную указанным решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, должно быть принято уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрыто:

- не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней) либо

- не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).

В случае если Эмитентом в установленные выше сроки не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 6.5.2.1 Программы, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций в соответствии с п. 6.5.2.1 Программы.

В случае принятия Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости):

Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости, при этом выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на дату досрочного погашения Биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, которая была определена в качестве возможной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению.

7.5.6.2.2. Частичное досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов)

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

В случае, если в Решении о выпуске биржевых облигаций Эмитентом установлено, что погашение Биржевых облигаций осуществляется по частям, считается, что Эмитент не вправе частично досрочно погасить Биржевые облигации в соответствии с пп. 6.5.2.2 п. 6.5.2 Программы.

Эмитент имеет право осуществить (осуществлять) частичное досрочное погашение Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) при условии принятия соответствующего решения до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), а также номер каждого купонного периода, в дату окончания которого будет осуществляться досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, и процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода, принимается уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций не принято и не раскрыто решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций,

то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 6.5.2.2 Программы, Эмитентом не используется.

В случае принятия Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с их частичным досрочным погашением.

Стоимость (порядок определения стоимости):

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, размер которого определен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, соответствующая часть номинальной стоимости Биржевых облигаций будет досрочно погашена в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) Эмитентом в таком решении.

7.5.6.2.3. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания купонного периода, предшествующего дате приобретения облигаций эмитентом по требованию их владельцев.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 7.1 Программы, при условии принятия соответствующего решения о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть принято уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрыто:

- не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней) либо

- не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).

Во избежание сомнений в случае, если до даты начала размещения Биржевых облигаций определены размер (порядок определения размера) процента (купона) по всем купонным периодам по Биржевым облигациям, право Эмитента принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 7.1 Программы, отсутствует.

Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости):

Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости, при этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно

погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по его усмотрению, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 7.1 Программы.

7.5.6.2.4. Порядок досрочного погашения (частичного досрочного погашения) облигаций по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций Выпуска.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной соответствующим Решением о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Если дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций, через депозитарий, осуществляющий учёт прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций, путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учёт прав на Биржевые облигации.

Передача денежных выплат в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций, осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учёт прав на Биржевые облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депозитарием депоненту выплат по Биржевым облигациям.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

7.5.6.2.5. Порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций

1) Информация о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также дату/даты, в которую/которые возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

2) Информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату

окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется Эмитентом не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

3) Информация о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату, определенную решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, или о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

При этом, информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, за исключением Биржевых облигаций, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

Информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

4) Информация об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

5) Информация об итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате части номинальной стоимости Биржевых облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Раскрываемая информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций должна содержать в том числе сведения о части номинальной стоимости, погашенной в ходе частичного досрочного погашения.

Для облигаций без срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2018, N 53, ст. 8440).

Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с решением о выпуске облигаций, либо указывается на то, что такое право владельцам облигаций не предоставляется.

Эмитент не идентифицирует облигации, размещаемые в рамках Программы с использованием слов «зеленые облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации».

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Сведения о платежных агентах Программой не определяются.

7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

7.5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям

Возможность прекращения обязательств по Биржевым облигациям не предусматривается.

7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Возможность прощения долга по Биржевым облигациям не предусматривается.

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Указывается возможность приобретения облигаций эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев облигаций с возможностью их последующего обращения. В случае установления такой возможности указываются также порядок и условия приобретения облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения облигаций, порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций, порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах приобретения облигаций, а также иные условия приобретения облигаций.

В случае если возможность приобретения облигаций эмитентом не предусматривается, указывается на это обстоятельство.

По усмотрению эмитента указывается на возможность подачи требования о приобретении облигаций путем подачи заявки в порядке, определенном правилами организатора торговли.

Программой возможность (обязанность) приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев и (или) по соглашению с их владельцами не определяется.

Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного Выпуска Биржевых облигаций будет определено соответствующим Решением о выпуске биржевых облигаций.

В случае, если Решением о выпуске биржевых облигаций будет предусмотрена возможность (обязанность) приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и (или) по соглашению с их владельцами Биржевых облигаций, приобретение будет осуществляться на условиях, изложенных в настоящем пункте.

Приобретение Биржевых облигаций в рамках одного Выпуска осуществляется на

одинаковых условиях.

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в валюте, установленной соответствующим Решением о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

Эмитент до наступления срока погашения Биржевых облигаций вправе погасить приобретенные им Биржевые облигации досрочно в соответствии с пунктом 6 статьи 17.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Правила о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, предусмотренные пунктом 6.5.2 Программы, к досрочному погашению приобретенных Эмитентом Биржевых облигаций не применяются.

7.6.1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев)

Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации, заявленные к приобретению владельцами Биржевых облигаций в случае, если размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом, в том числе:

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Принятие отдельного решения о приобретении Биржевых облигаций уполномоченным органом управления Эмитента не требуется.

срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть заявлены требования о приобретении облигаций их эмитентом:

Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации по требованиям, заявленным владельцами Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций (далее – «Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению»).

Если размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям определяется одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, предшествующем купонному периоду, по которому Эмитентом в указанном порядке определяется размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяется размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям, в этом случае не осуществляется.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявленные к приобретению в установленный срок.

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций:

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций предъявляется путем подачи заявки в соответствии с Правилами проведения торгов Биржи.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату, на которую приходится 3 (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (ранее и далее – «Дата приобретения по требованию владельцев»).

цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию владельцев.

порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом:

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении по требованию их владельца (владельцев) производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

Порядок приобретения Биржевых облигаций определяется соответствующим Решением о выпуске биржевых облигаций и может предусматривать приобретение Биржевых облигаций как (А) на внебиржевом рынке путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на Биржевые облигации, так и (Б) путем подачи заявки в порядке, определенном Правилами проведения торгов (путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов Биржи).

(А) Владелец Биржевых облигаций, права которого на Биржевые облигации учитываются депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, или номинальным держателем, предъявляет требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на Биржевые облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Требование о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе сведения о количестве Биржевых облигаций, приобретения которых требует владелец Биржевых облигаций.

Со дня получения депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, или номинальным держателем Биржевых облигаций от их владельца указания (инструкции) о предъявлении требования к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций и до дня внесения по счету депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на Биржевые облигации, или номинального держателя записей, связанных с таким приобретением, либо до дня получения информации об отзыве владельцем своего требования владелец не вправе распоряжаться Биржевыми облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации, и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Биржевые облигации.

Биржевые облигации приобретаются по установленной цене приобретения в Дату приобретения по требованию владельцев у владельцев Биржевых облигаций на

внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом правил, установленных депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, для взаимодействия при приобретении и для перевода Эмитентом денежных средств в депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации, во исполнение обязательств по заявленным в порядке, предусмотренном статьей 17.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», требованиям о приобретении.

При осуществлении Эмитентом приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев записи, связанные с их приобретением, вносятся депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, без поручения (распоряжения) владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по приобретению Биржевых облигаций, и полученных требований об их приобретении.

(Б) Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов Биржи.

Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций предъявляется путем подачи заявки в соответствии с Правилами проведения торгов Биржи.

В случае, если владелец Биржевых облигаций не является участником организованных торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым участником организованных торгов, и дать ему поручение на продажу Биржевых облигаций Эмитенту (далее – «Агент по продаже»). Владелец Биржевых облигаций, являющийся участником организованных торгов, вправе действовать самостоятельно.

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного Эмитентом на приобретение Биржевых облигаций (далее – «Агент по приобретению»).

До начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент может принять решение о назначении или о смене Агента по приобретению.

Если до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных торгов) осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.

В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (далее – «Период сбора заявок») владелец Биржевых облигаций самостоятельно или через Агента по продаже вправе подать заявку в адрес Эмитента (являющегося участником организованных торгов) или Агента по приобретению с указанием даты активации такой заявки. Порядок подачи заявок устанавливается Эмитентом по согласованию с Биржей.

Датой активации адресных заявок на продажу Биржевых облигаций является Дата приобретения по требованию владельцев, определяемая в соответствии с Программой.

Заявка на продажу Биржевых облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения (установленная в соответствии с Программой);
- количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с Биржевыми облигациями;
- Дата активации (как она определена выше);
- прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов Биржи.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода сбора заявок владельцы Биржевых облигаций (являющиеся

участниками организованных торгов) или Агент по продаже не могут изменить или снять поданные ими заявки.

Биржа после окончания Периода сбора заявок составляет сводный реестр заявок на продажу Биржевых облигаций (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или Агенту по приобретению. Агент по приобретению (в случае его назначения) обеспечивает Эмитенту доступ к информации, содержащейся в Сводном реестре заявок. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами проведения торгов Биржи.

Обязательным для владельцев Биржевых облигаций, направивших заявки на продажу Биржевых облигаций самостоятельно или через Агента по продаже, является предварительное резервирование (до Даты активации) необходимого количества Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец, в депозитарии, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации.

Процедура контроля обеспечения по заявке, поданной в Период сбора заявок, осуществляется в момент активации такой заявки. В случае, если заявка не проходит проверку обеспечения, данная заявка снимается Биржей.

Заключение сделки по приобретению Биржевых облигаций на основании заявки, поданной в Период сбора заявок, осуществляется в Дату приобретения по требованию владельцев.

Эмитент (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) самостоятельно или через Агента по приобретению в Дату приобретения по требованию владельцев в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), прошедшим процедуру активации.

В случае, если Биржевые облигации не обращаются на торгах Биржи, требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций направляется Эмитенту в порядке, предусмотренном подпунктом А) настоящего пункта.

порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях приобретения облигаций их эмитентом, а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом:

1) Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированной Программы и текста зарегистрированного Решения о выпуске биржевых облигаций на Странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – с даты вступления его в силу либо с даты отмены такого назначения соответственно:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Биржевых облигаций:

- *в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.*

Иные сведения:

Вне зависимости от вышеизложенного, владелец Биржевых облигаций вправе в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению предъявлять требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) депозитарию, который осуществляет учет его прав на Биржевые облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а владелец не вправе распоряжаться Биржевыми облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации, и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Биржевые облигации.

Биржевые облигации приобретаются по установленной цене приобретения в Дату приобретения по требованию владельцев на внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом правил, установленных депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, для взаимодействия при приобретении и для перевода Эмитентом денежных средств во исполнение обязательств по заявленным, в порядке предусмотренном статьей 17.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», требованиям о приобретении.

7.6.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами)

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом, в том числе:

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Биржевых облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается Эмитентом с учетом положений Программы. При принятии указанного решения должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Биржевых облигаций.

Возможно неоднократное принятие решений о приобретении Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им облигаций, и порядок направления предложения о приобретении облигаций, если приобретение облигаций эмитентом осуществляется по соглашению с их владельцами:

Эмитент может принять решение о приобретении размещенных им Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Биржевых облигаций, а также до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Предложение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами направляется Эмитентом владельцам Биржевых облигаций путем публикации сообщения о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в Ленте новостей.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента об их приобретении в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в

таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

В связи с этим, владелец Биржевых облигаций, подавший или по поручению которого подано требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, соглашается с тем, что его требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций может быть акцептовано полностью или в части.

Решение уполномоченного органа управления Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно содержать:

- *дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;*
- *серию, регистрационный номер и дату регистрации Выпуска Биржевых облигаций;*
- *количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- *порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;*
- *дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;*
- *дату окончания приобретения Биржевых облигаций;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;*
- *порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;*
- *срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;*
- *полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).*
- *иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.*

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются в дату (даты) приобретения Биржевых облигаций, определенную (определенные) соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций (далее – «Дата приобретения по соглашению с владельцами»).

цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента.

При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения по соглашению с владельцами.

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать приобретения облигаций:

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций определяются соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций в зависимости от установленного порядка приобретения.

порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом:

Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций их Эмитентом определяются соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций.

В случае, если приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться путем заключения договоров купли - продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов в соответствии с Правилами проведения торгов Биржи, приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться с учетом следующего:

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением Агента по приобретению.

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент может принять решение о назначении или о смене лица, которое будет исполнять функции Агента по приобретению.

Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных торгов) осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.

порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях приобретения облигаций их эмитентом, а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом:

1) В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока заявления требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- *дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;*
- *серию, регистрационный номер и дату регистрации Выпуска Биржевых облигаций;*
- *количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- *порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;*
- *дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;*
- *дату окончания приобретения Биржевых облигаций;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;*
- *порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;*
- *срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;*
- *полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению);*
- *иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.*

2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор

вступает в силу не с даты его заключения – с даты вступления его в силу либо с даты отмены такого назначения соответственно:

- *в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.*

3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Биржевых облигаций:

- *в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.*

Раскрываемая информация об итогах приобретения должна содержать, в том числе, сведения о дате (сроке) приобретения и о количестве приобретенных Биржевых облигаций, а в случае, если обязательство Эмитентом не было исполнено или было исполнено не в полном объеме – указание причин и объема неисполнения обязательства.

7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода

7.7.1. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "зеленые облигации", приводятся следующие сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) зеленых облигаций:

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации с использованием слов «зеленые облигации».

7.7.2. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "социальные облигации", приводятся следующие сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) социальных облигаций:

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации с использованием слов «социальные облигации».

7.7.3. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации устойчивого развития", приводятся сведения и условия, предусмотренные подпунктами 7.7.1 и 7.7.2 настоящего пункта, которые указаны в решении о выпуске (программе) облигаций устойчивого развития.

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации с использованием слов «облигации устойчивого развития».

7.7.4. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "инфраструктурные облигации", приводятся следующие сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) инфраструктурных облигаций:

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации с использованием слов «инфраструктурные облигации».

7.7.5. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "адаптационные облигации", приводятся следующие сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) адаптационных облигаций:

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации с использованием слов «адаптационные облигации».

7.7.6. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации, связанные с целями устойчивого развития", приводятся следующие сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) облигаций, связанных с целями устойчивого развития:

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития».

7.7.7. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации климатического перехода", приводятся следующие сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) облигаций климатического перехода:

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации с использованием слов «облигации климатического перехода».

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

Представитель владельцев Биржевых облигаций Программой не определяется.

7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций

Компетенция общего собрания владельцев Биржевых облигаций Программой не определяется.

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Не применимо. Биржевые облигации не являются российскими депозитарными расписками.

7.10. Иные сведения

При необходимости, эмитент по своему усмотрению указывает иные сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект.

1. Регистрация Программы сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.

На дату утверждения Программы у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

2. Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Решения о выпуске биржевых облигаций и действующего законодательства Российской Федерации.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3. Депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, является:

полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***

сокращенное фирменное наименование: ***НКО АО НРД***

место нахождения: ***Российская Федерация, город Москва***

ОГРН: ***1027739132563***

номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: ***045-12042-000100***

дата выдачи: ***19.02.2009***

срок действия: ***без ограничения срока действия***

лицензирующий орган: ***ФСФР России***

В случае прекращения деятельности НКО АО НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Биржевые облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда упоминается НКО АО НРД или НРД, подразумевается НКО АО НРД или его правопреемник.

4. Порядок расчета величины накопленного купонного дохода (НКД) в любой день между датой начала размещения и датой погашения Выпуска Биржевых облигаций Программой не определяется.

5. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Проспекте, Решении о выпуске биржевых облигаций, Условиях размещения биржевых облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске биржевых облигаций, Условиями размещения биржевых облигаций, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Проспекте, Решении о выпуске биржевых облигаций, Условиях размещения биржевых облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Проспектом, Решением о выпуске биржевых облигаций, Условиями размещения биржевых облигаций, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Проспектом, Решением о выпуске биржевых облигаций, Условиями размещения биржевых облигаций, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления события.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Биржевых облигаций/приобретением Биржевых облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата дохода и/или погашение и/или частичное досрочное погашение), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе, Проспекте, Решении о выпуске биржевых облигаций, Условиях размещения биржевых облигаций, досрочное погашение Биржевых облигаций/приобретение Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата дохода и/или погашение и/или частичное досрочное погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

6. Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Проспекте, Решении о выпуске биржевых облигаций, Условиях размещения биржевых облигаций, представлены в соответствии с действующими на момент утверждения Программы, Проспекта, подписания Решения о выпуске биржевых облигаций, Условия размещения биржевых облигаций редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Проспекте, Решении о выпуске биржевых облигаций, Условиях размещения биржевых облигаций, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

7. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы, положения (требования, условия), закрепленные Программой, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

8. Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт валютный банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Биржевые облигации или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Биржевых облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному депозитарию содействовать финансированию в Биржевые облигации Эмитента.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

9. Если погашение, досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций, выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в

том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм погашения, досрочного погашения (частичного досрочного погашения) по Биржевым облигациям, купонного дохода по Биржевым облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, установленному в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций.

Если оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по оплате Биржевых облигаций при их приобретении в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, установленному в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты осуществления такого платежа.

Эмитент обязан уведомить депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям и о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения, или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

10. Решением о выпуске биржевых облигаций, в соответствии с которым погашение, досрочное погашение (частичное досрочное погашение), приобретение Биржевых облигаций, выплата дохода по Биржевым облигациям (далее также совместно или по отдельности – «Денежные выплаты») производятся в иностранной валюте, может быть предусмотрена возможность владельцев Биржевых облигаций и иных лиц, осуществляющих в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получить причитающиеся им Денежные выплаты по Биржевым облигациям в российских рублях в безналичном порядке. В случае установления такой возможности, порядок получения денежных выплат в российских рублях будет указан в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

Настоящий Проспект составлен в отношении Программы. В связи с этим, вместо сведений, предусмотренных настоящим разделом, указываются сведения об условиях размещения Биржевых облигаций, предусмотренные Программой, на основании пункта 2 Примечаний к разделу 8 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации.

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Количество Биржевых облигаций Программой не определяется.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Срок (порядок определения срока) размещения Биржевых облигаций Программой не определяется.

8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

8.3.1. Способ размещения ценных бумаг

Способ размещения ценных бумаг: открытая подписка.

8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг

8.3.2.1 Указывается порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата (порядок определения даты) их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок).

Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах ПАО Московская Биржа посредством открытой подписки.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в ПАО Московская Биржа путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с Правилами проведения торгов Биржи.

Лицом, организующим проведение торгов, является биржа (ранее и далее также – «Биржа»):

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

Сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Почтовый адрес: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

ОГРН: 1027739387411

Номер лицензии биржи: 077-001

Дата выдачи: 29.08.2013

Срок действия: бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

В случае реорганизации ПАО Московская Биржа размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым

Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД или в ином депозитарии, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (далее по тексту также – по отдельности «Депозитарий» или совокупно «Депозитарии»). Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Торги проводятся в соответствии с Правилами проведения торгов Биржи.

Информация о порядке размещения Биржевых облигаций указывается в Условиях размещения биржевых облигаций, а также может быть раскрыта в порядке, указанном ниже.

В случае, если решение о порядке размещения Биржевых облигаций будет приниматься Эмитентом до подписания и (или) раскрытия текста Условий размещения биржевых облигаций, информация о порядке размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций и до даты начала размещения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций, либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в Ленте новостей в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок заключения предварительных договоров:

При любом порядке размещения Биржевых облигаций Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его назначения) по поручению Эмитента могут заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения) оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его назначения)) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (ранее и далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт оферт от потенциальных покупателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров направляется Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения) способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций.

Сбор предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается начинать не ранее даты раскрытия в

Ленте новостей информации о сроке для направления предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивать не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения отдельного Выпуска биржевых облигаций. Моментом заключения Предварительного договора является получение потенциальным покупателем акцепта от Эмитента и/или Андеррайтера (в случае его назначения) на заключение Предварительного договора.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в следующие сроки с даты принятия такого решения Эмитентом (в случае если Эмитент намеревается заключать такие Предварительные договоры):

- *в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.*

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается Эмитентом до окончания срока для направления оферт и в следующие сроки с даты принятия такого решения Эмитентом:

- *в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.*

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в следующие сроки со дня истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- *в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.*

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются в порядке, указанном в Условиях размещения биржевых облигаций.

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться с привлечением третьих лиц, оказывающих Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Информация об организациях, которые могут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций («Организаторы») будет указана в Условиях размещения биржевых облигаций (в случае их привлечения).

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться Эмитентом как самостоятельно (в случае, если Эмитент является Участником торгов), так и с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента (далее и ранее – «Андеррайтер»).

Андеррайтер либо указание на то, что размещение осуществляется Эмитентом самостоятельно, будет указано в Условиях размещения биржевых облигаций.

Решение о назначении Андеррайтера (в случае его привлечения) принимается Эмитентом в отношении каждого Выпуска биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы.

В случае если решение о назначении Андеррайтера принимается до подписания и (или) раскрытия текста Условий размещения биржевых облигаций, информация о назначении Андеррайтера раскрывается Эмитентом до даты начала размещения и в следующие сроки с даты назначения Андеррайтера:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Иные условия и порядок размещения Биржевых облигаций условиями Программы не определяются, а будут установлены в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

8.3.2.2. Указывается на наличие возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2019, N 16, ст. 1818).

Не применимо.

8.3.2.3. Указывается лицо, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения).

Лицо, которому Эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения) Программой не определяются.

8.3.2.4. В случае размещения акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа), указываются:

Не применимо. Биржевые облигации не являются акциями или ценными бумагами, конвертируемыми в акции.

8.3.2.5. В случае если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указываются полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, организующего проведение торгов.

Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»*

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва*

ОГРН: *1027739387411*

8.3.2.6. В случае если эмитент и (или) уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг, указываются порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи и сбора таких предварительных заявок.

Сведения указаны в п.8.3.2.1 настоящего Проспекта.

8.3.2.7. В случае если размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации

размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг), по каждому брокеру указываются:

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться с привлечением третьих лиц, оказывающих Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Сведения указаны в п.8.3.2.1 настоящего Проспекта.

8.3.2.8. В случае если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство.

Не применимо. Биржевые облигации не предполагается размещать за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

При наличии у эмитента сведений о намерении владельцев ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг того же вида, категории (типа) одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), указываются: ***не планируется.***

8.3.2.9. В случае если эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года N 57-ФЗ "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 18, ст. 1940; 2018, N 49, ст. 7523) (далее - Федеральный закон "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства") является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство, а также приводятся основания признания эмитента таким хозяйственным обществом.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

В случае если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства", указывается на это обстоятельство.

Предварительное согласование договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента, в силу Федерального закона от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» не требуется.

8.3.2.10. В случае если приобретение акций кредитной организации - эмитента или некредитной финансовой организации - эмитента требует предварительного (последующего)

согласия Банка России, указывается, что приобретатель акций должен представить кредитной организации - эмитенту или некредитной финансовой организации - эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение.

Не применимо для облигаций. Эмитент не является кредитной организацией или некредитной финансовой организацией.

Указывается на обязанность представления приобретателем ценных бумаг в кредитную организацию - эмитент или некредитную финансовую организацию - эмитент документов для осуществления оценки финансового положения приобретателя ценных бумаг (в случае необходимости осуществления такой оценки).

Не применимо для облигаций. Эмитент не является кредитной организацией или некредитной финансовой организацией. Обязанность представления приобретателем Биржевых облигаций Эмитенту документов для осуществления оценки финансового положения приобретателя ценных бумаг отсутствует.

8.3.2.11. В случае размещения ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, указывается наименование (индивидуальное обозначение) инвестиционной платформы, используемой для размещения ценных бумаг, а также полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и место нахождения оператора указанной инвестиционной платформы.

Не применимо. Размещение Биржевых облигаций с использованием инвестиционной платформы и среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, не предусмотрено.

8.3.2.12. В случае если акции подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа, указываются реквизиты такого договора, а также информация, которая в соответствии с пунктом 7 статьи 32.3 Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2021, N 27, ст. 5182) подлежит включению в решение об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций во исполнение договора конвертируемого займа.

Не применимо. Проспект регистрируется в отношении Биржевых облигаций.

8.3.2.13. В случае если осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного подпунктом "б" и (или) подпунктом "г" пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года N 81 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, N 10, ст. 1466), указывается данное обстоятельство.

В соответствии с подпунктом б) пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – Указ) сделки (операции), предусмотренные подпунктом «а» пункта 1 Указа и пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

Согласно подпункту г) пункта 1 Указа, сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество,

осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, могут осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена (цены) размещения Биржевых облигаций или порядок определения цены размещения Программой не определяются.

Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций, либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.

Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предусмотрено.

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Не применимо. Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предусмотрено.

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

Условия, порядок и срок оплаты Биржевых облигаций Программой не определяются, а будут указаны в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

В случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются путем открытой подписки и (или) регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, указывается, что эмитент раскрывает информацию о настоящем выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О рынке ценных бумаг".

Эмитент раскрывает информацию о выпуске Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

По усмотрению эмитента указывается порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг, используемый эмитентом дополнительно к порядку раскрытию информации, предусмотренному нормативными актами Банка России.

Не применимо.

В случае если информация о выпуске (дополнительном выпуске) раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании, указывается название такого издания.

Не применимо.

В случае если информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет, указывается адрес страницы в сети "Интернет".

<https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38379>

В случае если эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах, указывается на это обстоятельство.

На дату утверждения настоящего Проспекта у Эмитента отсутствует обязанность раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Указываются сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который будет представлен в Банк России после завершения размещения ценных бумаг: отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

Документом, содержащим фактические итоги размещения Биржевых облигаций, является уведомление об итогах выпуска, которое представляется в Банк России депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

8.6. Иные сведения

При необходимости, указываются иные сведения об условиях размещения ценных бумаг, в отношении которых составлен проспект ценных бумаг.

Иные сведения отсутствуют.

Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения

Информация не указывается в соответствии с пунктом 2 Примечаний к разделу 9 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. настоящий Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, предоставление обеспечения по которым не предусмотрено.

Приложение 1.

ООО «АйДи Коллект»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	10
2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	11
3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	12
4 ОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	18
5 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	20
6 ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	20
7 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	21
8 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И ДОХОДЫ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ.....	21
9 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	21
10 ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ.....	23
11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	23
12 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	25
13 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	25
14 ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ.....	26
15 ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	26
16 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ.....	26
17 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	26
18 КАПИТАЛ.....	27
19 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	27
20 УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	33
21 СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ.....	34
22 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	35



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

Исх № 1129 от 31.03.2022

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «АйДи Коллект»

МНЕНИЕ

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

- отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год;
- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчета о движении денежных средств за 2021 год;
- отчета об изменениях в капитале за 2021 год;
- примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют, так как отсутствуют вопросы, которые требовали нашего значительного внимания.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Наше мнение о 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 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 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.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит финансовой отчетности Общества за предыдущий 2020 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 2 июня 2021.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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 финансовой отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 финансовой 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 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 и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита 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 лица аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10122/22-ФЗ-39 от 01.01.2022 сроком до 30.06.2022; руководитель аудита, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006107516)



З.В. Иванова

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

« 31 » марта 2022 г.

ООО «АйДи Коллект»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
	Прим.		
Процентные доходы по приобретенным правам требования, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10	903 929	249 743
Положительная переоценка приобретенных прав требования	10	1 674 634	501 965
Резерв под обесценение и списание приобретенных прав требования	10	-	(5 449)
Комиссионные доходы и доходы от реализации прав требования	8	18 407	11 309
Чистые доходы по финансовым активам за минусом резерва под обесценение		2 596 970	757 568
Операционные расходы	5	(137 550)	(52 700)
Общие и административные расходы	6	(109 979)	(53 381)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11, 12	(21 900)	(7 377)
Операционные доходы		2 327 541	644 110
Процентные доходы	7	50 435	1 664
Процентные расходы	7	(321 820)	(68 183)
Курсовые разницы		(127)	18
Прибыль до налогообложения		2 056 029	577 609
Расходы по налогу на прибыль	9	(413 202)	(115 846)
Чистая прибыль за период		1 642 827	461 763
Итого совокупный доход за год		1 642 827	461 763

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 31 марта 2022 года и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор

 **Васильев А.А.**

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 35, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «АйДи Коллект»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства	11	11 828	3 218
Нематериальные активы	12	21 643	16 367
		<u>33 471</u>	<u>19 585</u>
Оборотные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	58 026	82 258
Финансовые вложения	14	179 255	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	15	25 403	17 537
Приобретенные права требования	10	5 504 481	1 500 832
Прочие активы	15	7 731	4 772
		<u>5 774 896</u>	<u>1 605 399</u>
ИТОГО АКТИВЫ		<u>5 808 367</u>	<u>1 624 984</u>
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал			
Уставный капитал	18	100 000	100 000
Нераспределенная прибыль		2 120 920	478 093
		<u>2 220 920</u>	<u>578 093</u>
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы	16	1 660 382	205 679
Отложенные налоговые обязательства	9	276 163	106 868
		<u>1 936 545</u>	<u>312 547</u>
Краткосрочные обязательства			
Кредиты и займы	16	1 570 254	709 827
Обязательства по аренде	11	7 567	2 444
Задолженность по текущему налогу на прибыль		27 521	2 789
Прочие обязательства	17	45 560	19 284
		<u>1 650 902</u>	<u>734 344</u>
Итого обязательства		<u>3 587 447</u>	<u>1 046 891</u>
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>5 808 367</u>	<u>1 624 984</u>

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 31 марта 2022 года и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор



Васильев А.А.

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 35, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «АйДи Коллект»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
	Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Прибыль/(убыток) до налогообложения		2 056 029	577 609
Корректировки:			
Амортизация	11, 12	21 900	7 377
Процентные доходы	7	(50 435)	(1 664)
Процентные расходы	7	321 821	68 183
Изменение резерва под обесценение приобретенных прав требования	10	-	5 449
Курсовые разницы		127	(18)
Операционная прибыль до учета изменений в оборотном капитале		2 349 442	656 936
Изменение приобретенных прав требования		(4 003 648)	(1 321 433)
Изменение торговой и прочей дебиторской задолженности и прочих активов		(10 825)	(24 504)
Изменение прочих обязательств		27 256	6 029
Поток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(1 637 775)	(682 972)
Уплата налога на прибыль		(219 175)	(28 033)
Чистый поток денежных средств, полученных от операционной деятельности		(1 856 950)	(711 005)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Выданные кредиты и займы		(768 800)	-
Погашенные выданных кредитов и займов		600 000	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(24 215)	(20 832)
Проценты полученные		39 981	430
Чистый поток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(153 034)	(20 402)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Платежи по расче		(7 557)	(2 588)
Проценты уплаченные		(278 821)	(60 771)
Выплаты по кредитам и займам		(807 706)	(319 532)
Привлечение кредитов и займов		3 079 836	1 216 089
Выплата дивидендов		-	(66 500)
Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности		1 985 752	766 698
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(24 232)	35 291
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	13	82 258	46 967
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	13	58 026	82 258

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 31 марта 2022 года и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор



Васильев А.А.

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 35, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «АйДи Коллект»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2020 года	100 000	86 330	186 330
Прибыль за год	-	461 763	461 763
Итого совокупный доход	-	461 763	461 763
Операции с собственниками, учитываемые непосредственно в капитале			
Дивиденды	-	(70 000)	(70 000)
Итого операции с собственниками, учитываемые непосредственно в капитале	-	(70 000)	(70 000)
Остаток на 31 декабря 2020 года	100 000	478 093	578 093
Остаток на 1 января 2021 года	100 000	478 093	578 093
Прибыль за год	-	1 642 827	1 642 827
Итого совокупный доход	-	1 642 827	1 642 827
Остаток на 31 декабря 2021 года	100 000	2 120 920	2 220 920

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 31 марта 2022 года и от имени руководства ее подписали:

Генеральный директор


Васильев А.А.

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 35, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Компания и ее деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «АйДи Коллект» (далее — Компания) было учреждено в 2017 году в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ООО «АйДи Коллект» - коллекторская компания, предоставляющая комплекс услуг по возврату просроченной задолженности физических лиц. Компания специализируется на организации и проведении сделок по приобретению проблемных активов на основании договоров цессии (переуступки прав требования) у банков и микрофинансовых компаний.

Основные особенности бизнес-модели Компании: 1) оценка портфеля за 24 часа; 2) модель принятия решений, основанная на статистике, включающей более 100 тысяч заемщиков; 3) полностью удаленный цикл взыскания просроченной задолженности, от телефонных звонков до судебных заседаний; 4) инновационное программное обеспечение и автоматизированные процессы взыскания просроченной задолженности; 5) образовательные центры обучения персонала; 6) собственная команда развития; 7) департамент контроля качества работы персонала.

Юридический адрес (местонахождение) Компании: 121096, г. Москва, ул. Васильсы Кожинной, д. 1, офис Д 13.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года единственным участником ООО «АйДи Коллект» являлась IDF Holding Limited (Республика Кипр).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Компания не имела конечного бенефициара. Лицами, обладающими наибольшей долей контроля, не превышающей 25%, являлись Батин Б.А. и Дунаев А.А.

Единоличным исполнительным органом Компании является Генеральный директор, Васильев А.А.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

Существенным фактором, оказывающим влияние на деятельность Компании, является возрастание внешнеполитической нестабильности, ведущей к росту волатильности курса рубля по отношению к иностранным валютам и существенным колебаниям котировок ценных бумаг.

В 2020 году в Российской Федерации, как и в большинстве стран мира, распространился вирус COVID-19 (коронавирус), что оказало существенное негативное воздействие на экономику страны. В 2021 году рост заболеваемости увеличился, в связи с появлением новых штаммов вируса устанавливаются, продолжают или усиливаются ограничения. Сохраняются риски в отношении дальнейшего ухудшения эпидемической ситуации в связи с появлением новых штаммов коронавируса и расширением географии их распространения. Все это оказывает непосредственное влияние на экономические процессы как внутри страны, так и за ее пределами.

На момент подписания финансовой отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках и снижение уровней промышленного производства. Ключевая ставка

Центрального банка Российской Федерации была повышена с 4,25% (от 27 июля 2020 года) до 20% (с 28 февраля 2022 года).

Руководство считает, что оно принимает соответствующие меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Компании в нынешних обстоятельствах. Руководством протестированы различные возможные сценарии и их исходы подтверждают, что Компания будет способна сохранять непрерывность деятельности.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии

Финансовая отчетность ООО «АйДи Коллект» была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

(б) Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Компании.

(в) База для оценки

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости.

(г) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль (далее – руб.), эта же валюта является функциональной для Компании, и в ней представлена данная финансовая отчетность.

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату.

На 31 декабря 2021 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 74,2926 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2020 года: 73,8757 рублей за 1 доллар США) и 84,0695 рублей за 1 евро (31 декабря 2020 года: 90,6824 рублей за 1 евро).

Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

(д) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Финансовые активы

Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с оценками и допущениями, влияющими на приводимые в отчетности суммы резервов на потерю, оценкой снижения стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Права требования, приобретенные Компанией, оцениваются по амортизированной стоимости. Оценка основана на прогнозах потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке. Прогноз ожидаемых потоков денежных средств охватывает период от 36 до 60 месяцев. Модель регулярно проверяется на предмет соответствия фактическим показателям. Изменение методики и оценок производится перспективно, в текущем отчетном периоде, либо в последующих отчетных периодах, к которым оценки относятся.

Тем не менее, изменения регуляторного характера, а также изменения экономической среды могут существенно повлиять на оценки руководства и потребовать существенных корректировок в будущем.

Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности.

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. С учетом долгосрочного характера и сложности имеющихся договорных отношений, разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки уже отраженных в отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль. Основываясь на обоснованных допущениях, Компания создает резервы под возможные последствия налоговых проверок. Величина подобных резервов зависит от различных факторов, например, от результатов предыдущих проверок и различных интерпретаций налогового законодательства компанией-налогоплательщиком и соответствующим налоговым органом. Подобные различия в интерпретации могут возникнуть по большому количеству вопросов.

Компания признает условное обязательство в случае, если возникновение судебных разбирательств в связи с налоговым законодательством и последующий отток денежных средств оцениваются как высоковероятные.

Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо значительное суждение руководства.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Основные средства

(i) Признание и оценка

Объекты основных средств, отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В фактическую стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива.

Когда отдельные компоненты, составляющие объект основных средств, имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные объекты (значительные компоненты) основных средств.

Прибыли или убытки от выбытия объекта основных средств определяются посредством сравнения поступлений от его выбытия с его балансовой стоимостью и признаются в нетто-величине по строке прочих операционных доходов или прочих операционных расходов в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств, увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой, и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается. Затраты на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в прибыли или убытках в момент их возникновения.

(iii) Амортизация

Амортизация рассчитывается исходя из фактической стоимости актива за вычетом его остаточной стоимости. Значительные компоненты актива рассматриваются по отдельности, и если срок полезного использования компонента отличается от срока, определенного для остальной части этого актива, то такой компонент амортизируется отдельно.

Каждый значительный компонент объекта основных средств амортизируется линейным методом на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, и амортизационные отчисления включаются в состав прибыли или убытка, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе. Арендные активы амортизируются на протяжении наименьшего из двух сроков: срока аренды и срока полезного использования активов, за исключением случаев, когда у Компании имеется обоснованная уверенность в том, что к ней перейдет право собственности на соответствующие активы в конце срока их аренды.

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату и, в случае необходимости, пересматриваются.

(б) Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

(в) Финансовые инструменты

1. Финансовые активы

Компания классифицирует финансовые активы по следующим категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация зависит от бизнес-модели по управлению финансовыми активами и предусмотренными договорами характеристиками денежных потоков.

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия: актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания включает следующие финансовые активы:

- Приобретенные права требования;
- Торговую и прочую дебиторскую задолженность, удовлетворяющую определению финансовых активов, в случае, если у Компании нет намерений продать ее немедленно или в ближайшем будущем;
- банковские депозиты, не удовлетворяющие определению эквивалентов денежных средств;
- векселя и облигации, не предназначенные для торговли;
- займы выданные;
- денежные средства и их эквиваленты.

Для финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением финансовых активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании, создается резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).

При прекращении признания финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости и справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, Компания отражает в

отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (через прибыль или убыток) финансовый результат от их выбытия, равный разнице между справедливой стоимостью полученного возмещения и балансовой стоимостью актива.

Приобретенные права требования представлены портфелями просроченной задолженности физических лиц, приобретенными с дисконтом, отражающим размер понесенных и ожидаемых кредитных убытков. Приобретенные права требования, являющиеся приобретенными кредитно-обесцененными активами, признаются по справедливой стоимости при первоначальном признании. Резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается. Впоследствии, кредитно-обесцененные активы оцениваются по амортизированной стоимости ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке (ЭПС), скорректированной на величину кредитного риска. Ожидаемые потоки денежных средств оцениваются Компанией на портфельной основе и регулярно пересматриваются. Изменения ожидаемых потоков денежных средств признаются в составе прибыли или убытка. Процентные доходы рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной на величину кредитного риска. Оценка ожидаемых потоков денежных средств требует профессионального суждения руководства, включающего величину потерь, ожидаемые суммы и даты погашения. Прекращение признания финансового актива осуществляется на дату реализации или истечения срока действия предусмотренных договором прав, либо на дату потери контроля.

II. Обесценение финансовых активов

Резервы под обесценение оцениваются либо на основании 12-месячных ОКУ, которые являются результатом возможных невыполнений обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты, либо ОКУ за весь срок жизни, которые являются результатом всех возможных случаев невыполнения обязательств в течение ожидаемого срока финансового инструмента.

Для торговой дебиторской задолженности или активов по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (включая содержащие значительный компонент финансирования) и дебиторской задолженности по аренде, Компания применяет упрощенный подход к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки – оценка в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Резервы под обесценение других финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются на основании 12-месячных ОКУ, если не было значительного увеличения кредитного риска с момента признания. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту оценивается по состоянию на каждую отчетную дату в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

В качестве индикаторов значительного увеличения кредитного риска Компания рассматривает фактические или ожидаемые трудности эмитента или должника по активу, фактическое или ожидаемое нарушение условий договора, ожидаемый пересмотр условий договора в связи с финансовыми трудностями должника на невыгодных для Компании условиях, на которые она не согласилась бы при иных обстоятельствах.

Исходя из обычной практики управления кредитным риском, Компания определяет дефолт как неспособность контрагента (эмитента) выполнить взятые на себя обязательства (включая возврат денежных средств по договору) по причине существенного ухудшения финансового положения.

Кредитный убыток от обесценения по финансовому активу отражается путем признания оценочного резерва под его обесценение. В отношении финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента.

Если в последующие периоды кредитный риск по финансовому активу уменьшается в результате события, произошедшего после признания этого убытка, то ранее признанный убыток от обесценения подлежит восстановлению путем уменьшения соответствующего оценочного резерва. В результате восстановления балансовая стоимость актива не должна превышать его стоимость, по которой он бы отражался в отчете о финансовом положении, если бы убыток от обесценения не был признан.

iii. Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства по следующим категориям оценки: финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В категорию финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания включает следующие финансовые обязательства:

- Кредиты и займы (заемные средства)
- Торговую и прочую кредиторскую задолженность

Кредиты и займы (заемные средства) первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, непосредственно относящихся к привлечению данных средств. Справедливая стоимость определяется с учетом преобладающих рыночных процентных ставок по аналогичным инструментам в случае ее существенного отличия от цены сделки. В последующих периодах заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; вся разница между справедливой стоимостью полученных средств (за вычетом затрат по сделке) и суммой к погашению отражается в составе прибыли и убытков как процентные расходы в течение всего периода существования обязательств по погашению заемных средств.

Затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены, если они не были связаны с приобретением или строительством квалифицированных активов.

Кредиторская задолженность начисляется с момента выполнения контрагентом своих обязательств по договору. Кредиторская задолженность признается по справедливой стоимости и далее учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(г) Аренда

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Активы в форме права пользования изначально оцениваются по первоначальной стоимости и амортизируются до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи, осуществленные до или на дату начала аренды, и первоначальные прямые затраты. После признания актива в форме права пользования учитываются по первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Активы в форме права пользования представляются в отчете о финансовом положении в составе основных средств.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды и впоследствии оцениваются по амортизируемой стоимости с признанием расходов в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Обязательства по аренде представляются в Отчете о финансовом положении отдельной статьей.

При определении срока аренды руководство Компании учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

При определении срока аренды, Компания рассматривает следующие факторы:

- является ли арендуемый объект специализированным;
- местонахождение объекта;
- наличие у Компании и арендодателя практической возможности выбора альтернативного контрагента (выбора альтернативного актива);
- затраты, связанные с прекращением аренды и заключением нового (замещающего) договора;
- наличие значительных усовершенствований арендованных объектов.

Также Компания воспользовалась правом исключения из сферы действия стандарта тех контрактов, срок которых с учетом экономически целесообразных пролонгаций и возможности выкупа объекта аренды составлял менее 12 месяцев, а также контрактов, базовый актив которых имел низкую стоимость. Арендные платежи по таким договорам признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

(д) Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой цены возможной продажи. Фактическая себестоимость определяется по методу средневзвешенной стоимости, и в нее включаются затраты на приобретение запасов, затраты на производство или переработку и прочие затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние.

Чистая цена возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

(е) Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств на текущих расчетных счетах, банковских депозитов, размещенных на срок менее 90 дней, и высоколиквидных инвестиций с первоначальным сроком погашения до трех месяцев, которые свободно могут быть переведены в определенное количество денежных средств с незначительным риском изменения их стоимости.

(ж) Чистые активы, принадлежащие участникам.

Компания классифицировала доли участников Компании, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

(з) Уставный капитал.

Уставный капитал представляет собой совокупность долей участников Компании и отражается по первоначальной стоимости.

(и) Вознаграждения работникам

(i) Краткосрочные вознаграждения

При определении величины обязательства в отношении краткосрочных вознаграждений работникам дисконтирование не применяется, и соответствующие расходы признаются по мере выполнения работниками своих трудовых обязанностей.

В отношении сумм, ожидаемых к выплате в рамках краткосрочного плана выплаты премияльных или участия в прибылях, признается обязательство, если у Компании есть действующее юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство по выплате соответствующей суммы, возникшего в результате осуществления работником своей трудовой деятельности в прошлом, и величину этого обязательства можно надежно оценить.

(к) Резервы

Резерв признается в том случае, если в результате какого-то события в прошлом у Компании возникло юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство, величину которого можно надежно оценить, и существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических выгод для урегулирования данного обязательства. Величина резерва определяется путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по доналоговой ставке, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, присущих данному обязательству.

(л) Выручка

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной

ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по займам и кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

(м) Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя текущий налог на прибыль и отложенный налог. Текущий и отложенный налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той его части, которая относится к сделкам по объединению бизнеса, операциям, признаваемым в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, рассчитанную на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате налога на прибыль за прошлые годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в результате объявления дивидендов.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении:

- разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса, которая не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль,
- а также разниц, относящихся к инвестициям в дочерние предприятия, если существует высокая вероятность того, что эти временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые следовали бы из способа, которым Компания намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец данного отчетного периода. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законов по состоянию на отчетную дату.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Компания учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Компании полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Компании может поступать новая информация, в связи с чем у Компании может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются в том случае, если имеется законное право зачитывать друг против друга суммы активов и обязательств по текущему налогу на прибыль, и они имеют отношение к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом.

(н) Взаимозачет.

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

(о) Новые стандарты и поправки к стандартам, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций, которые не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2021 года и не были применены досрочно:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Классификация обязательств как текущих, так и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Раскрытие учетной политики - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям МСФО (IFRS PS) 2 «Вынесение суждений о существенности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - Отложенный налог на активы и обязательства, возникающие в результате одной операции (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

4 ОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Во многих случаях положения учетной политики Компании и правила раскрытия информации требуют определения справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость определялась для целей оценки и раскрытия информации с использованием указанных ниже методов. Где это применимо, дополнительная информация о допущениях, сделанных в процессе определения справедливой стоимости актива или обязательства, раскрывается в примечаниях, относящихся к данному активу или обязательству.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также примененного уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	58 026	-	-	58 026
Приобретенные права требования	-	-	5 504 481	5 504 481
Финансовые вложения	-	-	179 255	179 255
Кредиты и займы	-	(869 543)	(2 361 093)	(3 230 636)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	82 258	-	-	82 258
Приобретенные права требования	-	-	1 500 832	1 500 832
Кредиты и займы	-	(37 939)	(877 567)	915 506

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

5 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Затраты на персонал	89 932	26 867
Телекоммуникационные услуги	22 662	11 996
Налоги и расходы на социальное страхование	13 963	5 666
Затраты на процессинг	2 215	3 791
Прочие	8 778	4 380
	137 550	52 700

Прочие операционные расходы включают затраты на бумагу, картриджи, конверты и иные хозяйственные расходы, относящиеся к коллекторской деятельности.

6 ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Затраты на персонал	56 474	24 234
Хозяйственные расходы	14 106	11 341
Информационные технологии	4 735	1 594
Налоги и расходы на социальное страхование	9 257	4 607
Профессиональные услуги	14 403	6 809
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и переводы денежных средств	1 368	2 305
Юридические услуги	600	452
Прочие	9 036	2 039
	109 979	53 381

Затраты на персонал включают вознаграждение ключевого управленческого персонала, раскрытое в Примечании 21.

7 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы по счетам и депозитам в банках	50 435	1 664
Итого процентные доходы	50 435	1 664
Процентные расходы по банковским кредитам	(23 841)	(1 356)
Процентные расходы по займам, полученным от физических лиц	(261 524)	(48 964)
Процентные расходы по займам, полученным от связанных сторон	(12 401)	(16 937)
Процентные расходы по облигациям	(20 194)	-
Расходы по финансовой аренде	(1 109)	(339)
Прочее	(2 751)	(587)
Итого процентные расходы	(321 820)	(68 183)

8 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И ДОХОДЫ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Агентская комиссия за взыскание просроченной задолженности	15 221	10 830
Прочее	3 186	479
	18 407	11 309

9 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Текущий налог		
За отчетный год	(243 907)	(24 987)
	(243 907)	(24 987)
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	(169 295)	(90 859)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(413 202)	(115 846)

Сверка эффективной ставки налога:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	%	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 056 029	100	577 609	100
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный по применимой ставке налога	(411 206)	(20)	(115 522)	(20)
Не учитываемые для целей налогообложения расходы/исключаемые доходы	(1 996)		(324)	
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(413 202)		(115 846)	

В 2021 и 2020 годах Компанией применялась установленная налоговая ставка в размере 20%.

Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Нетто	
	На 31 декабря 2021 года	На 1 января 2021 года	На 31 декабря 2021 года	На 1 января 2021 года	На 31 декабря 2021 года	На 1 января 2021 года
Приобретенные права требования	-	-	(278 199)	(107 525)	(278 199)	(107 525)
Прочее	2 036	657	-	-	2 036	657
Налоговые активы/(обязательства)	2 036	657	(278 199)	(107 525)	(276 163)	(106 868)

	Активы		Обязательства		Нетто	
	На 31 декабря 2020 года	На 1 января 2020 года	На 31 декабря 2020 года	На 1 января 2020 года	На 31 декабря 2020 года	На 1 января 2020 года
Приобретенные права требования	-	-	(107 525)	(16 046)	(107 525)	(16 046)
Прочее	657	35	-	-	657	35
Налоговые активы/(обязательства)	657	35	(107 525)	(16 046)	(106 868)	(16 011)

Изменение временных разниц в течение года

	На 1 января 2021 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2021 года
Приобретенные права требования	(107 525)	(170 674)	-	(278 199)
Прочее	657	1 379	-	2 036
Чистые отложенные налоговые обязательства	(106 868)	(169 295)	-	(276 163)

	На 1 января 2020 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2020 года
Приобретенные права требования	(16 046)	(91 479)	-	(107 525)
Прочее	37	620	-	657
Чистые отложенные налоговые обязательства	(16 009)	(90 859)	-	(106 868)

10 ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ

	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
На начало периода	1 500 832	184 848
Права требования, приобретенные за период	3 321 577	892 440
Резерв под кредитные убытки и списание	-	(5 449)
Взыскание за период	(1 896 491)	(322 715)
Процентные доходы, дисконтированные по эффективной процентной ставке	903 929	249 743
Положительная переоценка приобретенных прав требования	1 674 634	501 965
На конец периода	5 504 481	1 500 832

Компания приобретает портфели кредитно-обесцененных прав требования со значительным дисконтом, отражающим ожидаемые кредитные убытки и обесценение. При первоначальном признании приобретенные права требования отражаются по справедливой стоимости. При расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом риска, Компания включает первоначальные ожидаемые кредитные убытки в расчетные потоки ожидаемых денежных средств.

Положительная переоценка приобретенных прав требования представлена изменениями ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке.

11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Офисное оборудование	Актив в форме права пользования	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>			
Остаток на 1 января 2020 года	195	2 091	2 286
Поступление	1 279	3 387	4 666
Остаток на 31 декабря 2020 года	1 474	5 478	6 952
Поступление	4 774	11 571	16 345
Остаток на 31 декабря 2021 года	6 248	17 049	23 297
<i>Накопленная амортизация</i>			
Остаток на 1 января 2020 года	(100)	(965)	(1 065)
Амортизация за отчетный год	(293)	(2 376)	(2 669)
Остаток на 31 декабря 2020 года	(393)	(3 341)	(3 734)
Амортизация за отчетный год	(1 390)	(6 345)	(7 735)
Остаток на 31 декабря 2021 года	(1 783)	(9 686)	(11 469)
<i>Остаточная стоимость</i>			
на 1 января 2020 года	95	1 126	1 221
на 31 декабря 2020 года	1 081	2 137	3 218
на 31 декабря 2021 года	4 465	7 363	11 828
<i>Признано в отчете о совокупном доходе</i>			
	2021 год	2020 год	
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	6 345	2 376	
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1 109	339	

ООО «АйДи Коллект»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года обязательства по договорам аренды были представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Минимальные арендные платежи, включая:		
Менее одного года	7 998	2 987
Итого минимальные арендные платежи	7 998	2 987
За вычетом суммы процентов по арендным обязательствам	(431)	(543)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей		
Менее одного года	7 567	2 444
Итого приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей	7 567	2 444

При определении приведенной стоимости платежей по договорам аренды использовались ставки дисконтирования, равные средневзвешенным процентным ставкам по привлеченным кредитам и займам на отчетную дату.

В таблице ниже представлены изменения в сумме обязательств по договорам аренды:

Баланс на 1 января 2020 года	1 304
Заключение новых договоров аренды или их модификация	3 389
Процентные расходы по обязательствам по аренде	339
Арендные платежи за период	(2 588)
Баланс на 31 декабря 2020 года	2 444
Заключение новых договоров аренды или их модификация	11 571
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1 109
Арендные платежи за период	(7 557)
Баланс на 31 декабря 2021 года	7 567

При определении справедливой стоимости обязательств по договорам аренды руководство Компании основывалось на суждении, что балансовая стоимость обязательств по договорам аренды примерно соответствует их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, поскольку отражает изменение рыночных условий, учитывает премию за риск и временную стоимость денег.

12 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Программное обеспечение	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>		
Остаток на 1 января 2020 года	2 759	2 759
Поступление	19 553	19 553
Остаток на 31 декабря 2020 года	22 312	22 312
Поступление	19 441	19 441
Остаток на 31 декабря 2021 года	41 753	41 753
<i>Накопленная амортизация</i>		
Остаток на 1 января 2020 года	(1 237)	(1 237)
Амортизация за отчетный год	(4 708)	(4 708)
Остаток на 31 декабря 2020 года	(5 945)	(5 945)
Амортизация за отчетный год	(14 165)	(14 165)
Остаток на 31 декабря 2021 года	(20 110)	(20 110)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	1 522	1 522
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	16 367	16 367
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	21 643	21 643

13 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Денежные средства на банковских счетах и в кассе	58 026	82 258
	58 026	82 258

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года не являются обесцененными и просроченными и не имеют ограничений.

Информация по кредитным рейтингам банков, в которых размещены денежные средства, представлена в таблице ниже:

	Рейтинг	Рейтинговое агентство	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АО КИВИ БАНК	BBB+(RU)	АКРА	1 697	3 340
АО "АЛЬФА-БАНК"	ruAA+	Эксперт РА	25 505	33 824
АО "ЭКСПОБАНК"	ruA-	Эксперт РА	21 627	749
АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	Ba3	Moody's	1 110	-
ПАО "СБЕРБАНК"	Baa3	Moody's	985	-
ПАО "БАНК ВТБ"	Baa3	Moody's	1	-
ПАО "ТКБ БАНК"	B	Fitch	6 994	44 345
АО "РАЙФФЛЙЗЕНБАНК"	Baa3	Moody's	107	-
			58 026	82 258

14 ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Финансовые вложения представлены займами выданными связанной стороне, с процентной ставкой 17,5% и сроками погашения в августе 2022 года. Финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2021 года не являются обесцененными и просроченными и не обеспечены. Резервы под обесценение оцениваются на основании 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

15 ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Авансы	16 896	16 216
Дебиторская задолженность	8 507	1 321
Прочее	7 731	4 772
	33 134	22 309

16 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

В данном примечании содержится информация о договорных условиях привлечения Компанией кредитов и займов. Информация о подверженности Компании процентному риску и риску ликвидности раскрыта в Примечании 19.

	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Кредиты и займы со сроком погашения:		
- в течение 1 года	1 570 254	709 827
- от 2 до 5 лет	1 660 382	205 679
	3 230 636	915 506

	Эффективная процентная ставка	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Займы, полученные от связанных лиц (Примечание 21)	18,0%	56 988	124 249
Банковские кредиты	14,3%	485 886	37 939
Займы от третьих лиц	17,4%	2 304 105	753 318
Облигации	14,8%	383 657	-
		3 230 636	915 506

17 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Задолженность по услугам других коллекторских агентств	17 386	11 492
Задолженность перед персоналом	18 835	2 916
Прочие кредиторы	9 339	4 876
	45 560	19 284

18 КАПИТАЛ

(а) Уставный капитал

Уставный капитал Компании полностью оплачен и сформирован за счет взносов, внесенных участниками в российских рублях.

(б) Дивиденды

Распределяемая прибыль Компании ограничена суммой нераспределенной прибыли/(убытка) рассчитанной по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ). Совокупная накопленная прибыль по РСБУ на 31 декабря 2021 года составила 1 332 965 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 года прибыль составила 213 518 тыс. руб.).

За 2021 год Компания не начисляла дивиденды (2020г.: 70 000 тыс. рублей).

19 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Общий обзор

При использовании финансовых инструментов Компания подвергается следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

В данном Примечании содержится информация о подверженности Компании каждому из указанных выше рисков, рассматриваются цели Компании, ее политика и порядок оценки и управления рисками, а также процедуры управления капиталом Компании. Количественные раскрытия по каждой группе рисков включены в данную финансовую отчетность.

Политика управления рисками Компании состоит в идентификации и анализе рисков Компании, установлении подходящих ограничений рисков и контроля над ними, отслеживании рисков и их соответствии установленным ограничениям. Политика и система управления рисками проверяется на регулярной основе в целях отражения перемен в рыночных условиях и деятельности Компании. При помощи внутренних механизмов, Компания ставит своей задачей развивать рациональный и конструктивный контроль над окружающей средой, где работники осознают и понимают свою роль и обязательства.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющейся у Компании задолженностью по приобретенным правам требования.

Приобретенные права требования

В процессе регулярного мониторинга ожидаемые денежные потоки по приобретенным Компанией правам требования пересматриваются, с отражением переоценки в составе прибыли или убытка. Оценка денежных потоков осуществляется с использованием специализированных прогнозов и статистических моделей, включающих множество факторов, таких как вероятность оплаты, рассчитанная на основании данных о клиенте и задолженности, данных БКИ и исторической статистики по задолженности со сходными характеристиками. Статистика дополняется данными о предыдущих платежах, осуществленных клиентом. Дополнительно, рассматривается движение задолженности из оплачиваемой в неоплачиваемую и наоборот. В отношении неоплачиваемой задолженности, рассматривается эффективность различных стратегий, включая инициацию судебных разбирательств. Операционные факторы, такие как совершенствование процесса и систем взыскания также принимаются во внимание. Руководство осуществляет оценку на портфельной основе, принимая во внимание внешние факторы, имевшие историческое влияние, либо потенциально влияющие в будущем, и калибруя ожидания с учетом данных факторов. Известные или

ожидаемые переменные, такие как динамика ИЧБ (индекс человеческой бедности) или планируемое судебное разбирательство – примеры факторов, влияющих на оценку ожидаемых денежных потоков руководством. Оценки применяются на портфельной основе. Период, в течение которого ожидается получение денежных средств, также является предметом оценки.

Права требования, приобретенные Компанией, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются в течение всего срока действия финансового инструмента и учитываются при расчете эффективной процентной ставки на дату его первоначального признания. Резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается. В дальнейшем, все изменения ожидаемых кредитных убытков отражаются в составе прибыли или убытка. Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на горизонте 36-60 месяцев. Компания определила и задокументировала основные драйверы кредитного риска для приобретенных прав требования и, используя анализ исторических данных, определила связь между макроэкономическими показателями и кредитными потерями. Применение прогнозных оценок предполагает профессиональное суждение и проверку. Компания регулярно пересматривает ожидаемые денежные потоки. Максимальный кредитный риск по приобретенным правам требования оценивается равным их балансовой стоимости.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Подверженность Компании кредитному риску преимущественно зависит от индивидуальных особенностей каждого контрагента. Для уменьшения этого риска Компания старается осуществлять сделки по возможности на условиях предоплаты.

Компания не требует залогового обеспечения по торговой и прочей дебиторской задолженности.

Компания начисляет резерв под обесценение, который представляет собой расчетную величину предполагаемых убытков в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности, которые относятся к отдельным существенным остаткам. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года резерв под обесценение был несущественен и в финансовой отчетности не отражался.

Подверженность кредитному риску

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину подверженности кредитному риску. По состоянию на отчетную дату максимальный уровень кредитного риска составил:

	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	58 026	82 258
Приобретенные права требования	5 504 481	1 500 832
Финансовые вложения	179 255	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8 507	1 321
Прочие финансовые активы	7 731	4 772
	5 758 000	1 589 183

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения.

Компания отслеживает риск недостатка денежных средств посредством планирования наличия текущих ликвидных средств. Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Компании. Этот подход используется для анализа дат оплаты, относящихся к финансовым активам и прогноза денежных потоков от операционной деятельности.

В таблице ниже представлена обобщенная информация о договорных недисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

31 декабря 2021 года	Балансовая стоимость	Потоки денежных средств по договору	До 1 года	1 год – 5 лет
Кредиты и займы	3 230 636	3 786 111	1 951 772	1 834 339
Прочие обязательства	53 127	53 127	53 127	-
	3 283 763	3 839 238	2 004 899	1 834 339
31 декабря 2020 года	Балансовая стоимость	Потоки денежных средств по договору	До 1 года	1 год – 5 лет
Кредиты и займы	915 506	1 046 084	804 422	241 662
Прочие обязательства	21 728	21 728	21 728	-
	937 234	1 067 812	826 150	241 662

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

31 декабря 2021 года	Менее 1 месяца	1-3 месяца	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 2 лет	> 2 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	58 026	-	-	-	-	58 026
Приобретенные права требования	109 361	262 979	1 343 126	1 694 279	2 094 736	5 504 481
Финансовые вложения	-	-	179 255	-	-	179 255
Прочие финансовые активы	16 238	-	-	-	-	16 238
Итого финансовые активы	183 625	262 979	1 522 381	1 694 279	2 094 736	5 758 000
Финансовые обязательства						
Кредиты и займы	(9 455)	(222 513)	(1 338 287)	(1 193 992)	(466 389)	(3 230 636)
Прочие обязательства	(53 127)	-	-	-	-	(53 127)
Итого финансовые обязательства	(62 582)	(222 513)	(1 338 287)	(1 193 992)	(466 389)	(3 283 763)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2021 года	121 043	40 466	184 094	500 287	1 628 347	2 474 237
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2021 года	121 043	161 509	345 603	845 890	2 474 237	

ООО «АйДи Коллект»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2020 года	Менее 1 месяца	1-3 месяца	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 2 лет	> 2 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	82 258	-	-	-	-	82 258
Приобретенные права требования	23 344	100 200	515 296	500 101	361 891	1 500 832
Прочие финансовые активы	6 094	-	-	-	-	6 094
Итого финансовые активы	111 696	100 200	515 296	500 101	361 891	1 589 184
Финансовые обязательства						
Кредиты и займы	(5 938)	(21 000)	(682 889)	(86 200)	(119 479)	(915 506)
Прочие обязательства	(21 728)	-	-	-	-	(21 728)
Итого финансовые обязательства	(27 666)	(21 000)	(682 889)	(86 200)	(119 479)	(937 234)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2020 года	84 030	79 200	(167 593)	413 901	242 412	651 950
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2020 года	84 030	163 230	(4 363)	406 538	651 950	

Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в частности, изменение обменных курсов иностранных валют, процентных ставок или цен на акции, могут повлиять на прибыль Компании или стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

Рыночный риск включает в себя ряд рисков, которые возникают в результате рыночных сделок, а именно процентный риск, валютный риск и фондовый риск.

Процентный риск

Компания подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по приобретению портфелей прав требования, имеющих суммы и сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Руководство компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что изменения курсов валют окажут негативное влияние на финансовые результаты Компании.

Большая часть операций Компании осуществляется на территории Российской Федерации и номинирована в российских рублях. Подверженность Компании валютному риску незначительна.

Подверженность фондовому риску отсутствует.

Географический риск

Все активы и обязательства Компании сконцентрированы на территории Российской Федерации.

Риски портфельного инвестирования

Компания приобретает портфели просроченной задолженности физических лиц и принимает меры по их взысканию. В отличие от обычных операций по сбору платежей, в которых Компания получает комиссионное вознаграждение, в данном случае все права и риски, связанные с задолженностью, принимаются на себя. Риск заключается в возможности переоценки способности осуществления сбора суммы долга и возможной недооценкой затрат на осуществление взыскания. Максимальный уровень риска в данном случае состоит в списании всей балансовой стоимости. Кроме того, существуют риски, связанные с характером приобретаемых портфелей, типом задолженности и предыдущими собственниками портфелей. Портфели просроченной задолженности обычно приобретаются по ценам значительно ниже их номинальной стоимости. Модели оценки приобретаемого портфеля регулярно обновляются в целях максимизации возможных сборов и минимизации затрат на взыскание.

Операционные риски

Операционные риски связаны с риском потерь, понесенных вследствие некорректных бизнес-процессов, действий сотрудников или внешних событий. Операционные риски включают:

- 1) риск информационной безопасности;
- 2) риск ИТ безопасности. Перебои и ошибки в критически важных для бизнеса системах могут создавать риски для осуществляемых операций и непосредственно для бизнеса и репутации Компании. Несмотря на принимаемые меры, существует риск внешнего незаконного посягательства на ИТ системы Компании, риск несанкционированного доступа к конфиденциальной информации или потеря данных из-за вредоносного программного обеспечения. Управление риском ИТ безопасности осуществляется с помощью комбинации технических и административных средств контроля, к которым относятся в том числе проводимые регулярные проверки и мониторинг систем, ведение журналов, проведение аудита и оценки рисков, а также осуществление предотвращения вторжений;
- 3) риски коррупционных действий и нарушений в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;

4) кадровые риски Сотрудники имеют решающее значение для бизнеса Компании. Компания проводит активную политику по привлечению и удержанию компетентных и мотивированных сотрудников и руководителей, активно работает над развитием навыков и компетенций. Компания уделяет большое значение ценностям, лидерству и обучению. Среди сотрудников Компании на регулярной основе проводятся развивающие тренинги, что способствует повышению квалификации.

Справедливая стоимость

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств соответствует их балансовой стоимости. Методы определения справедливой стоимости описаны в Примечании 4.

Управление капиталом

Руководство проводит политику, направленную на поддержание стабильно высокого уровня капитала, позволяющего сохранять доверие инвесторов, кредиторов и участников рынка и обеспечивать устойчивое развитие бизнеса в будущем. Руководство держит под контролем показатель прибыли на собственный капитал, который определяется Компанией как частное от деления чистой прибыли после налогообложения на совокупный уставный капитал.

Руководство стремится сохранять разумный баланс между более высокой прибылью, которую может принести возросший уровень заимствований, и преимуществами, обеспечиваемыми более консервативной структурой капитала (гарантии безопасного развития бизнеса и т. д.).

В течение отчетного года не произошло никаких изменений в подходах Компании к управлению капиталом.

Компания обязана выполнять законодательно установленные требования к достаточности собственного капитала, согласно которым стоимость чистых активов, определенная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, должна постоянно превышать размер уставного капитала.

20 УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Компания участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. Руководство Компании полагает, что обязательства, возникающие в результате судебных разбирательств, являются незначительными и не способны повлиять на финансовое положение Компании.

Налоговые риски

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, временами нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение трех последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. В последнее время практика в Российской Федерации такова, что налоговые органы занимают более жесткую позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства, стремясь выявить случаи получения необоснованных налоговых выгод.

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

21 СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Отношения контроля

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают получение займов, предоставление займов, получение безвозмездного финансирования и прочие операции. Согласно политике Компании, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки по операциям между связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Финансовые вложения	179 255	-
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	179 255	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 050	1 322
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	2 050	1 322
Кредиты и займы	(56 988)	(124 249)
в т.ч.		
- ключевой управленческий персонал	(1 488)	-
- прочие связанные стороны	(55 500)	(124 249)
Прочие обязательства	(1 909)	(900)
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	(1 909)	(900)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	2021 года	2020 года
Комиссионные доходы и доходы от реализации услуг	8 038	5 377
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	8 038	5 377
Процентные доходы	46 772	430
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	46 772	430
Процентные расходы	(12 401)	(16 937)
в т.ч.		
- ключевой управленческий персонал	(188)	-
- прочие связанные стороны	(12 213)	(16 937)
Общие и административные расходы	(6 846)	(2 897)
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	(6 846)	(2 897)

За 2021 год сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Компании составила 14 465 тысяч рублей (за 2020 год – 13 423 тысячи рублей).

По состоянию на 1 января 2022 года у Компании отсутствует просроченная и признанная безнадежной задолженность по операциям со связанными сторонами, также по состоянию на 1 января 2022 года у Компании отсутствуют договорные обязательства по будущим операциям со связанными сторонами.

22 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

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 значительное снижение 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 не корректирующими. Поскольку ситуация нестабильна и быстро развивается, руководство не может надежно оценить потенциальное воздействие этих обстоятельств на Компанию на дату составления настоящей финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 31 марта 2022 года и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор

 Васильев А.А.

ООО «АйДи Коллект»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	10
2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	11
3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	12
4 ОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	18
5 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	20
6 ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	20
7 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	21
8 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И ДОХОДЫ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ	21
9 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	21
10 ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ	23
11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	23
12 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	25
13 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	25
14 ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ.....	26
15 ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	26
16 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ.....	26
17 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27
18 КАПИТАЛ.....	27
19 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	28
20 УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	33
21 СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	34
22 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	35

Исх № 1282 от 24.05.2023

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «АйДи Коллект»

МНЕНИЕ

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

- отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год;
- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отчета о движении денежных средств за 2022 год;
- отчета об изменениях в капитале за 2022 год;
- примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая 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 Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Приобретенные права требования – примечание 10 финансовой отчетности.

Общество имеет существенные остатки приобретенных прав требования (около 90 % активов).

Права требования, приобретенные Обществом, оцениваются по амортизированной стоимости. Оценка основана на прогнозах потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке. Модель регулярно проверяется на предмет соответствия фактическим показателям. Изменение оценок производится перспективно и основаны на исходных данных, доступных на момент подготовки финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали: проверку обоснованности допущений и оценочных значений, принятых при составлении финансовой модели ожидаемых потоков денежных средств, тестирование

получения денежных средств после отчетной даты, оценку достаточности раскрытий, сделанных аудлируемым лицом.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о ней.

Наше мнение о 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 финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки 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. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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 финансовой отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 финансовой 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 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 и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита 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-39
от 01 июля 2022 г. сроком до 30 июня 2023 г.
руководитель аудита, по результатам которого выпущено
аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006107516)

Зоя Владимировна Иванова



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

«24» мая 2023 г.

FINEXPERTIZA

ООО «АйДи Коллект»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы по приобретенным правам требования, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10	2 379 493	903 929
Положительная переоценка приобретенных прав требования	10	1 369 366	1 674 634
Комиссионные доходы и доходы от реализации прав требования	8	31 687	18 407
Чистые доходы по финансовым активам за минусом резерва под обесценение		3 780 546	2 596 970
Операционные расходы	5	(274 736)	(137 550)
Общие и административные расходы	6	(328 291)	(109 979)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11, 12	(46 094)	(21 900)
Операционные доходы		3 131 425	2 327 541
Процентные доходы	7	97 009	50 435
Процентные расходы	7	(978 271)	(321 820)
Прочие доходы	14	71 204	-
Курсовые разницы		(31 831)	(127)
Прибыль до налогообложения		2 289 536	2 056 029
Расходы по налогу на прибыль	9	(462 101)	(413 202)
Чистая прибыль за период		1 827 435	1 642 827
Итого совокупный доход за год		1 827 435	1 642 827

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 24 мая 2023 года, и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор



Васильев А.А.

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 35, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «АйДи Коллект»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства	11	17 500	11 828
Нематериальные активы	12	24 758	21 643
		42 258	33 471
Оборотные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	168 883	58 026
Финансовые вложения	14	837 784	179 255
Торговая и прочая дебиторская задолженность	15	63 134	25 403
Приобретенные права требования	10	9 835 368	5 504 481
Прочие активы	15	35 888	7 731
		10 941 057	5 774 896
ИТОГО АКТИВЫ		10 983 315	5 808 367
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал			
Уставный капитал	18	100 000	100 000
Нераспределенная прибыль		3 548 355	2 120 920
		3 648 355	2 220 920
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы	16	2 733 000	1 660 382
Отложенные налоговые обязательства	9	495 705	276 163
		3 228 705	1 936 545
Краткосрочные обязательства			
Кредиты и займы	16	3 938 034	1 570 254
Обязательства по аренде	11	7 926	7 567
Задолженность по текущему налогу на прибыль		40 721	27 521
Прочие обязательства	17	119 574	45 560
		4 106 255	1 650 902
Итого обязательства		7 334 960	3 587 447
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		10 983 315	5 808 367

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 24 мая 2023 года, и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор



Васильев А.А.

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 35, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «АйДи Коллект»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
	Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Прибыль до налогообложения		2 289 536	2 056 029
Корректировки:			
Амортизация	11, 12	46 094	21 900
Процентные доходы	7	(97 009)	(50 435)
Процентные расходы	7	978 271	321 821
Курсовые разницы		31 831	127
Операционная прибыль до учета изменений в оборотном капитале		3 248 723	2 349 442
Изменение приобретенных прав требования		(4 330 887)	(4 003 648)
Изменение торговой и прочей дебиторской задолженности и прочих активов		(65 888)	(10 825)
Изменение прочих обязательств		35 764	27 256
Поток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(1 112 288)	(1 637 775)
Уплата налога на прибыль		(293 774)	(219 175)
Чистый поток денежных средств, полученных от операционной деятельности		(1 406 062)	(1 856 950)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Выданные кредиты и займы		(1 906 868)	(768 800)
Погашенные выданных кредитов и займов		1 283 040	600 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(35 903)	(24 215)
Проценты полученные		62 307	39 981
Чистый поток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(597 424)	(153 034)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Платежи по аренде		(7 786)	(7 557)
Проценты уплаченные		(829 189)	(278 821)
Выплаты по кредитам и займам		(1 242 611)	(807 706)
Привлечение кредитов и займов		4 533 929	3 079 836
Выплата дивидендов		(340 000)	-
Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности		2 114 343	1 985 752
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		110 857	(24 232)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	13	58 026	82 258
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	13	168 883	58 026

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 24 мая 2023 года, и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор



Васильев А.А.

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 35, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «АйДи Коллекс»
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2021 года	100 000	478 093	578 093
Прибыль за год	–	1 642 827	1 642 827
Итого совокупный доход	–	1 642 827	1 642 827
Остаток на 31 декабря 2021 года	100 000	2 120 920	2 220 920
Остаток на 1 января 2022 года	100 000	2 120 920	2 220 920
Прибыль за год	–	1 827 435	1 827 435
Итого совокупный доход	–	1 827 435	1 827 435
Операции с собственниками, учитываемые непосредственно в капитале	–	–	–
Дивиденды	–	(400 000)	(400 000)
Итого операции с собственниками, учитываемые непосредственно в капитале	–	(400 000)	(400 000)
Остаток на 31 декабря 2022 года	100 000	3 548 355	3 648 355

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 24 мая 2023 года, и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор

Васильев А.А.



Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 35, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Компания и ее деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «АйДи Коллект» (далее — Компания) было учреждено в 2017 году в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ООО «АйДи Коллект» – коллекторская компания, предоставляющая комплекс услуг по возврату просроченной задолженности физических лиц. Компания специализируется на организации и проведении сделок по приобретению проблемных активов на основании договоров цессии (переуступки прав требования) у банков и микрофинансовых компаний.

Основные особенности бизнес-модели Компании: 1) оценка портфеля за 24 часа; 2) модель принятия решений, основанная на статистике, включающей более 100 тысяч заемщиков; 3) полностью удаленный цикл взыскания просроченной задолженности, от телефонных звонков до судебных заседаний; 4) инновационное программное обеспечение и автоматизированные процессы взыскания просроченной задолженности; 5) образовательные центры обучения персонала; 6) собственная команда развития; 7) департамент контроля качества работы персонала.

Юридический адрес (местонахождение) Компании: 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожинной, д. 1, офис Д 13.

По состоянию на 31 декабря 2021 года единственным участником ООО «АйДи Коллект» являлась IDF Holding Limited (Республика Кипр).

По состоянию на 31 декабря 2022 года участниками ООО «АйДи Коллект» являлись ООО «Онлайн Микрофинанс» (99,00%) и ООО «Финтех Групп» (1,00%).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания не имела конечного бенефициара. Лицами, обладающими наибольшей долей контроля, не превышающей 25%, являлись Батин Б.А. и Дунаев А.А.

Единоличным исполнительным органом Компании является Генеральный директор, Васильев А.А.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

Существенным фактором, оказывающим влияние на деятельность Компании, является возрастание внешнеполитической нестабильности, ведущей к росту волатильности курса рубля по отношению к иностранным валютам и существенным колебаниям котировок ценных бумаг.

С 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 непосредственное влияние на экономические процессы как внутри страны, так и за ее пределами.

Руководство считает, что оно принимает соответствующие меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Компании в нынешних обстоятельствах. Руководством протестированы различные возможные сценарии и их исходы подтверждают, что Компания будет способна сохранять непрерывность деятельности.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии

Финансовая отчетность ООО «АйДи Коллект» была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

(б) Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Компании.

(в) База для оценки

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости.

(г) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль (далее – руб.), эта же валюта является функциональной для Компании, и в ней представлена данная финансовая отчетность.

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату.

На 31 декабря 2022 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 70,3375 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2021 года: 74,2926 рублей за 1 доллар США) и 75,6553 рублей за 1 евро (31 декабря 2021 года: 84,0695 рублей за 1 евро).

Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

(д) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Финансовые активы

Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с оценками и допущениями, влияющими на приводимые в отчетности суммы резервов на потери, оценкой снижения стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Права требования, приобретенные Компанией, оцениваются по амортизированной стоимости. Оценка основана на прогнозах потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке. Прогноз ожидаемых потоков денежных средств охватывает период от 36 до 60 месяцев. Модель регулярно проверяется на предмет соответствия фактическим показателям. Изменение методики и оценок производится перспективно, в текущем отчетном периоде, либо в последующих отчетных периодах, к которым оценки относятся.

Тем не менее, изменения регуляторного характера, а также изменения экономической среды могут существенно повлиять на оценки руководства и потребовать существенных корректировок в будущем. Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности.

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. С учетом долгосрочного характера и сложности имеющихся договорных отношений, разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки уже отраженных в отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль. Основываясь на обоснованных допущениях, Компания создает резервы под возможные последствия налоговых проверок. Величина подобных резервов зависит от различных факторов, например, от результатов предыдущих проверок и различных интерпретаций налогового законодательства компанией-налогоплательщиком и соответствующим налоговым органом. Подобные различия в интерпретации могут возникнуть по большому количеству вопросов.

Компания признает условное обязательство в случае, если возникновение судебных разбирательств в связи с налоговым законодательством и последующий отток денежных средств оцениваются как высоковероятные.

Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо значительное суждение руководства.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Основные средства

(i) Признание и оценка

Объекты основных средств, отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В фактическую стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива.

Когда отдельные компоненты, составляющие объект основных средств, имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные объекты (значительные компоненты) основных средств.

Прибыли или убытки от выбытия объекта основных средств определяются посредством сравнения поступлений от его выбытия с его балансовой стоимостью и признаются в нетто-величине по строке прочих операционных доходов или прочих операционных расходов в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств, увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой, и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается. Затраты на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в прибыли или убытках в момент их возникновения.

(iii) Амортизация

Амортизация рассчитывается исходя из фактической стоимости актива за вычетом его остаточной стоимости. Значительные компоненты актива рассматриваются по отдельности, и если срок полезного использования компонента отличается от срока, определенного для остальной части этого актива, то такой компонент амортизируется отдельно.

Каждый значительный компонент объекта основных средств амортизируется линейным методом на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, и амортизационные отчисления включаются в состав прибыли или убытка, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе. Арендные активы амортизируются на протяжении наименьшего из двух сроков: срока аренды и срока полезного использования активов, за исключением случаев, когда у Компании имеется обоснованная уверенность в том, что к ней перейдет право собственности на соответствующие активы в конце срока их аренды.

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату и, в случае необходимости, пересматриваются.

(б) Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

(в) Финансовые инструменты

1. Финансовые активы

Компания классифицирует финансовые активы по следующим категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Классификация зависит от бизнеса-модели по управлению финансовыми активами и предусмотренными договорами характеристиками денежных потоков.

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия: актив удерживается в рамках бизнес – модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания включает следующие финансовые активы:

- Приобретенные права требования;
- Торговую и прочую дебиторскую задолженность, удовлетворяющую определению финансовых активов в случае, если у Компании нет намерений продать ее немедленно или в ближайшем будущем;
- банковские депозиты, не удовлетворяющие определению эквивалентов денежных средств;
- векселя и облигаций, не предназначенные для торговли;
- займы выданные;
- денежные средства и их эквиваленты.

Для финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением финансовых активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании, создается резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).

При прекращении признания финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости и справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, Компания отражает в

отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (через прибыль или убыток) финансовый результат от их выбытия, равный разнице между справедливой стоимостью полученного возмещения и балансовой стоимостью актива.

Приобретенные права требования представлены портфелями просроченной задолженности физических лиц, приобретенными с дисконтом, отражающим размер понесенных и ожидаемых кредитных убытков. Приобретенные права требования, являющиеся приобретенными кредитно-обесцененными активами, признаются по справедливой стоимости при первоначальном признании. Резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается. Впоследствии, кредитно-обесцененные активы оцениваются по амортизированной стоимости ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке (ЭПС), скорректированной на величину кредитного риска. Ожидаемые потоки денежных средств оцениваются Компанией на портфельной основе и регулярно пересматриваются. Изменения ожидаемых потоков денежных средств признаются в составе прибыли или убытка. Процентные доходы рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной на величину кредитного риска. Оценка ожидаемых потоков денежных средств требует профессионального суждения руководства, включающего величину потерь, ожидаемые суммы и даты погашения. Прекращение признания финансового актива осуществляется на дату реализации или истечения срока действия предусмотренных договором прав, либо на дату потери контроля.

ii. Обесценение финансовых активов

Резервы под обесценение оцениваются либо на основании 12-месячных ОКУ, которые являются результатом возможных невыполнений обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты, либо ОКУ за весь срок жизни, которые являются результатом всех возможных случаев невыполнения обязательств в течение ожидаемого срока финансового инструмента.

Для торговой дебиторской задолженности или активов по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (включая содержащие значительный компонент финансирования) и дебиторской задолженности по аренде, Компания применяет упрощенный подход к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки – оценка в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Резервы под обесценение других финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются на основании 12-месячных ОКУ, если не было значительного увеличения кредитного риска с момента признания. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту оценивается по состоянию на каждую отчетную дату в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

В качестве индикаторов значительного увеличения кредитного риска Компания рассматривает фактические или ожидаемые трудности эмитента или должника по активу, фактическое или ожидаемое нарушение условий договора, ожидаемый пересмотр условий договора в связи с финансовыми трудностями должника на невыгодных для Компании условиях, на которые она не согласилась бы при иных обстоятельствах.

Исходя из обычной практики управления кредитным риском, Компания определяет дефолт как неспособность контрагента (эмитента) выполнить взятые на себя обязательства (включая возврат денежных средств по договору) по причине существенного ухудшения финансового положения.

Кредитный убыток от обесценения по финансовому активу отражается путем признания оценочного резерва под его обесценение. В отношении финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента.

Если в последующие периоды кредитный риск по финансовому активу уменьшается в результате события, произошедшего после признания этого убытка, то ранее признанный убыток от обесценения подлежит восстановлению путем уменьшения соответствующего оценочного резерва. В результате восстановления балансовая стоимость актива не должна превышать его стоимость, по которой он бы отражался в отчете о финансовом положении, если бы убыток от обесценения не был признан.

iii. Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства по следующим категориям оценки: финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В категорию финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания включает следующие финансовые обязательства:

- Кредиты и займы (заемные средства)
- Торговую и прочую кредиторскую задолженность

Кредиты и займы (заемные средства) первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, непосредственно относящихся к привлечению данных средств. Справедливая стоимость определяется с учетом преобладающих рыночных процентных ставок по аналогичным инструментам в случае ее существенного отличия от цены сделки. В последующих периодах заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; вся разница между справедливой стоимостью полученных средств (за вычетом затрат по сделке) и суммой к погашению отражается в составе прибылей и убытков как процентные расходы в течение всего периода существования обязательств по погашению заемных средств.

Затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены, если они не были связаны с приобретением или строительством квалифицированных активов.

Кредиторская задолженность начисляется с момента выполнения контрагентом своих обязательств по договору. Кредиторская задолженность признается по справедливой стоимости и далее учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(г) Аренда

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Активы в форме права пользования изначально оцениваются по первоначальной стоимости и амортизируются до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи, осуществленные до или на дату начала аренды, и первоначальные прямые затраты. После признания активы в форме права пользования учитываются по первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Активы в форме права пользования представляются в отчете о финансовом положении в составе основных средств.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды и впоследствии оцениваются по амортизируемой стоимости с признанием расходов в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Обязательства по аренде представляются в Отчете о финансовом положении отдельной статьей.

При определении срока аренды руководство Компании учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

При определении срока аренды, Компания рассматривает следующие факторы:

- является ли арендуемый объект специализированным;
- местонахождение объекта;
- наличие у Компании и арендодателя практической возможности выбора альтернативного контрагента (выбора альтернативного актива);

- затраты, связанные с прекращением аренды и заключением нового (замещающего) договора;
- наличие значительных усовершенствований арендованных объектов.

Также Компания воспользовалась правом исключения из сферы действия стандарта тех контрактов, срок которых с учетом экономически целесообразных пролонгаций и возможности выкупа объекта аренды составлял менее 12 месяцев, а также контрактов, базовый актив которых имел низкую стоимость. Арендные платежи по таким договорам признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

(д) Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой цены возможной продажи. Фактическая себестоимость определяется по методу средневзвешенной стоимости, и в нее включаются затраты на приобретение запасов, затраты на производство или переработку и прочие затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние.

Чистая цена возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

(е) Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств на текущих расчетных счетах, банковских депозитов, размещенных на срок менее 90 дней, и высоколиквидных инвестиций с первоначальным сроком погашения до трех месяцев, которые свободно могут быть переведены в определенное количество денежных средств с незначительным риском изменения их стоимости.

(ж) Чистые активы, принадлежащие участникам.

Компания классифицировала доли участников Компании, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

(з) Уставный капитал.

Уставный капитал представляет собой совокупность долей участников Компании и отражается по первоначальной стоимости.

(и) Вознаграждения работникам

(i) Краткосрочные вознаграждения

При определении величины обязательства в отношении краткосрочных вознаграждений работникам дисконтирование не применяется, и соответствующие расходы признаются по мере выполнения работниками своих трудовых обязанностей.

В отношении сумм, ожидаемых к выплате в рамках краткосрочного плана выплаты премиальных или участия в прибылях, признается обязательство, если у Компании есть действующее юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство по выплате соответствующей суммы, возникшего в результате осуществления работником своей трудовой деятельности в прошлом, и величину этого обязательства можно надежно оценить.

(к) Резервы

Резерв признается в том случае, если в результате какого-то события в прошлом у Компании возникло юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство, величину которого можно надежно оценить, и существует высокая вероятность того, что потребуется отток экономических выгод для урегулирования данного обязательства. Величина резерва определяется путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по доналоговой ставке, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, присущих данному обязательству.

(л) Выручка

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по займам и кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

(м) Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя текущий налог на прибыль и отложенный налог. Текущий и отложенный налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той его части, которая относится к сделкам по объединению бизнеса, операциям, признаваемым в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, рассчитанную на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате налога на прибыль за прошлые годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в результате объявления дивидендов.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении:

- разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса, которая не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль,
- а также разниц, относящихся к инвестициям в дочерние предприятия, если существует высокая вероятность того, что эти временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые следовали бы из способа, которым Компания намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец данного отчетного периода. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законов по состоянию на отчетную дату.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Компания учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Компании полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Компании может поступать новая информация, в связи с чем у Компании может возникнуть необходимость изменить свои суждения

относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются в том случае, если имеется законное право зачитывать друг против друга суммы активов и обязательств по текущему налогу на прибыль, и они имеют отношение к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом.

(и) Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

(о) Новые стандарты и поправки к стандартам, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций, которые не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2022 года и не были применены досрочно:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Классификация обязательств как текущих, так и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Раскрытие учетной политики - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям МСФО (IFRS PS) 2 «Вынесение суждений о существенности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - Отложенный налог на активы и обязательства, возникающие в результате одной операции (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение).

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

4 ОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Во многих случаях положения учетной политики Компании и правила раскрытия информации требуют определения справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость определялась для целей оценки и раскрытия информации с использованием указанных ниже методов. Где это применимо, дополнительная информация о допущениях, сделанных в процессе определения справедливой стоимости актива или обязательства, раскрывается в примечаниях, относящихся к данному активу или обязательству.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	168 883	-	-	168 883
Приобретенные права требования	-	-	9 835 368	9 835 368
Финансовые вложения	-	-	837 784	837 784
Кредиты и займы	-	(1 269 162)	(5 401 872)	(6 671 034)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	58 026	-	-	58 026
Приобретенные права требования	-	-	5 504 481	5 504 481
Финансовые вложения	-	-	179 255	179 255
Кредиты и займы	-	(869 543)	(2 361 093)	(3 230 636)

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

5 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Затраты на персонал	184 777	89 932
Налоги и расходы на социальное страхование	39 785	13 963
Телекоммуникационные услуги	37 001	22 662
Затраты на процессинг	4 344	2 215
Прочие	8 829	8 778
	274 736	137 550

Прочие операционные расходы включают затраты на бумагу, картриджи, конверты и иные хозяйственные расходы, относящиеся к коллекторской деятельности.

6 ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Затраты на персонал	125 136	56 474
Профессиональные услуги	136 660	14 403
Хозяйственные расходы	32 122	14 106
Налоги и расходы на социальное страхование	22 927	9 257
Информационные технологии	8 728	4 735
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и переводы денежных средств	2 718	1 368
Юридические услуги	-	600
Прочее	-	9 036
	328 291	109 979

Затраты на персонал включают вознаграждение ключевого управленческого персонала, раскрытое в Примечании 21.

7 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы по счетам и депозитам в банках	2 157	50 435
Процентные доходы по займам выданным	7 897	-
Процентные доходы по займам выданным связанным сторонам	57 069	-
Процентные доходы по облигациям	29 886	-
Итого процентные доходы	97 009	50 435
Процентные расходы по банковским кредитам	(140 002)	(23 841)
Процентные расходы по займам, полученным от физических лиц	(695 624)	(261 524)
Процентные расходы по займам, полученным от связанных сторон	(7 304)	(12 401)
Процентные расходы по облигациям	(133 337)	(20 194)
Расходы по финансовой аренде	(2 004)	(1 109)
Прочее	-	(2 751)
Итого процентные расходы	(978 271)	(321 820)

8 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И ДОХОДЫ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Агентская комиссия за взыскание просроченной задолженности	24 246	15 221
Прочее	7 441	3 186
	31 687	18 407

9 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Текущий налог		
За отчетный год	(242 559)	(243 907)
	(242 559)	(243 907)
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	(219 542)	(169 295)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(462 101)	(413 202)

Сверка эффективной ставки налога:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	%	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	%
Прибыль до налогообложения	2 289 536	100	2 056 029	100
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный по применимой ставке налога	(457 907)	(20)	(411 206)	(20)
Не учитываемые для целей налогообложения расходы/ необлагаемые доходы	(4 194)		(1 996)	
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(462 101)		(413 202)	

В 2022 и 2021 годах Компанией применялась установленная налоговая ставка в размере 20%.

Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Нетто	
	На 31 декабря 2022 года	На 1 января 2022 года	На 31 декабря 2022 года	На 1 января 2022 года	На 31 декабря 2022 года	На 1 января 2022 года
Приобретенные права требования	-	-	(499 262)	(278 199)	(499 262)	(278 199)
Прочее	3 557	2 036	-	-	3 557	2 036
Налоговые активы/(обязательства)	3 557	2 036	(499 262)	(278 199)	(495 705)	(276 163)

	Активы		Обязательства		Нетто	
	На 31 декабря 2021 года	На 1 января 2021 года	На 31 декабря 2021 года	На 1 января 2021 года	На 31 декабря 2021 года	На 1 января 2021 года
Приобретенные права требования	-	-	(278 199)	(107 525)	(278 199)	(107 525)
Прочее	2 036	657	-	-	2 036	657
Налоговые активы/(обязательства)	2 036	657	(278 199)	(107 525)	(276 163)	(106 868)

Изменение временных разниц в течение года

	На 1 января 2022 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2022 года
Приобретенные права требования	(278 199)	(221 063)	-	(499 262)
Прочее	2 036	1 521	-	3 557
Чистые отложенные налоговые обязательства	(276 163)	(219 542)	-	(495 705)

	На 1 января 2021 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2021 года
Приобретенные права требования	(107 525)	(170 674)	-	(278 199)
Прочее	657	1 379	-	2 036
Чистые отложенные налоговые обязательства	(106 868)	(169 295)	-	(276 163)

10 ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ

	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
На начало периода	5 504 480	1 500 832
Права требования, приобретенные за период	3 578 429	3 321 577
Резерв под кредитные убытки и списание	-	-
Взыскание за период	(2 996 400)	(1 896 491)
Процентные доходы, дисконтированные по эффективной процентной ставке	2 379 493	903 929
Положительная переоценка приобретенных прав требования	1 369 366	1 674 634
На конец периода	9 835 368	5 504 481

Компания приобретает портфели кредитно-обесцененных прав требования со значительным дисконтом, отражающим ожидаемые кредитные убытки и обесценение. При первоначальном признании приобретенные права требования отражаются по справедливой стоимости. При расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом риска, Компания включает первоначальные ожидаемые кредитные убытки в расчетные потоки ожидаемых денежных средств.

Положительная переоценка приобретенных прав требования представлена изменениями ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке, рассчитанной при первоначальном признании.

По состоянию на 31 декабря 2022 года приобретенные права требования в сумме 2 232 175 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 818 133 тыс. рублей) находились в залоге по договорам об открытии кредитных линий.

11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Офисное оборудование	Актив в форме права пользования	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>			
Остаток на 1 января 2021 года	1 474	5 478	6 952
Поступление	4 774	11 571	16 345
Остаток на 31 декабря 2021 года	6 248	17 049	23 297
Поступление	8 825	3 264	12 089
Остаток на 31 декабря 2022 года	15 073	20 313	35 386
<i>Накопленная амортизация</i>			
Остаток на 1 января 2021 года	(393)	(3341)	(3 734)
Амортизация за отчетный год	(1 390)	(6 345)	(7 735)
Остаток на 31 декабря 2021 года	(1 783)	(9 686)	(11 469)
Модификация договоров аренды	-	18 978	18 978
Амортизация за отчетный год	(3 689)	(21 706)	(25 395)
Остаток на 31 декабря 2022 года	(5 472)	(12 414)	(17 886)
<i>Остаточная стоимость на 1 января 2021 года</i>	1 081	2 137	3 218
<i>Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года</i>	4 465	7 363	11 828
<i>Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года</i>	9 601	7 899	17 500
<i>Признано в отчете о совокупном доходе</i>	2022 год	2021 год	
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	21 706	6 345	
Процентные расходы по обязательствам по аренде	2 004	1 109	

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года обязательства по договорам аренды были представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Минимальные арендные платежи, включая:		
Менее одного года	8 287	7 998
Итого минимальные арендные платежи	8 287	7 998
За вычетом суммы процентов по арендным обязательствам	(361)	(431)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей		
Менее одного года	7 926	7 567
Итого приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей	7 926	7 567

При определении приведенной стоимости платежей по договорам аренды использовались ставки дисконтирования, равные средневзвешенным процентным ставкам по привлеченным кредитам и займам на отчетную дату.

В таблице ниже представлены изменения в сумме обязательств по договорам аренды:

Баланс на 1 января 2021 года	2 444
Заключение новых договоров аренды или их модификация	11 571
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1 109
Арендные платежи за период	(7 557)
Баланс на 31 декабря 2021 года	7 567
Заключение новых договоров аренды или их модификация	6 141
Процентные расходы по обязательствам по аренде	2 004
Арендные платежи за период	(7 786)
Баланс на 31 декабря 2022 года	7 926

При определении справедливой стоимости обязательств по договорам аренды руководство Компании основывалось на суждении, что балансовая стоимость обязательств по договорам аренды примерно соответствует их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, поскольку отражает изменение рыночных условий, учитывает премию за риск и временную стоимость денег.

12 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Программное обеспечение	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>		
Остаток на 1 января 2021 года	22 312	22 312
Поступление	19 441	19 441
Остаток на 31 декабря 2021 года	41 753	41 753
Поступление	23 814	23 814
Остаток на 31 декабря 2022 года	65 567	65 567
<i>Накопленная амортизация</i>		
Остаток на 1 января 2021 года	(5 945)	(5 945)
Амортизация за отчетный год	(14 165)	(14 165)
Остаток на 31 декабря 2021 года	(20 110)	(20 110)
Амортизация за отчетный год	(20 699)	(20 699)
Остаток на 31 декабря 2022 года	(40 809)	(40 809)
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	16 367	16 367
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	21 643	21 643
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	24 758	24 758

13 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Денежные средства на банковских счетах и в кассе	168 883	58 026
	168 883	58 026

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года не являются обесцененными и просроченными и не имеют ограничений.

Информация по кредитным рейтингам банков, в которых размещены денежные средства, представлена в таблице ниже:

	Рейтинг	Рейтинговое агентство	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АО КИВИ БАНК	ruBBB	Эксперт РА	431	1 697
АО "АЛЬФА-БАНК"	ruAA+	Эксперт РА	111 512	25 505
АО "ЭКСПОБАНК"	ruA	Эксперт РА	29 586	21 627
АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	ruA+	Эксперт РА	2 916	1 110
ПАО "СБЕРБАНК"	AAA(RU)	АКРА	355	985
ПАО "БАНК ВТБ"	ruAAA	Эксперт РА	241	1
ПАО "ТКБ БАНК"	ruBBB-	Эксперт РА	22 847	6 994
АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	ruAAA	Эксперт РА	355	107
АО "ГАЗНЕФТЬБАНК"	-	-	640	-
			168 883	58 026

Далее представлены изменения в обязательствах, обусловленные денежными потоками:

	Кредиты и займы	Финансовая аренда	Итого
На 31 декабря 2020 года	915 506	2 444	917 950
Денежный поток (финансовая деятельность)	2 272 130	(7 557)	2 264 573
Денежный поток (операционная деятельность)	-	1 109	1 109
Начисление процентов и неденежное поступление по финансовой аренде	43 000	11 571	54 571
На 31 декабря 2021 года	3 230 636	7 567	3 238 203
Денежный поток (финансовая деятельность)	3 291 318	(7 786)	3 283 532
Денежный поток (операционная деятельность)	-	2 004	2 004
Начисление процентов и неденежное поступление по финансовой аренде	149 080	6 141	155 221
На 31 декабря 2022 года	6 671 034	7 926	6 678 960

14 ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Финансовые вложения представлены облигациями и займами, выданными связанным сторонам, с процентной ставкой 0%-19,0% и сроком погашения в апреле 2023 - августе 2024 года. Финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2022 года не являются обесцененными и просроченными и не обеспечены. Резервы под обесценение оцениваются на основании 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

В 2022 году финансовый результат от реализации облигаций связанных сторон составил 71 204 тыс. рублей.

15 ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Авансы	34 583	16 896
Дебиторская задолженность	28 551	8 507
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	63 134	25 403
Прочие активы	35 888	7 731
	99 022	33 134

16 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

В данном примечании содержится информация о договорных условиях привлечения Компанией кредитов и займов. Информация о подверженности Компании процентному риску и риску ликвидности раскрыта в Примечании 19.

	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Кредиты и займы со сроком погашения:		
- в течение 1 года	3 938 034	1 570 254
- от 2 до 5 лет	2 733 000	1 660 382
	6 671 034	3 230 636

	Эффективная процентная ставка	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Займы, полученные от связанных лиц (Примечание 21)	18,0%	74 156	56 988
Банковские кредиты	18,6%	1 658 610	485 886
Займы от третьих лиц	24,2%	4 035 690	2 304 105
Облигации	18,9%	902 578	383 657
		6 671 034	3 230 636

Облигации, выпущенные Компанией, имеют срок погашения с 25.07.2024 по 31.01.2025. Ставка купона по данным выпускам составляет 12,0%-16,5%.

На 31 декабря 2022 года остаток неиспользованных лимитов кредитных линий составил 301 390 тыс. рублей (на 31 декабря 2021 года: 314 114 тыс. рублей).

17 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Задолженность по услугам	56 729	17 386
Задолженность перед персоналом	26 182	18 835
Прочие кредиторы	36 663	9 339
	119 574	45 560

18 КАПИТАЛ

(а) Уставный капитал

Уставный капитал Компании полностью оплачен и сформирован за счет взносов, внесенных участниками в российских рублях.

(б) Дивиденды

Распределяемая прибыль Компании ограничена суммой нераспределенной прибыли/(убытка) рассчитанной по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ). Совокупная накопленная прибыль по РСБУ на 31 декабря 2022 года составила 2 262 813 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года прибыль составила 1 332 871 тыс. руб.).

В 2022 году Компания приняла решение о выплате дивидендов по итогам 2019, 2020 и 9 месяцев 2021 года в сумме 400 000 тыс. руб. (За 2021 год Компания не начисляла дивиденды).

19 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Общий обзор

При использовании финансовых инструментов Компания подвергается следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

В данном Примечании содержится информация о подверженности Компании каждому из указанных выше рисков, рассматриваются цели Компании, ее политика и порядок оценки и управления рисками, а также процедуры управления капиталом Компании. Количественные раскрытия по каждой группе рисков включены в данную финансовую отчетность.

Политика управления рисками Компании состоит в идентификации и анализе рисков Компании, установлении подходящих ограничений рисков и контроля над ними, отслеживании рисков и их соответствии установленным ограничениям. Политика и система управления рисками проверяется на регулярной основе в целях отражения перемен в рыночных условиях и деятельности Компании. При помощи внутренних механизмов, Компания ставит своей задачей развивать рациональный и конструктивный контроль над окружающей средой, где работники осознают и понимают свою роль и обязательства.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющейся у Компании задолженностью по приобретенным правам требования.

Приобретенные права требования

В процессе регулярного мониторинга ожидаемые денежные потоки по приобретенным Компанией правам требования пересматриваются, с отражением переоценки в составе прибыли или убытка. Оценка денежных потоков осуществляется с использованием специализированных прогнозов и статистических моделей, включающих множество факторов, таких как вероятность оплаты, рассчитанная на основании данных о клиенте и задолженности, данных БКИ и исторической статистики по задолженности со сходными характеристиками. Статистика дополняется данными о предыдущих платежах, осуществленных клиентом. Дополнительно, рассматривается движение задолженности из оплачиваемой в неоплачиваемую и наоборот. В отношении неоплачиваемой задолженности рассматривается эффективность различных стратегий, включая инициацию судебных разбирательств. Операционные факторы, такие как совершенствование процесса и систем взыскания также принимаются во внимание. Руководство осуществляет оценку на портфельной основе, принимая во внимание внешние факторы, имевшие историческое влияние, либо потенциально влияющие в будущем, и калибруя ожидания с учетом данных факторов. Известные или ожидаемые переменные, такие как динамика ИЧБ (индекс человеческой бедности) или планируемое судебное разбирательство — примеры факторов, влияющих на оценку ожидаемых денежных потоков руководством. Оценки применяются на портфельной основе. Период, в течение которого ожидается получение денежных средств, также является предметом оценки.

Права требования, приобретенные Компанией, являются кредитно-обесцененными и при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются в течение всего срока действия финансового инструмента и учитываются при расчете эффективной процентной ставки на дату его первоначального признания. В дальнейшем все изменения ожидаемых кредитных убытков отражаются в составе прибыли или убытка. Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на горизонте 36-60 месяцев. Компания определила и задокументировала основные драйверы кредитного риска для приобретенных прав требования и, используя анализ исторических данных, определила связь между макроэкономическими показателями и кредитными потерями. Применение прогнозных оценок предполагает профессиональное суждение и проверку. Компания регулярно пересматривает ожидаемые денежные потоки. Максимальный кредитный риск по приобретенным правам требования оценивается равным их балансовой стоимости.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Подверженность Компании кредитному риску преимущественно зависит от индивидуальных особенностей каждого контрагента. Для уменьшения этого риска Компания старается осуществлять сделки по возможности на условиях предоплаты.

Компания не требует залогового обеспечения по торговой и прочей дебиторской задолженности.

Компания начисляет резерв под обесценение, который представляет собой расчетную величину предполагаемых убытков в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности, которые относятся к отдельным существенным остаткам. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года резерв под обесценение был незначителен и в финансовой отчетности не отражался.

Подверженность кредитному риску

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину подверженности кредитному риску. По состоянию на отчетную дату максимальный уровень кредитного риска составил:

	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты	168 883	58 026
Приобретенные права требования	9 835 368	5 504 481
Финансовые вложения	837 784	179 255
Торговая и прочая дебиторская задолженность	63 134	25 403
Прочие финансовые активы	35 888	7 731
	10 941 057	5 774 896

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения.

Компания отслеживает риск недостатка денежных средств посредством планирования наличия текущих ликвидных средств. Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Компании. Этот подход используется для анализа дат оплаты, относящихся к финансовым активам и прогноза денежных потоков от операционной деятельности.

В таблице ниже представлена обобщенная информация о договорных недисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств.

31 декабря 2022 года	Балансовая стоимость	Потоки денежных средств по договору	До 1 года	1 год – 5 лет
Кредиты и займы	6 671 034	7 868 148	4 337 277	3 530 871
Прочие обязательства	127 500	127 500	127 500	-
	6 798 534	7 995 648	4 464 777	3 530 871
31 декабря 2021 года	Балансовая стоимость	Потоки денежных средств по договору	До 1 года	1 год – 5 лет
Кредиты и займы	3 230 636	3 786 111	1 951 772	1 834 339
Прочие обязательства	53 127	53 127	53 127	-
	3 283 763	3 839 238	2 004 899	1 834 339

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2022 года	Менее 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 2 лет	> 2 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	168 883	-	-	-	168 883
Приобретенные права требования	765 810	2 541 044	2 959 843	3 568 671	9 835 368
Финансовые вложения	-	837 784	-	-	837 784
Прочие финансовые активы	64 439	-	-	-	64 439
Итого финансовые активы	999 132	3 378 828	2 959 843	3 568 671	10 906 474
Финансовые обязательства					
Кредиты и займы	(863 074)	(3 074 959)	(1 315 972)	(1 417 029)	(6 671 034)
Прочие обязательства	(127 500)	-	-	-	(127 500)
Итого финансовые обязательства	(990 574)	(3 074 959)	(1 315 972)	(1 417 029)	(6 798 534)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2022 года	8 558	303 869	1 643 871	2 151 642	4 107 940
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2022 года	8 558	312 427	1 956 298	4 107 940	

В таблице выше займы со сроком погашения менее 3 месяцев были пролонгированы после отчетной даты в 1 квартале 2023 года в объеме 41 478 тыс. на срок погашения до года, и в объеме 550 800 тыс. руб. на срок погашения более 2 лет:

31 декабря 2021 года	Менее 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 2 лет	> 2 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	58 026	-	-	-	58 026
Приобретенные права требования	372 340	1 343 126	1 694 279	2 094 736	5 504 481
Финансовые вложения	-	179 255	-	-	179 255
Прочие финансовые активы	16 238	-	-	-	16 238
Итого финансовые активы	446 604	1 522 381	1 694 279	2 094 736	5 758 000
Финансовые обязательства					
Кредиты и займы	(231 968)	(1 338 287)	(1 193 992)	(466 389)	(3 230 636)
Прочие обязательства	(53 127)	-	-	-	(53 127)
Итого финансовые обязательства	(285 095)	(1 338 287)	(1 193 992)	(466 389)	(3 283 763)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2021 года	161 509	184 094	500 287	1 628 347	2 474 237
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2021 года	161 509	345 603	845 890	2 474 237	

Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в частности, изменение обменных курсов иностранных валют, процентных ставок или цен на акции, могут повлиять на прибыль Компании или стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

Рыночный риск включает в себя ряд рисков, которые возникают в результате рыночных сделок, а именно процентный риск, валютный риск и фондовый риск.

Процентный риск

Компания подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по приобретению портфелей прав требования, имеющих суммы и сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Руководство компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что изменения курсов валют окажут негативное влияние на финансовые результаты Компании.

Большая часть операций Компании осуществляется на территории Российской Федерации и номинирована в российских рублях. Подверженность Компании валютному риску незначительна.

Подверженность фондовому риску отсутствует.

Географический риск

Все активы и обязательства Компании сконцентрированы на территории Российской Федерации.

Риски портфельного инвестирования

Компания приобретает портфели просроченной задолженности физических лиц и принимает меры по их взысканию. В отличие от обычных операций по сбору платежей, в которых Компания получает комиссионное вознаграждение, в данном случае все права и риски, связанные с задолженностью, принимаются на себя. Риск заключается в возможности переоценки способности осуществления сбора суммы долга и возможной недооценкой затрат на осуществление взыскания. Максимальный уровень риска в данном случае состоит в списании всей балансовой стоимости. Кроме того, существуют риски, связанные с характером приобретаемых портфелей, типом задолженности и предыдущими собственниками портфелей. Портфели просроченной задолженности обычно приобретаются по ценам значительно ниже их номинальной стоимости. Модели оценки приобретаемого портфеля регулярно обновляются в целях максимизации возможных сборов и минимизации затрат на взыскание.

Операционные риски

Операционные риски связаны с риском потерь, понесенных вследствие некорректных бизнес-процессов, действий сотрудников или внешних событий. Операционные риски включают:

- 1) риск информационной безопасности;
- 2) риск ИТ безопасности. Перебои и ошибки в критически важных для бизнеса системах могут создавать риски для осуществляемых операций и непосредственно для бизнеса и репутации Компании. Несмотря на принимаемые меры, существует риск внешнего незаконного посягательства на ИТ системы Компании, риск несанкционированного доступа к конфиденциальной информации или потеря данных из-за вредоносного программного обеспечения. Управление риском ИТ безопасности осуществляется с помощью комбинации технических и административных средств контроля, к которым относятся в том числе проводимые регулярные проверки и мониторинг систем, ведение журналов, проведение аудита и оценки рисков, а также осуществление предотвращения вторжений;
- 3) риски коррупционных действий и нарушений в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;

4) кадровые риски. Сотрудники имеют решающее значение для бизнеса Компании. Компания проводит активную политику по привлечению и удержанию компетентных и мотивированных сотрудников и руководителей, активно работает над развитием навыков и компетенций. Компания уделяет большое значение ценностям, лидерству и обучению. Среди сотрудников Компании на регулярной основе проводятся развивающие тренинги, что способствует повышению квалификации.

Справедливая стоимость

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств соответствует их балансовой стоимости. Методы определения справедливой стоимости описаны в Примечании 4.

Управление капиталом

Руководство проводит политику, направленную на поддержание стабильно высокого уровня капитала, позволяющего сохранять доверие инвесторов, кредиторов и участников рынка и обеспечивать устойчивое развитие бизнеса в будущем. Руководство держит под контролем показатель прибыли на собственный капитал, который определяется Компанией как частное от деления чистой прибыли после налогообложения на совокупный уставный капитал.

Руководство стремится сохранять разумный баланс между более высокой прибылью, которую может принести возросший уровень заимствований, и преимуществами, обеспечиваемыми более консервативной структурой капитала (гарантии безопасного развития бизнеса и т. д.).

В течение отчетного года не произошло никаких изменений в подходах Компании к управлению капиталом.

Компания обязана выполнять законодательно установленные требования к достаточности собственного капитала, согласно которым стоимость чистых активов, определенная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, должна постоянно превышать размер уставного капитала.

20 УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Компания участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. Руководство Компании полагает, что обязательства, возникающие в результате судебных разбирательств, являются незначительными и не способны повлиять на финансовое положение Компании.

Налоговые риски

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, временами нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение трех последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. В последнее время практика в Российской Федерации такова, что налоговые органы занимают более жесткую позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства, стремясь выявить случаи получения необоснованных налоговых выгод.

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

21 СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Отношения контроля

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают получение займов, предоставление займов, получение безвозмездного финансирования и прочие операции. Согласно политике Компании, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки по операциям между связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовые вложения	837 784	179 255
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	837 784	179 255
Торговая и прочая дебиторская задолженность	16 408	2 050
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	16 408	2 050
Кредиты и займы	(74 156)	(56 988)
в т.ч.		
- ключевой управленческий персонал	(9 156)	(1 488)
- прочие связанные стороны	(65 000)	(55 500)
Прочие обязательства	(30 848)	(1 909)
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	(30 848)	(1 909)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	2022 года	2021 года
Комиссионные доходы и доходы от реализации услуг	15 115	8 038
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	15 115	8 038
Процентные доходы	59 509	46 772
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	59 509	46 772
Процентные расходы	(7 304)	(12 401)
в т.ч.		
- ключевой управленческий персонал	(1 431)	(188)
- прочие связанные стороны	(5 873)	(12 213)
Общие и административные расходы	(137 227)	(6 846)
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	(137 227)	(6 846)

За 2022 год сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Компании составила 10 999 тыс. руб. (за 2021 год – 17 426 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании отсутствует просроченная и признанная безнадежной задолженность по операциям со связанными сторонами, также по состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании отсутствуют договорные обязательства по будущим операциям со связанными сторонами.

22 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

26 января 2023 года Компания приняла решение о распределении полученной по итогам 9 месяцев 2022 финансового года части прибыли в размере 114 943 тыс. рублей.

28 февраля 2023 года созданы обособленные подразделения по адресу Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Мира, дом 278, пом. 109 и по адресу Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Садовая, дом 98, ком. 407.

26 апреля 2023 года Компания осуществила выпуск облигаций на сумму 800 000 тыс. руб. по ставке 15% со сроком погашения 10 апреля 2026 года.



Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью _____ листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чирков И.В.
Действует на основании доверенности
№ ОБ/10722/23-ФЗ-31 от 01.07.2022
г. 20



ООО ПКО «АйДи Коллект»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	10
2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	11
3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	12
4 ОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	20
5 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	21
6 ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	22
7 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	22
8 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И ДОХОДЫ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ	22
9 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	23
10 ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ	24
11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	25
12 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	26
13 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	26
14 ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ.....	27
15 ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	27
16 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ.....	28
17 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28
18 КАПИТАЛ.....	28
19 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	29
20 УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33
21 СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	34
22 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	35

Исх № 1064 от 29.03.2024

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО ПКО «АйДи Коллект»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Профессиональная коллекторская организация «АйДи Коллект» (далее по тексту – «Общество», ОГРН 1177746355225), состоящей из:

- отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год;
- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчета о движении денежных средств за 2023 год;
- отчета об изменениях в капитале за 2023 год;
- примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Приобретенные права требования – примечание 10 финансовой отчетности.

Общество имеет существенные остатки приобретенных прав требования (около 90 % активов).

Права требования, приобретенные Обществом, оцениваются по амортизированной стоимости. Оценка основана на прогнозах потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке. Модель регулярно проверяется на предмет соответствия фактическим показателям. Изменение оценок производится перспективно и основаны на исходных данных, доступных на момент подготовки финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали: проверку обоснованности допущений и оценочных значений, принятых при составлении финансовой модели ожидаемых потоков денежных средств, тестирование соответствия плана и факта получения денежных средств, оценку достаточности раскрытий, сделанных аудируемым лицом.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Наше мнение о годовой 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 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 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 ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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 финансовой отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 финансовой 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 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 и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой 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/10723/24-ФЗ-39 от 01 июля 2023 г. сроком до 30 июня 2024 г. руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение, (ОПНЗ 22006107516)



Зоя Владимировна Иванова

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),
ОПНЗ 12006017998

«29» марта 2024 г.

ООО ПКО «АйДи Коллект»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прим.			
	Процентные доходы по приобретенным правам требования, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10 4 581 857	2 379 493
	Положительная переоценка приобретенных прав требования	10 1 562 864	1 369 366
	Комиссионные доходы и доходы от реализации прав требования	8 33 936	31 687
	Расходы на создание резерва под обесценение по дебиторской задолженности	15 (11 836)	
	Чистые доходы по финансовым активам за минусом резерва под обесценение	6 166 821	3 780 546
	Операционные расходы	5 (501 508)	(274 736)
	Общие и административные расходы	6 (451 441)	(328 291)
	Амортизация основных средств и нематериальных активов	11, 12 (47 471)	(46 094)
	Операционные доходы	5 166 401	3 131 425
	Процентные доходы	7 201 599	97 009
	Процентные расходы	7 (1 797 386)	(978 271)
	Прочие расходы	(5 345)	71 204
	Курсовые разницы	2 004	(31 831)
	Прибыль до налогообложения	3 567 273	2 289 536
	Расходы по налогу на прибыль	9 (782 040)	(462 101)
	Чистая прибыль за период	2 785 233	1 827 435
	Итого совокупный доход за год	2 785 233	1 827 435

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 29 марта 2024 года, и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор



Васильев А.А.

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 35, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО ПКО «АйДи Коллект»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства	11	32 856	17 500
Нематериальные активы	12	136 625	24 758
		<u>169 481</u>	<u>42 258</u>
Оборотные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	818 779	168 883
Финансовые вложения	14	475 047	837 784
Торговая и прочая дебиторская задолженность	15	38 519	63 134
Приобретенные права требования	10	16 251 364	9 835 368
Прочие активы	15	186 505	35 888
		<u>17 770 214</u>	<u>10 941 057</u>
ИТОГО АКТИВЫ		<u>17 939 695</u>	<u>10 983 315</u>
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал			
Уставный капитал	18	101 010	100 000
Нераспределенная прибыль		4 526 652	3 548 355
		<u>4 627 662</u>	<u>3 648 355</u>
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы	16	7 626 173	2 733 000
Отложенные налоговые обязательства	9	557 353	495 705
		<u>8 183 526</u>	<u>3 228 705</u>
Краткосрочные обязательства			
Кредиты и займы	16	4 450 865	3 938 034
Обязательства по аренде	11	7 762	7 926
Задолженность по текущему налогу на прибыль		7 029	40 721
Прочие обязательства	17	662 851	119 574
		<u>5 128 507</u>	<u>4 106 255</u>
Итого обязательства		<u>13 312 033</u>	<u>7 334 960</u>
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>17 939 695</u>	<u>10 983 315</u>

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 29 марта 2024 года, и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор



Васильев А.А.

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 35, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО ПКО «АйДи Коллект»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
	Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Прибыль до налогообложения		3 567 273	2 289 536
Корректировки:			
Амортизация	11, 12	47 471	46 094
Процентные доходы	7	(201 599)	(97 009)
Процентные расходы	7	1 797 386	978 271
Расходы на создание резерва		11 836	
Курсовые разницы		(2 004)	31 831
Операционная прибыль до учета изменений в оборотном капитале		5 220 363	3 248 723
Изменение приобретенных прав требования		(6 415 996)	(4 330 887)
Изменение торговой и прочей дебиторской задолженности и прочих активов		(48 994)	(65 888)
Изменение прочих обязательств		33 495	35 764
Поток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(1 211 132)	(1 112 288)
Уплата налога на прибыль		(690 735)	(293 774)
Чистый поток денежных средств, полученных от операционной деятельности		(1 901 867)	(1 406 062)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Выданные кредиты и займы		(9 676 500)	(1 906 868)
Погашенные выданных кредитов и займов		9 531 410	1 283 040
Приобретение ценных бумаг		(713 073)	
Продажа ценных бумаг		753 673	
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(173 249)	(35 903)
Проценты полученные		138 638	62 307
Чистый поток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(139 101)	(597 424)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Платежи по аренде		(20 060)	(7 786)
Проценты уплаченные		(1 469 244)	(829 189)
Выплаты по кредитам и займам		(4 774 169)	(1 242 611)
Привлечение кредитов и займов		6 595 075	4 533 929
Выпущенные облигации		3 637 980	
Выплата дивидендов		(1 278 718)	(340 000)
Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности		2 690 864	2 114 343
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		649 896	110 857
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	13	168 883	58 026
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	13	818 779	168 883

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 29 марта 2024 года, и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор



Васильев А.А.

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 35, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО ПКО «АйДи Коллект»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2022 года	100 000	2 120 920	2 220 920
Прибыль за год	-	1 827 435	1 827 435
Итого совокупный доход	-	1 827 435	1 827 435
Операции с собственниками, учитываемые непосредственно в капитале	-	(400 000)	(400 000)
Дивиденды	-	(400 000)	(400 000)
Итого операции с собственниками, учитываемые непосредственно в капитале	-	(400 000)	(400 000)
Остаток на 31 декабря 2022 года	100 000	3 548 355	3 648 355
Остаток на 1 января 2023 года	100 000	3 548 355	3 648 355
Прибыль за год	-	2 785 233	2 785 233
Итого совокупный доход	-	2 785 233	2 785 233
Операции с собственниками, учитываемые непосредственно в капитале	-	(1 806 936)	(1 806 936)
Дивиденды	1 010	-	1 010
Дополнительный взнос в уставный капитал	1 010	(1 806 936)	(1 805 926)
Итого операции с собственниками, учитываемые непосредственно в капитале	101 010	4 526 652	4 627 662
Остаток на 31 декабря 2023 года			

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 29 марта 2024 года, и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор

Васильев А.А.



Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 35, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Компания и ее деятельность

Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация «АйДи Коллект» (далее — Компания) было учреждено в 2017 году в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ООО ПКО «АйДи Коллект» – коллекторская компания, предоставляющая комплекс услуг по возврату просроченной задолженности физических лиц. Компания специализируется на организации и проведении сделок по приобретению проблемных активов на основании договоров цессии (переуступки прав требования) у банков, микрофинансовых компаний и прочих юридических лиц.

Основные особенности бизнес-модели Компании: 1) оценка портфеля за 24 часа; 2) модель принятия решений, основанная на статистике, включающей более 100 тысяч заемщиков; 3) полностью удаленный цикл взыскания просроченной задолженности, от телефонных звонков до судебных заседаний; 4) инновационное программное обеспечение и автоматизированные процессы взыскания просроченной задолженности; 5) образовательные центры обучения персонала; 6) собственная команда развития; 7) департамент контроля качества работы персонала.

Юридический адрес (местонахождение) Компании: 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожинной, д. 1, офис Д 13.

По состоянию на 31 декабря 2022 года участниками ООО «АйДи Коллект» являлись ООО «Онлайн Микрофинанс» (99,00%) и ООО «Финтех Групп» (1,00%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года участниками ООО ПКО «АйДи Коллект» являлись ООО «Онлайн Микрофинанс» (98,01%), ООО «Финтех Групп» (0,99%) и Васильев Александр Александрович (1,00%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания не имела конечного бенефициара. Лицами, обладающими наибольшей долей владения, не превышающей 25%, являлись Батин Б.А. и Дунаев А.А.

Единоличным исполнительным органом Компании является Генеральный директор, Васильев А.А.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации в 2023 году

В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в т.ч. 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках.

В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 7,5% до 16%.

Руководство считает, что оно принимает соответствующие меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Компании в нынешних обстоятельствах. Руководством протестированы различные возможные сценарии и их исходы подтверждают, что Компания будет способна сохранять непрерывность деятельности.

(в) Раскрытие информации о российском законодательстве по налогообложению 2023 года

В 2023 году основные изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства связаны со сложившейся геополитической ситуацией, продиктованной в первую очередь экономическими санкциями против России рядом зарубежных стран. В частности, основные изменения в налоговом законодательстве коснулись действия положений международных договоров об избежании двойного налогообложения с недружественными государствами, применения правил трансфертного ценообразования, налогов, удерживаемых у источника дохода, налогообложения интеллектуальной собственности, инвестирования и других аспектов налогообложения.

В августе 2023 года Указом Президента было приостановлено действие ряда положений 38 Соглашений об избежании двойного налогообложения. В частности, действие приостановили положения в части предоставления льготного режима налогообложения доходов, деятельности постоянного представительства, налогообложения капитала и не дискриминации. Продолжили действовать положения об устранении двойного налогообложения, обмене информацией, о налогообложении доходов дипломатических сотрудников, о сфере применения и порядке вступления в силу и прекращения действия соглашений.

Российские налоговые органы где возможно продолжают сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля. В 2023 году такое взаимодействие в отношении многих стран затруднено в силу геополитической обстановки, однако целесообразно исходить из того, что налоговые органы могут в будущем получить доступ к информации о деятельности компаний за рубежом.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии

Финансовая отчетность ООО ПКО «АйДи Коллект» была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

(б) Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Компании.

(в) База для оценки

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости.

(г) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль (далее - руб.), эта же валюта является функциональной для Компании, и в ней представлена данная финансовая отчетность.

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату.

На 31 декабря 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 89,6883 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2022 года: 70,3375 рублей за 1 доллар США), 99,1919 рублей за 1 евро (31 декабря 2022 года: 75,6553 рублей за 1 евро) и 28,2261 рублей за 1 белорусский рубль (31 декабря 2022 года: 25,7044 рублей за 1 белорусский рубль).

Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

(д) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Финансовые активы

Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с оценками и допущениями, влияющими на приводимые в отчетности суммы резервов на потери, оценкой снижения стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Права требования, приобретенные Компанией, оцениваются по амортизированной стоимости. Оценка основана на прогнозах потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке. Прогноз ожидаемых потоков денежных средств охватывает период от 36 до 84 месяцев. Модель регулярно проверяется на предмет соответствия фактическим показателям. Изменение методики и оценок производится перспективно, в текущем отчетном периоде, либо в последующих отчетных периодах, к которым оценки относятся.

Тем не менее, изменения регуляторного характера, а также изменения экономической среды могут существенно повлиять на оценки руководства и потребовать существенных корректировок в будущем. Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности.

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. С учетом долгосрочного характера и сложности имеющихся договорных отношений, разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки уже отраженных в отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль. Основываясь на обоснованных допущениях, Компания создает резервы под возможные последствия налоговых проверок. Величина подобных резервов зависит от различных факторов, например, от результатов предыдущих проверок и различных интерпретаций налогового законодательства компанией-налогоплательщиком и соответствующим налоговым органом. Подобные различия в интерпретации могут возникнуть по большому количеству вопросов.

Компания признает условное обязательство в случае, если возникновение судебных разбирательств в связи с налоговым законодательством и последующий отток денежных средств оцениваются как высоковероятные.

Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо значительное суждение руководства.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Основные средства

(i) Признание и оценка

Объекты основных средств, отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В фактическую стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива.

Когда отдельные компоненты, составляющие объект основных средств, имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные объекты (значительные компоненты) основных средств.

Прибыли или убытки от выбытия объекта основных средств определяются посредством сравнения поступлений от его выбытия с его балансовой стоимостью и признаются в нетто-величине по строке прочих операционных доходов или прочих операционных расходов в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств, увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой, и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается. Затраты на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в прибыли или убытках в момент их возникновения.

(iii) Амортизация

Амортизация рассчитывается исходя из фактической стоимости актива за вычетом его остаточной стоимости. Значительные компоненты актива рассматриваются по отдельности, и если срок полезного использования компонента отличается от срока, определенного для остальной части этого актива, то такой компонент амортизируется отдельно.

Каждый значительный компонент объекта основных средств амортизируется линейным методом на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, и амортизационные отчисления включаются в состав прибыли или убытка, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе. Арендные активы амортизируются на протяжении наименьшего из двух сроков: срока аренды и срока полезного использования активов, за исключением случаев, когда у Компании имеется обоснованная уверенность в том, что к ней перейдет право собственности на соответствующие активы в конце срока их аренды.

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату и, в случае необходимости, пересматриваются.

(б) Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

(в) Финансовые инструменты

i. Финансовые активы

Компания классифицирует финансовые активы по следующим категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Классификация зависит от бизнеса-модели по управлению финансовыми активами и предусмотренными договорами характеристиками денежных потоков.

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия: актив удерживается в рамках бизнес – модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания включает следующие финансовые активы:

- приобретенные права требования;
- торговую и прочую дебиторскую задолженность, удовлетворяющую определению финансовых активов в случае, если у Компании нет намерений продать ее немедленно или в ближайшем будущем;
- банковские депозиты, не удовлетворяющие определению эквивалентов денежных средств;
- векселя и облигации, не предназначенные для торговли;
- займы выданные;
- денежные средства и их эквиваленты.

Для финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением финансовых активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании, создается резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).

При прекращении признания финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости и справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, Компания отражает в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (через прибыль или убыток) финансовый результат от их выбытия, равный разнице между справедливой стоимостью полученного возмещения и балансовой стоимостью актива.

Приобретенные права требования представлены портфелями просроченной задолженности физических лиц, приобретенными с дисконтом, отражающим размер понесенных и ожидаемых кредитных убытков. Приобретенные права требования, являющиеся приобретенными кредитно-обесцененными активами, признаются по справедливой стоимости при первоначальном признании. Резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается. Впоследствии, кредитно-обесцененные активы оцениваются по амортизированной стоимости ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке (ЭПС), скорректированной на величину кредитного риска. Ожидаемые потоки денежных средств оцениваются Компанией на портфельной основе и регулярно пересматриваются. Изменения ожидаемых потоков денежных средств признаются в составе прибыли или убытка. Процентные доходы рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной на величину кредитного риска. Оценка ожидаемых потоков денежных средств требует профессионального суждения руководства, включающего величину потерь, ожидаемые суммы и даты погашения. Прекращение признания финансового актива осуществляется на дату реализации или истечения срока действия предусмотренных договором прав, либо на дату потери контроля.

ii. Обесценение финансовых активов

Резервы под обесценение оцениваются либо на основании 12-месячных ОКУ, которые являются результатом возможных невыполнений обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты, либо ОКУ за весь срок жизни, которые являются результатом всех возможных случаев невыполнения обязательств в течение ожидаемого срока финансового инструмента.

Для торговой дебиторской задолженности или активов по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (включая содержащие значительный компонент финансирования) и дебиторской задолженности по аренде, Компания применяет упрощенный подход к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки – оценка в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Резервы под обесценение других финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются на основании 12-месячных ОКУ, если не было значительного увеличения кредитного риска с момента признания. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту оценивается по состоянию на каждую отчетную дату в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно

увеличился с момента первоначального признания, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

В качестве индикаторов значительного увеличения кредитного риска Компания рассматривает фактические или ожидаемые трудности эмитента или должника по активу, фактическое или ожидаемое нарушение условий договора, ожидаемый пересмотр условий договора в связи с финансовыми трудностями должника на невыгодных для Компании условиях, на которые она не согласилась бы при иных обстоятельствах.

Исходя из обычной практики управления кредитным риском, Компания определяет дефолт как неспособность контрагента (эмитента) выполнить взятые на себя обязательства (включая возврат денежных средств по договору) по причине существенного ухудшения финансового положения.

Кредитный убыток от обесценения по финансовому активу отражается путем признания оценочного резерва под его обесценение. В отношении финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента.

Если в последующие периоды кредитный риск по финансовому активу уменьшается в результате события, произошедшего после признания этого убытка, то ранее признанный убыток от обесценения подлежит восстановлению путем уменьшения соответствующего оценочного резерва. В результате восстановления балансовая стоимость актива не должна превышать его стоимость, по которой он бы отражался в отчете о финансовом положении, если бы убыток от обесценения не был признан.

iii. Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства по следующим категориям оценки: финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В категорию финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания включает следующие финансовые обязательства:

- кредиты и займы (заемные средства)
- торговую и прочую кредиторскую задолженность

Кредиты и займы (заемные средства) первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, непосредственно относящихся к привлечению данных средств. Справедливая стоимость определяется с учетом преобладающих рыночных процентных ставок по аналогичным инструментам в случае ее существенного отличия от цены сделки. В последующих периодах заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; вся разница между справедливой стоимостью полученных средств (за вычетом затрат по сделке) и суммой к погашению отражается в составе прибылей и убытков как процентные расходы в течение всего периода существования обязательств по погашению заемных средств.

Затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены, если они не были связаны с приобретением или строительством квалифицированных активов.

Кредиторская задолженность начисляется с момента выполнения контрагентом своих обязательств по договору. Кредиторская задолженность признается по справедливой стоимости и далее учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(г) Аренда

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Активы в форме права пользования изначально оцениваются по первоначальной стоимости и амортизируются до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи, осуществленные до или на дату начала аренды, и первоначальные прямые затраты. После признания актива в форме права пользования учитываются по первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и

накопленных убытков от обесценения. Активы в форме права пользования представляются в отчете о финансовом положении в составе основных средств.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды и впоследствии оцениваются по амортизируемой стоимости с признанием расходов в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Обязательства по аренде представляются в Отчете о финансовом положении отдельной статьей.

При определении срока аренды руководство Компании учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

При определении срока аренды, Компания рассматривает следующие факторы:

- является ли арендуемый объект специализированным;
- местонахождение объекта;
- наличие у Компании и арендодателя практической возможности выбора альтернативного контрагента (выбора альтернативного актива);
- затраты, связанные с прекращением аренды и заключением нового (замещающего) договора;
- наличие значительных усовершенствований арендованных объектов.

Также Компания воспользовалась правом исключения из сферы действия стандарта тех контрактов, срок которых с учетом экономически целесообразных пролонгаций и возможности выкупа объекта аренды составлял менее 12 месяцев, а также контрактов, базовый актив которых имел низкую стоимость. Арендные платежи по таким договорам признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

(д) Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой цены возможной продажи. Фактическая себестоимость определяется по методу средневзвешенной стоимости, и в нее включаются затраты на приобретение запасов, затраты на производство или переработку и прочие затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние.

Чистая цена возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

(е) Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств на текущих расчетных счетах, банковских депозитов, размещенных на срок менее 90 дней, и высоколиквидных инвестиций с первоначальным сроком погашения до трех месяцев, которые свободно могут быть переведены в определенное количество денежных средств с незначительным риском изменения их стоимости.

(ж) Чистые активы, принадлежащие участникам.

Компания классифицировала доли участников Компании, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

(з) Уставный капитал.

Уставный капитал представляет собой совокупность долей участников Компании и отражается по первоначальной стоимости.

(и) Вознаграждения работникам

(i) Краткосрочные вознаграждения

При определении величины обязательства в отношении краткосрочных вознаграждений работникам дисконтирование не применяется, и соответствующие расходы признаются по мере выполнения работниками своих трудовых обязанностей.

В отношении сумм, ожидаемых к выплате в рамках краткосрочного плана выплаты премиальных или участия в прибылях, признается обязательство, если у Компании есть действующее юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство по выплате соответствующей суммы, возникшего в результате осуществления работником своей трудовой деятельности в прошлом, и величину этого обязательства можно надежно оценить.

(к) Резервы

Резерв признается в том случае, если в результате какого-то события в прошлом у Компании возникло юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство, величину которого можно надежно оценить, и существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических выгод для урегулирования данного обязательства. Величина резерва определяется путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по доналоговой ставке, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, присущих данному обязательству.

(л) Выручка

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по займам и кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Коммиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

(м) Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя текущий налог на прибыль и отложенный налог. Текущий и отложенный налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той его части, которая относится к сделкам по объединению бизнеса, операциям, признаваемым в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, рассчитанную на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате налога на прибыль за прошлые годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в результате объявления дивидендов.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении:

- разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса, которая не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль,
- а также разниц, относящихся к инвестициям в дочерние предприятия, если существует высокая вероятность того, что эти временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые следовали бы из способа, которым Компания намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец данного отчетного периода. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законов по состоянию на отчетную дату.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Компания учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Компании полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Компании может поступать новая информация, в связи с чем у Компании может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются в том случае, если имеется законное право зачитывать друг против друга суммы активов и обязательств по текущему налогу на прибыль, и они имеют отношение к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом.

(н) Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

(о) Применение новых или уточненных стандартов и интерпретаций

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2023 года и не были применены досрочно:

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признаются только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных – поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие:

- Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности.
- Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права.
- Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как краткосрочное (текущее), если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты.
- «Платеж» определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта.

Поправки, принятые в 2020 году, первоначально вступали в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Однако в связи с пандемией COVID-19 вступление в силу данных поправок было отложено на один год, до 1 января 2023. Дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года.

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Поправки уточняют критерии классификации обязательств, зависящих от ковенантов, в качестве краткосрочных или долгосрочных, а также содержат требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности.

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как «продажа» в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки и уточняют порядок последующей оценки активов и обязательств по указанным операциям.

Соглашения по финансированию поставщиков - Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты).

Поправки содержат дополнительные требования к раскрытию информации о соглашениях по финансированию поставщиков, чтобы пользователи финансовой отчетности могли оценить влияние этих договоренностей на обязательства компании и ее денежные потоки, а также на ее подверженность риску ликвидности.

Поправки требуют от компании раскрывать следующее в отношении договоренностей о финансировании поставщиков:

- условия договоренностей;
- балансовую стоимость и связанные показатели финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, являющиеся частью договоренностей о финансировании поставщиков, с разбивкой по суммам, которые поставщики уже получили;
- диапазон дат платежей;
- информацию о риске ликвидности.

Также в поправках дается объяснение характеристик договоренностей о финансировании поставщиков.

Ограничения конвертируемости валют – поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты).

Поправки опубликованы для устранения различий в учетных практиках, возникающих из-за недостаточной конвертируемости некоторых валют. Поправки потребуют от компаний последовательного подхода к оценке

того, может ли одна валюта быть обменена на другую, и если нет — к определению обменного курса соответствующих валют. Одновременно дополнены требования к раскрытию информации. Стандарт также дополняется руководством по применению, в котором приводится ряд критериев конвертируемости, а также подходов к разработке методик оценки, для иллюстрации которых к стандарту прилагаются несколько примеров.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

4 ОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Во многих случаях положения учетной политики Компании и правила раскрытия информации требуют определения справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость определялась для целей оценки и раскрытия информации с использованием указанных ниже методов. Где это применимо, дополнительная информация о допущениях, сделанных в процессе определения справедливой стоимости актива или обязательства, раскрывается в примечаниях, относящихся к данному активу или обязательству.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	818 779	-	-	818 779
Приобретенные права требования	-	-	16 251 364	16 251 364
Финансовые вложения	-	-	475 047	475 047
Кредиты и займы	(3 609 786)	(899 910)	(7 567 342)	(12 077 038)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	168 883	-	-	168 883
Приобретенные права требования	-	-	9 835 368	9 835 368
Финансовые вложения	-	-	837 784	837 784
Кредиты и займы	(1 269 162)	-	(5 401 872)	(6 671 034)

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

5 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Затраты на персонал	353 472	184 777
Налоги и расходы на социальное страхование	92 733	39 785
Телекоммуникационные услуги	33 239	37 001
Затраты на прокат	5 383	4 344
Прочие	16 681	8 829
	501 508	274 736

Прочие операционные расходы включают затраты на бумагу, картриджи, конверты и иные хозяйственные расходы, относящиеся к коллекторской деятельности.

6 ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Затраты на персонал	121 508	125 136
Профессиональные услуги	159 652	136 660
Хозяйственные расходы	42 768	32 122
Налоги и расходы на социальное страхование	30 243	22 927
Информационные технологии	59 986	8 728
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и переводы	5 711	2 718
Прочее	31 573	-
	451 441	328 291

Затраты на персонал включают вознаграждение ключевого управленческого персонала, раскрытое в Примечании 21.

7 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы по счетам и депозитам в банках	31 520	2 157
Процентные доходы по займам выданным	-	7 897
Процентные доходы по займам выданным связанным сторонам	159 315	57 069
Процентные доходы по облигациям	10 764	29 886
Итого процентные доходы	201 599	97 009
Процентные расходы по банковским кредитам	(382 485)	(140 002)
Процентные расходы по займам, полученным от физических лиц	(990 789)	(695 624)
Процентные расходы по займам, полученным от связанных сторон	(94 796)	(7 304)
Процентные расходы по облигациям	(328 103)	(133 337)
Расходы по финансовой аренде	(1 213)	(2 004)
Итого процентные расходы	(1 797 386)	(978 271)

8 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И ДОХОДЫ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Агентская комиссия за взыскание просроченной задолженности	16 736	24 246
Прочее	17 200	7 441
	33 936	31 687

9 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Текущий налог (за отчетный период)	(660 331)	(242 559)
Отложенный налог (возникновение и восстановление временных разниц)	(61 648)	(219 542)
Налог на сверхприбыль (за отчетный период)	(60 061)	-
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(782 040)	(462 101)

4 августа 2023 г. был принят Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», устанавливающий порядок определения и уплаты разового налога на сверхприбыль. Закон вступает в силу с 1 января 2024 г.

Согласно положениям данного закона российские организации, постоянные представительства иностранных организаций, а также иностранные организации, признаваемые налоговыми резидентами РФ (за рядом предусмотренных в законе исключений), в срок до 25 января 2024 г. должны представить в налоговые органы соответствующую налоговую декларацию и до 28 января 2024 г. уплатить налог на сверхприбыль, рассчитываемый по ставке 10%.

Налоговая база по налогу на сверхприбыль определяется как превышение средней арифметической величины прибыли за 2021-2022 годы над аналогичным показателем за 2018-2019 годы.

В 2023 и 2022 годах Компанией применялась установленная налоговая ставка в размере 20%.

Сверка эффективной ставки налога:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	%	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	%
Прибыль до налогообложения	3 567 273	100	2 289 536	100
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный по применимой ставке налога	(713 455)	(20)	(457 907)	(20)
Не учитываемые для целей налогообложения расходы/ необлагаемые доходы	(8 524)		(4 194)	
Налог на сверхприбыль	(60 061)			
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(782 040)		(462 101)	

Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Нетто	
	На 31 декабря 2023 года	На 1 января 2023 года	На 31 декабря 2023 года	На 1 января 2023 года	На 31 декабря 2023 года	На 1 января 2023 года
Приобретенные права требования	-	-	(565 858)	(499 262)	(565 858)	(499 262)
Прочее	8 505	3 557	-	-	8 505	3 557
Налоговые активы/(обязательства)	8 505	3 557	(565 858)	(499 262)	(557 353)	(495 705)

	Активы		Обязательства		Нетто	
	На 31 декабря 2022 года	На 1 января 2022 года	На 31 декабря 2022 года	На 1 января 2022 года	На 31 декабря 2022 года	На 1 января 2022 года
Приобретенные права требования	-	-	(499 262)	(278 199)	(499 262)	(278 199)
Прочее	3 557	2 036	-	-	3 557	2 036
Налоговые активы/(обязательства)	3 557	2 036	(499 262)	(278 199)	(495 705)	(276 163)

Изменение временных разниц в течение года

	На 1 января 2023 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2023 года
Приобретенные права требования	(499 262)	(66 596)	-	(565 858)
Прочее	3 557	4 948	-	8 505
Чистые отложенные налоговые обязательства	(495 705)	(61 648)	-	(557 353)

	На 1 января 2022 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2022 года
Приобретенные права требования	(278 199)	(221 063)	-	(499 262)
Прочее	2 036	1 521	-	3 557
Чистые отложенные налоговые обязательства	(276 163)	(219 542)	-	(495 705)

10 ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
На начало периода	9 835 368	5 504 480
Права требования, приобретенные за период	6 971 409	3 578 429
Резерв под кредитные убытки и списание	-	-
Взыскание за период	(6 700 134)	(2 996 400)
Процентные доходы, дисконтированные по эффективной процентной ставке	4 581 857	2 379 493
Положительная переоценка приобретенных прав требования	1 562 864	1 369 366
На конец периода	16 251 364	9 835 368

Компания приобретает портфели кредитно-обесцененных прав требования со значительным дисконтом, отражающим ожидаемые кредитные убытки и обесценение. При первоначальном признании приобретенные права требования отражаются по справедливой стоимости. При расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом риска, Компания включает первоначальные ожидаемые кредитные убытки в расчетные потоки ожидаемых денежных средств.

Положительная переоценка приобретенных прав требования представлена изменениями ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке, рассчитанной при первоначальном признании.

По состоянию на 31 декабря 2023 года приобретенные права требования в сумме 5 001 723 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 2 232 175 тыс. рублей) находились в залоге по договорам об открытии кредитных линий.

11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Актив в форме права пользования		Итого
	Офисное оборудование		
<i>Первоначальная стоимость</i>			
Остаток на 1 января 2022 года	6 248	17 049	23 297
Поступление	8 825	3 264	12 089
Остаток на 31 декабря 2022 года	15 073	20 313	35 386
Поступление	20 936	14 815	35 751
Выбытие	(1 172)		(1 172)
Остаток на 31 декабря 2023 года	34 837	35 128	69 965
<i>Накопленная амортизация</i>			
Остаток на 1 января 2022 года	(1 783)	(9 686)	(11 469)
Амортизация за отчетный год	(3 689)	(21 706)	(25 395)
Модификация договоров аренды		18 978	18 978
Остаток на 31 декабря 2022 года	(5 472)	(12 414)	(17 886)
Переоценка ОС	2 279		2 279
Выбытие	338		338
Амортизация за отчетный год	(7 073)	(14 767)	(21 840)
Остаток на 31 декабря 2023 года	(9 928)	(27 181)	(37 109)
Остаточная стоимость на 1 января 2022 года	4 465	7 363	11 828
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	9 601	7 899	17 500
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	24 909	7 947	32 856

Признано в отчете о совокупном доходе	2023 год	2022 год
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	14 767	21 706
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1 213	2 004

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года обязательства по договорам аренды были представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Минимальные арендные платежи, включая:		
Менее одного года	6 886	8 287
Итого минимальные арендные платежи	6 886	8 287
За вычетом суммы процентов по арендным обязательствам	(352)	(361)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей		
Менее одного года	7 762	7 926
Итого приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей	7 762	7 926

При определении приведенной стоимости платежей по договорам аренды использовались ставки дисконтирования, равные средневзвешенным процентным ставкам по привлеченным кредитам и займам на отчетную дату.

В таблице ниже представлены изменения в сумме обязательств по договорам аренды:

Баланс на 1 января 2022 года	7 567
Заключение новых договоров аренды или их модификация	6 141
Процентные расходы по обязательствам по аренде	2 004
Арендные платежи за период	(7 786)
Баланс на 31 декабря 2022 года	7 926
Заключение новых договоров аренды или их модификация	18 684
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1 212
Арендные платежи за период	(20 060)
Баланс на 31 декабря 2023 года	7 762

При определении справедливой стоимости обязательств по договорам аренды руководство Компании основывалось на суждении, что балансовая стоимость обязательств по договорам аренды примерно соответствует их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, поскольку отражает изменение рыночных условий, учитывает премию за риск и временную стоимость денег.

12 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Программное обеспечение	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>		
Остаток на 1 января 2022 года	41 753	41 753
Поступление	23 814	23 814
Остаток на 31 декабря 2022 года	65 567	65 567
Поступление	137 498	137 498
Выбытие	(17 887)	(17 887)
Остаток на 31 декабря 2023 года	185 178	185 178
<i>Накопленная амортизация</i>		
Остаток на 1 января 2022 года	(20 110)	(20 110)
Амортизация за отчетный год	(20 699)	(20 699)
Остаток на 31 декабря 2022 года	(40 809)	(40 809)
Амортизация за отчетный год	(25 631)	(25 631)
Выбытие	17 887	17 887
Остаток на 31 декабря 2023 года	(48 553)	(48 553)
Остаточная стоимость на 1 января 2022 года	21 643	21 643
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	24 758	24 758
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	136 625	136 625

13 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Денежные средства на банковских счетах и в кассе	199 087	168 883
Депозиты до востребования	560 000	-
Остатки на брокерских счетах	59 692	-
	818 779	168 883

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года не являются обесцененными и просроченными и не имеют ограничений.

Информация по кредитным рейтингам банков, в которых размещены денежные средства, представлена в таблице ниже:

	Рейтинг	Рейтинговое агентство	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО "АЛЬФА-БАНК"	ruAA+	АКРА	109 947	111 512
АО "ЭКСПОБАНК"	ruA	НКР	53 161	29 586
ПАО "СОВКОМБАНК"	ruAA	Эксперт РА	11 441	-
АКБ "НРБАНК" (АО)	ruBB	АКРА	7 632	-
АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	ruAA-	Эксперт РА	7 152	2 916
ПАО "ТКБ БАНК"	ruBBB	НКР	3 991	22 847
АО "КИВИ БАНК"	ruB-	Эксперт РА	3 107	431
ПАО "СБЕРБАНК"	ruAAA	НКР	1 094	355
АО "СВОЙ БАНК"	-	-	893	640
АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	ruAAL	Эксперт РА	439	355
ПАО "БАНК ВТБ"	ruAAA	АКРА	230	241
			199 087	168 883

Далее представлены изменения в обязательствах, обусловленные денежными потоками:

	Кредиты и займы	Финансовая аренда	Итого
На 31 декабря 2021 года	3 230 636	7 567	3 238 203
Денежный поток (финансовая деятельность)	3 291 318	(7 786)	3 283 532
Денежный поток (операционная деятельность)	-	2 004	2 004
Начисление процентов и неденежное поступление по финансовой аренде	149 080	6 141	155 221
На 31 декабря 2022 года	6 671 034	7 926	6 678 960
Денежный поток (финансовая деятельность)	5 017 739	(20 060)	4 997 679
Денежный поток (операционная деятельность)	-	1 212	1 212
Начисление процентов и неденежное поступление по финансовой аренде	210 586	18 684	229 270
На 31 декабря 2023 года	11 899 359	7 762	11 907 121

14 ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Финансовые вложения представлены облигациями и займами, выданными связанным сторонам, с процентной ставкой 17,5%-22,0% и сроком погашения в январе 2024 – марте 2024 года. Финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2023 года не являются обесцененными и просроченными и не обеспечены. Резервы под обесценение оцениваются на основании 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

15 ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Авансы	-	34 583
Дебиторская задолженность	49 713	28 551
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 194)	-
Прочие активы	186 505	35 888
	225 024	99 022

16 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

В данном примечании содержится информация о договорных условиях привлечения Компанией кредитов и займов. Информация о подверженности Компании процентному риску и риску ликвидности раскрыта в Примечании 19.

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Кредиты и займы со сроком погашения:		
- в течение 1 года	4 450 865	3 938 034
- от 2 до 5 лет	7 626 173	2 733 000
	12 077 038	6 671 034

	Эффективная процентная ставка	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Займы, полученные от связанных лиц (Примечание 21)	22,99%	531 061	74 156
Банковские кредиты	19,46%	2 649 283	1 658 610
Займы от третьих лиц	20,38%	4 395 092	4 035 690
Облигации	20,77%	4 501 602	902 578
		12 077 038	6 671 034

Облигации, выпущенные Компанией, имеют срок погашения с 25.07.2024 по 21.11.2026. Ставка купона по данным выпускам составляет 12,0%-16,5%.

На 31 декабря 2023 года остаток неиспользованных лимитов кредитных линий составил 318 170 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 года: 301 390 тыс. рублей).

17 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Задолженность по услугам	84 677	56 729
Задолженность перед учредителями	509 782	-
Задолженность перед персоналом	68 387	26 182
Прочие кредиторы	5	36 663
	662 851	119 574

18 КАПИТАЛ

(а) Уставный капитал

Уставный капитал Компании полностью оплачен и сформирован за счет взносов, внесенных участниками в российских рублях.

(б) Дивиденды

Распределяемая прибыль Компании ограничена суммой нераспределенной прибыли/(убытка) рассчитанной по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ). Совокупная накопленная прибыль по РСБУ на 31 декабря 2023 года составила 3 433 250 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года прибыль составила 2 262 813 тыс. руб.).

В 2023 году Компания приняла решение о выплате дивидендов по итогам 9 месяцев 2022 года, 1 квартала 2023 года, 1 полугодия 2023 года и 9 месяцев 2023 года в сумме 1 806 934 тыс. руб. В 2022 году Компания приняла решение о выплате дивидендов по итогам 2019, 2020 и 9 месяцев 2021 года в сумме 400 000 тыс. руб.

19 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Общий обзор

При использовании финансовых инструментов Компания подвергается следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

В данном Примечании содержится информация о подверженности Компании каждому из указанных выше рисков, рассматриваются цели Компании, ее политика и порядок оценки и управления рисками, а также процедуры управления капиталом Компании. Количественные раскрытия по каждой группе рисков включены в данную финансовую отчетность.

Политика управления рисками Компании состоит в идентификации и анализе рисков Компании, установлении подходящих ограничений рисков и контроля над ними, отслеживании рисков и их соответствии установленным ограничениям. Политика и система управления рисками проверяется на регулярной основе в целях отражения перемен в рыночных условиях и деятельности Компании. При помощи внутренних механизмов, Компания ставит своей задачей развивать рациональный и конструктивный контроль над окружающей средой, где работники осознают и понимают свою роль и обязательства.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющейся у Компании задолженностью по приобретенным правам требования.

Приобретенные права требования

В процессе регулярного мониторинга ожидаемые денежные потоки по приобретенным Компанией правам требования пересматриваются, с отражением переоценки в составе прибыли или убытка. Оценка денежных потоков осуществляется с использованием специализированных прогнозов и статистических моделей, включающих множество факторов, таких как вероятность оплаты, рассчитанная на основании данных о клиенте и задолженности, данных БКИ и исторической статистики по задолженности со сходными характеристиками. Статистика дополняется данными о предыдущих платежах, осуществленных клиентом. Дополнительно, рассматривается движение задолженности из оплачиваемой в неоплачиваемую и наоборот. В отношении неоплачиваемой задолженности рассматривается эффективность различных стратегий, включая инициацию судебных разбирательств. Операционные факторы, такие как совершенствование процесса и систем взыскания также принимаются во внимание. Руководство осуществляет оценку на портфельной основе, принимая во внимание внешние факторы, имевшие историческое влияние, либо потенциально влияющие в будущем, и калибруя ожидания с учетом данных факторов. Известные или ожидаемые переменные, такие как динамика ИЧБ (индекс человеческой бедности) или планируемое судебное разбирательство – примеры факторов, влияющих на оценку ожидаемых денежных потоков руководством. Оценки применяются на портфельной основе. Период, в течение которого ожидается получение денежных средств, также является предметом оценки.

Права требования, приобретенные Компанией, являются кредитно-обесцененными и при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются в течение всего срока действия финансового инструмента и учитываются при расчете эффективной процентной ставки на дату его первоначального признания. В дальнейшем все изменения ожидаемых кредитных убытков отражаются в составе прибыли или убытка. Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на горизонте 36-60 месяцев. Компания определила и задокументировала основные драйверы кредитного риска для приобретенных прав требования и, используя анализ исторических данных, определила связь между макроэкономическими показателями и кредитными потерями. Применение прогнозных оценок предполагает профессиональное суждение и проверку. Компания регулярно пересматривает ожидаемые денежные потоки. Максимальный кредитный риск по приобретенным правам требования оценивается равным их балансовой стоимости.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Подверженность Компании кредитному риску преимущественно зависит от индивидуальных особенностей каждого контрагента. Для уменьшения этого риска Компания старается осуществлять сделки по возможности на условиях предоплаты.

Компания не требует залогового обеспечения по торговой и прочей дебиторской задолженности.

Компания начисляет резерв под обесценение, который представляет собой расчетную величину предполагаемых убытков в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности, которые относятся к отдельным существенным остаткам. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года резерв под обесценение был незначителен и в финансовой отчетности не отражался.

Подверженность кредитному риску

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину подверженности кредитному риску. По состоянию на отчетную дату максимальный уровень кредитного риска составил:

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	818 779	168 883
Приобретенные права требования	16 251 364	9 835 368
Финансовые вложения	475 047	837 784
Торговая и прочая дебиторская задолженность	38 519	63 134
Прочие финансовые активы	186 505	35 888
	17 770 214	10 941 057

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения.

Компания отслеживает риск недостатка денежных средств посредством планирования наличия текущих ликвидных средств. Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Компании.

В таблице ниже представлена обобщенная информация о договорных недисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств.

	Балансовая стоимость	Потоки денежных средств по договору	До 1 года	1 год – 5 лет
31 декабря 2023 года				
Кредиты и займы	12 077 038	12 063 243	5 911 387	6 151 856
Прочие обязательства	677 642	677 642	677 642	-
	12 754 680	12 740 885	6 589 029	6 151 856
31 декабря 2022 года				
Кредиты и займы	6 671 034	7 868 148	4 337 277	3 530 871
Прочие обязательства	127 500	127 500	127 500	-
	6 798 534	7 995 648	4 464 777	3 530 871

31 декабря 2023 года	Менее 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 2 лет	> 2 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	818 779	-	-	-	818 779
Приобретенные права требования	1 276 937	4 474 147	4 240 761	6 259 519	16 251 364
Финансовые вложения	475 047	-	-	-	475 047
Прочие финансовые активы	38 519	-	-	-	38 519
Итого финансовые активы	2 609 282	4 474 147	4 240 761	6 259 519	17 583 709
Финансовые обязательства					
Кредиты и займы	(1 219 645)	(3 231 763)	(3 626 596)	(3 999 034)	(12 077 038)
Прочие обязательства	(669 880)	(7 762)	-	-	(677 642)
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2023 года	(1 889 525)	(3 239 525)	(3 626 596)	(3 999 034)	(12 754 680)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2023 года	719 757	1 234 622	614 165	2 260 485	4 829 029
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2023 года	719 757	1 954 379	2 568 544	4 829 029	

31 декабря 2022 года	Менее 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 2 лет	> 2 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	168 883	-	-	-	168 883
Приобретенные права требования	765 810	2 541 044	2 959 843	3 568 671	9 835 368
Финансовые вложения		837 784	-	-	837 784
Прочие финансовые активы	64 439	-	-	-	64 439
Итого финансовые активы	999 132	3 378 828	2 959 843	3 568 671	10 906 474
Финансовые обязательства					
Кредиты и займы	(863 074)	(3 074 959)	(1 315 972)	(1 417 029)	(6 671 034)
Прочие обязательства	(127 500)	-	-	-	(127 500)
Итого финансовые обязательства	(990 574)	(3 074 959)	(1 315 972)	(1 417 029)	(6 798 534)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2022 года	8 558	303 869	1 643 871	2 151 642	4 107 940
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2022 года	8 558	312 427	1 956 298	4 107 940	

Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в частности, изменение обменных курсов иностранных валют, процентных ставок или цен на акции, могут повлиять на прибыль Компании или стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

Рыночный риск включает в себя ряд рисков, которые возникают в результате рыночных сделок, а именно процентный риск, валютный риск и фондовый риск.

Процентный риск

Компания подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по приобретению портфелей прав требования, имеющих суммы и сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Руководство компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что изменения курсов валют окажут негативное влияние на финансовые результаты Компании.

Большая часть операций Компании осуществляется на территории Российской Федерации и номинирована в российских рублях. Подверженность Компании валютному риску незначительна.

Подверженность фондовому риску отсутствует.

Географический риск

Все активы и обязательства Компании сконцентрированы на территории Российской Федерации.

Риски портфельного инвестирования

Компания приобретает портфели просроченной задолженности физических лиц и принимает меры по их взысканию. В отличие от обычных операций по сбору платежей, в которых Компания получает комиссионное вознаграждение, в данном случае все права и риски, связанные с задолженностью, принимаются на себя. Риск заключается в возможности переоценки способности осуществления сбора суммы долга и возможной недооценкой затрат на осуществление взыскания. Максимальный уровень риска в данном случае состоит в списании всей балансовой стоимости. Кроме того, существуют риски, связанные с характером приобретаемых портфелей, типом задолженности и предыдущими собственниками портфелей. Портфели просроченной задолженности обычно приобретаются по ценам значительно ниже их номинальной стоимости. Модели оценки приобретаемого портфеля регулярно обновляются в целях максимизации возможных сборов и минимизации затрат на взыскание.

Операционные риски

Операционные риски связаны с риском потерь, понесенных вследствие некорректных бизнес-процессов, действий сотрудников или внешних событий. Операционные риски включают:

- 1) риск информационной безопасности;
- 2) риск ИТ безопасности. Перебои и ошибки в критически важных для бизнеса системах могут создавать риски для осуществляемых операций и непосредственно для бизнеса и репутации Компании. Несмотря на принимаемые меры, существует риск внешнего незаконного посяательства на ИТ системы Компании, риск несанкционированного доступа к конфиденциальной информации или потеря данных из-за вредоносного программного обеспечения. Управление риском ИТ безопасности осуществляется с помощью комбинации технических и административных средств контроля, к которым относятся в том числе проводимые регулярные проверки и мониторинг систем, ведение журналов, проведение аудита и оценки рисков, а также осуществление предотвращения вторжений;
- 3) риски коррупционных действий и нарушений в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;

4) кадровые риски. Сотрудники имеют решающее значение для бизнеса Компании. Компания проводит активную политику по привлечению и удержанию компетентных и мотивированных сотрудников и руководителей, активно работает над развитием навыков и компетенций. Компания уделяет большое значение ценностям, лидерству и обучению. Среди сотрудников Компании на регулярной основе проводятся развивающие тренинги, что способствует повышению квалификации.

Справедливая стоимость

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств соответствует их балансовой стоимости. Методы определения справедливой стоимости описаны в Примечании 4.

Управление капиталом

Руководство проводит политику, направленную на поддержание стабильно высокого уровня капитала, позволяющего сохранять доверие инвесторов, кредиторов и участников рынка и обеспечивать устойчивое развитие бизнеса в будущем. Руководство держит под контролем показатель прибыли на собственный капитал, который определяется Компанией как частное от деления чистой прибыли после налогообложения на совокупный уставный капитал.

Руководство стремится сохранять разумный баланс между более высокой прибылью, которую может принести возросший уровень заимствований, и преимуществами, обеспечиваемыми более консервативной структурой капитала (гарантии безопасного развития бизнеса и т. д.).

В течение отчетного года не произошло никаких изменений в подходах Компании к управлению капиталом.

Компания обязана выполнять законодательно установленные требования к достаточности собственного капитала, согласно которым стоимость чистых активов, определенная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, должна постоянно превышать размер уставного капитала.

20 УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Компания участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. Руководство Компании полагает, что обязательства, возникающие в результате судебных разбирательств, являются незначительными и не способны повлиять на финансовое положение Компании.

Налоговые риски

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, временами нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение трех последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. В последнее время практика в Российской Федерации такова, что налоговые органы занимают более жесткую позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства, стремясь выявить случаи получения необоснованных налоговых выгод.

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

21 СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Отношения контроля

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают получение займов, предоставление займов, получение безвозмездного финансирования и прочие операции. Согласно политике Компании, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки по операциям между связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовые вложения	475 047	837 784
в т.ч.		
- участники общества	-	406 597
- прочие связанные стороны	475 047	431 187
Денежные средства и их эквиваленты	550 000	-
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	550 000	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	16 408
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	-	16 408
Кредиты и займы	(531 061)	(246 064)
в т.ч.		
- участники общества	(356 936)	(171 908)
- прочие связанные стороны	(174 125)	(65 000)
Прочие обязательства	(546 617)	(30 848)
в т.ч.		
- участники общества	(522 398)	(13 334)
- прочие связанные стороны	(24 219)	(17 514)

Обороты по финансовым вложениям с участниками общества за 2023 год составили 959 742 тыс. руб. (за 2022 год: 0 тыс. руб.). Обороты по кредитам и займам с участниками общества за 2023 год составили 509 430 тыс. руб. (за 2022 год: 1 267 366 тыс. руб.). Обороты по финансовым вложениям с прочими связанными сторонами за 2023 год составили 1 018 329 тыс. руб. (за 2022 год: 605 371 тыс. руб.). Обороты по кредитам и займам с прочими связанными сторонами за 2023 год составили 207 186 тыс. руб. (за 2022 год: 0 тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	2023 года	2022 года
Комиссионные доходы и доходы от реализации услуг	679	15 115
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	679	15 115
Процентные доходы	157 183	59 509
в т.ч.		
- участники общества	78 233	55 204
- прочие связанные стороны	78 950	4 305
Процентные расходы	(94 796)	(7 304)
в т.ч.		
- участники общества	(3 124)	(1 431)
- прочие связанные стороны	(91 672)	(5 873)
Общие и административные расходы	(145 090)	(137 227)
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	(145 090)	(137 227)

За 2023 год сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Компании составила 30 091 тыс. руб. (за 2022 год – 10 999 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании отсутствует просроченная и признанная безнадежной задолженность по операциям со связанными сторонами, также по состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании отсутствуют договорные обязательства по будущим операциям со связанными сторонами.

22 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

12 января 2024 года Компания привлекла заемные средства посредством заключения договора на открытие кредитной линии с ПАО Совкомбанк. Лимит по договору составил 1 000 млн. руб., по состоянию на 25.03.2024 выборка составила 798 млн. руб.

12 февраля 2024 года ООО Компания зарегистрирована в МИФНС № 13 в качестве крупнейшего налогоплательщика.

20 марта 2024 года завершилось размещение 6 выпуска облигаций Компании. Сумма размещения с начала года составила 1 162 млн. руб. Общий объем выпуска 2 500 млн. руб.

Прошнуровано, пронумеровано и
схреплено печатью 35 листов

Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза»
Яковлев Константин Викторович
Действует на основании доверенности
№ 05/9124-ФД от 05.01.2024

29.03.2024 24.



Приложение 2.



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 2021 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 Кожинной, дом 1, офис Д13), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчета о финансовых результатах за 2021 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2021 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2021 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 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 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. Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют, так как отсутствуют вопросы, которые требовали нашего значительного внимания.

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.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Мы обращаем внимание на обстоятельства, сложившиеся на дату выдачи нашего аудиторского заключения. С февраля 2022 года США, ЕС и ряд других стран вводят санкции против России, Россия вводит ответные санкции. Как следствие, наблюдается рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Все это оказывает неблагоприятное воздействие на экономику России, что может оказать существенное влияние на деятельность Общества в будущем. Данное влияние на текущую дату не может быть надежно определено.

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 лица аудиторской организации
на основании доверенности № ОБ/10122/22-ФЗ-29
от 01.01.2022 сроком до 30.06.2022,
руководитель аудита, по результатам которого выпущено
аудиторское заключение, (ОРНЗ 21606008321)



С.А. 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

«23» марта 2022 г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2021 г.

		Коды		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2021
Организация	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЙДИ КОЛЛЕКТ"	по ОКПО	15139815	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7730233723	
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	по ОКВЭД 2	82.91	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц	по ОКФС / ОКФС	12300	23
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384	
Местонахождение (адрес) 121096, Москва г, Василисы Кожиной 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 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1	Нематериальные активы	1110	1 449	1 045	362
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2	Основные средства	1150	4 465	1 081	97
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3	Финансовые вложения	1170	4 142 465	970 210	105 760
	Отложенные налоговые активы	1180	44	57	1
	Прочие внеоборотные активы	1190	389 768	200 359	611
	Итого по разделу I	1100	4 538 191	1 172 752	106 832
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4	Запасы	1210	1 086	8	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	152	-	32
5	Дебиторская задолженность	1230	31 370	20 331	1 177
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	168 800	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	58 026	82 258	46 967
	Прочие оборотные активы	1260	23 866	13 430	548
	Итого по разделу II	1200	283 300	116 028	48 725
	БАЛАНС	1600	4 821 490	1 288 780	155 556

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 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	1 332 965	213 518	23 432
	Итого по разделу III	1300	1 432 965	313 518	123 432
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5	Заемные средства	1410	1 670 266	215 000	5 306
	Отложенные налоговые обязательства	1420	78 933	40 496	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 749 199	255 496	5 306
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5	Заемные средства	1510	1 576 160	697 527	11 589
5	Кредиторская задолженность	1520	56 215	19 228	14 696
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	6 788	2 916	534
	Прочие обязательства	1550	162	96	-
	Итого по разделу V	1500	1 639 326	719 767	26 819
	БАЛАНС	1700	4 821 490	1 288 780	155 557

Руководитель



Васильев Александр
Александрович
(разшифровка подписи)

4 февраля 2022 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2021 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			31	12	2021
Организация	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЙДИ КОЛЛЕКТ"	по ОКПО	15139815		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7730233723		
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	по ОКВЭД 2	82.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	12300	23	
Общества с ограниченной ответственностью	Собственность иностранных юридических лиц	по ОКЕИ	384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Выручка	2110	2 339 946	693 750
6	Себестоимость продаж	2120	(519 175)	(243 249)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 820 771	450 501
	Коммерческие расходы	2210	-	-
6	Управленческие расходы	2220	(152 085)	(58 097)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 668 686	392 404
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	49 514	1 664
	Проценты к уплате	2330	(308 487)	(64 278)
	Прочие доходы	2340	3 007	273
	Прочие расходы	2350	(10 915)	(4 550)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 401 805	325 513
	Налог на прибыль	2410	(282 357)	(65 427)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(243 907)	(24 987)
	отложенный налог на прибыль	2412	(38 450)	(40 440)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 119 448	260 086

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 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	1 119 448	260 086
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-


 Руководитель Васильев Александр Александрович
 (подпись) (расшифровка подписи)

4 февраля 2022 г.

Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2021 г.

Организация	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЙДИ КОЛЛЕКТ"	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКВЭД 2	
Общество с ограниченной ответственностью / юридических лиц	по ОКПО / ОКФС	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	
Форма по ОКУД	Коды	
Дата (число, месяц, год)	31	12 2021
по ОКПО	15139815	
ИНН	7730233723	
по ОКВЭД 2	82.91	
по ОКФС	12300	23
по ОКЕИ	384	

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3100	100 000	-	-	-	23 432	123 432
За 2020 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	260 086	260 086
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	260 086	260 086
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	-	-	-	-	(70 000)	(70 000)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(70 000)	(70 000)

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 2020 г.	3200	100 000	-	-	-	213 518	313 518
За 2021 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	1 119 448	1 119 448
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	1 119 448	1 119 448
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	-	-	-	-	-	-
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	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3300	100 000	-	-	-	1 332 965	1 432 965

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

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 2020 г.			На 31 декабря 2020 г.
		На 31 декабря 2019 г.	за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Чистые активы	3600	1 432 965	313 517	123 432



 Руководитель Васильев Александр Александрович

 (подпись) (расшифровка подписи)

4 февраля 2022 г.

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2021 г.**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЙДИ КОЛЛЕКТ"		Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	0710005		
Вид экономической деятельности		по ОКПО	31	12	2021
Организационно-правовая форма / форма собственности		ИНН	15139815		
Общества с ограниченной ответственностью		по ОКВЭД 2	7730233723		
Собственность иностранных юридических лиц		по ОКОПФ / ОКФС	82.91		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	12300	23	
			384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	2 366 662	692 554
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	20 328	8 015
от перепродажи финансовых вложений	4113	622	-
в связи с возвратом задолженности, приобретенной по договорам цессии	4114	2 342 644	684 534
прочие поступления	4119	3 068	5
Платежи - всего	4120	(4 555 669)	(1 486 595)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(323 117)	(262 212)
в связи с оплатой труда работников	4122	(110 462)	(43 275)
процентов по долговым обязательствам	4123	(278 821)	(60 186)
налога на прибыль организаций	4124	(219 334)	(32 356)
НДФЛ	4125	(43 245)	(11 378)
страховых взносов	4126	(22 455)	(10 190)
НДС	4127	(51 064)	(29 295)
госпошлин на рассмотрение судебных исков по взысканию задолженности	4128	(209 339)	(148 100)
в связи с приобретением прав требования денежных средств к другим лицам		(3 291 252)	(887 534)
прочие платежи	4129	(6 580)	(2 069)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(2 189 007)	(794 041)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	637 264	31 663
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	600 000	30 000
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	37 264	1 663
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(768 800)	(30 000)
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	(768 800)	(30 000)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(131 536)	1 663

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	3 137 432	1 199 889
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	3 137 432	1 129 889
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
получение займов от основного Общества	4315	-	70 000
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(841 105)	(372 243)
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	-	(66 500)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(807 706)	(233 349)
в связи с погашением займов от основного Общества	4324	-	(70 000)
прочие платежи	4329	(33 399)	(2 394)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	2 296 327	827 646
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(24 216)	35 268
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	82 258	46 967
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	58 026	82 258
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(16)	23

Руководитель



Васильев Александр
Александрович
(расшифровка подписи)

4 февраля 2022 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		Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения					
Нематериальные активы - всего	5100	за 2021г.	1 374	(329)	850	-	-	(446)	-	-	2 224	(775)
	5110	за 2020г.	450	(88)	924	-	-	(242)	-	-	1 374	(329)
в том числе: Индивидуальный синтез речи	5101	за 2021г.	-	-	850	-	-	(200)	-	-	850	(200)
	5111	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5102	за 2021г.	812	-	-	-	-	(81)	-	-	812	(81)
Лицензия ФСТЭК ТЗКИ	5112	за 2020г.	-	-	812	-	-	-	-	-	-	-
	5103	за 2021г.	562	(329)	-	-	-	(165)	-	-	562	(494)
Прочие нематериальные активы	5113	за 2020г.	450	(88)	112	-	-	(242)	-	-	562	(329)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	
	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 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5130	1	-	-
в том числе:				
Прочие нематериальные активы	5131	1	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

1.4. наличие и движение результатов работ								
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период				На конец периода	
			На начало года		Выбыло			
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы за период	часть первоначальной стоимости на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2021г.	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2020г.	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2021г.	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2020г.	-	-	-	-	-	-

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 2021г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2020г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2020г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2021г.	-	850	-	(850)	-
	5190	за 2020г.	-	924	-	(924)	-
в том числе:	5181	за 2021г.	-	850	-	(850)	-
	5191	за 2020г.	-	-	-	-	-
Индивидуальный синтез ре-и							



Руководитель
Васильев Александр
Александрович
(подпись)
(расшифровка подписи)

4 февраля 2022 г.

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

2.1. Наличие и движение основных средств														
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода		
			персона- льная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортиза- ции	убыток от обесцене- ния	Переоценка		персона- льная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	
						персона- льная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2021г.	1 474	(393)	4 443	-	-	(1 380)	-	-	-	5 917	(1 763)	
	5210	за 2020г.	197	(100)	1 277	-	-	(293)	-	-	-	1 474	(393)	
в том числе: Офисная техника	5201	за 2021г.	1 277	(254)	4 323	-	-	(1 345)	-	-	-	5 600	(1 589)	
	5211	за 2020г.	-	-	1 277	-	-	(254)	-	-	-	1 277	(254)	
Прочие основные средства	5202	за 2021г.	197	(139)	120	-	-	(45)	-	-	-	317	(184)	
	5212	за 2020г.	197	(100)	-	-	-	39	-	-	-	197	(139)	
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5230	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
в том числе:	5221	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5231	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего в том числе:	5240	за 2021г.	-	4 774	-	(4 443)	331
	5250	за 2020г.	-	1 714	(486)	(1 228)	-
Офисная техника	5241	за 2021г.	-	559	-	(280)	280
	5251	за 2020г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2021г.		за 2020г.	
		Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего в том числе:		Увеличение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего в том числе:	
	5260	-	-	-	-
	5261	-	-	-	-
	5270	-	-	-	-
	5271	-	-	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 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	17 126	4 903	1 125
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (заполн. и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

Руководитель  Васильев Александр Александрович
(расшифровка подписи)

4 февраля 2023 г.

3. Финансовые вложения
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректура	Поступило	выбыло (погашено)	накопленная корректура	начисления процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректура
Долгосрочные - всего	5301	за 2021г.	970 210	-	3 352 061	(179 807)	-	-	-	4 142 465	-
в том числе:	5311	за 2020г.	105 760	-	886 991	(22 541)	-	-	-	970 210	-
Просроченная задолженность, поступившая по договорам цессии	5302	за 2021г.	970 210	-	3 312 538	(140 283)	-	-	-	4 142 465	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2021г.	105 760	-	886 991	(22 541)	-	-	-	970 210	-
в том числе:	5315	за 2020г.	-	-	768 800	(600 000)	-	-	-	168 800	-
Предоставленные займы	5308	за 2021г.	-	-	30 000	(30 000)	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5310	за 2020г.	970 210	-	4 120 861	(779 807)	-	-	-	4 311 265	-
			105 760	-	916 991	(52 541)	-	-	-	970 210	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	21 511	-	-
в том числе:				
Залоговый расчетный счет	5321	21 511	-	-
Портфели в залоге	5322	813 133	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель Васильев Александр
Александрович
(расшифровка подписи)

4 февраля 2022 г.



4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период										На конец периода	
			На начало года		выбыло								На конец периода	
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убыток от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (выдачей)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	
Запасы - всего	5400	за 2021г.	8	-	8	1 493	(21 211)	-	-	X	1 086	-	1 086	
	5420	за 2020г.	-	-	-	8 818	(8 809)	-	-	X	8	-	8	
в том числе:														
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2021г.	8	-	8	20 795	(20 281)	-	-	228	512	-	512	
	5421	за 2020г.	-	-	-	8 645	(8 636)	-	-	152	8	-	8	
Готовая продукция	5402	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5422	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Товары для перепродажи	5403	за 2021г.	-	-	-	1 493	(919)	-	-	-	573	-	573	
	5423	за 2020г.	-	-	-	173	(173)	-	-	-	-	-	-	
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5424	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5425	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие запасы и затраты	5406	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5426	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5507	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5527	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

4.2. Запасы в залого

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-

Руководитель  Васильев Александр
Александрович
 (расшифровка подписи)
 4 февраля 2022 г.

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

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период						На конец периода							
			На начало года		поступление		выбыло		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 в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками Авансы выданные Прочая	5501	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	5521	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5502	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5522	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5503	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5523	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5504	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5524	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5505	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
	5525	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками Авансы выданные Прочая	5510	за 2021г.	20 331	-	25 319	-	(13 668)	-	-	19	856	31 370	-	-	-	
	5530	за 2020г.	1 177	-	19 273	-	(204)	-	-	85	-	20 331	-	-	-	-
	5511	за 2021г.	3 750	-	1 141	-	(1 583)	-	-	-	-	-	3 308	-	-	-
	5531	за 2020г.	372	-	3 378	-	-	-	-	-	-	-	3 750	-	-	-
	5512	за 2021г.	13 795	-	7 329	-	(10 670)	-	-	-	-	-	10 454	-	-	-
	5532	за 2020г.	114	-	13 744	-	(63)	-	-	-	-	-	13 795	-	-	-
	5513	за 2021г.	2 767	-	16 849	-	(1 415)	-	-	19	631	17 608	-	-	-	-
	5533	за 2020г.	691	-	2 161	-	(141)	-	-	85	-	2 787	-	-	-	-
	5514	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
	5534	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	-
Итого	5500	за 2021г.	20 331	-	25 319	-	(13 668)	-	-	X	19	868	31 370	-	-	-
	5520	за 2020г.	1 177	-	19 273	-	(204)	-	-	X	85	-	20 331	-	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименования показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Утратившая по условиям договора	Балансовая стоимость	Утратившая по условиям договора	Балансовая стоимость	Утратившая 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

Наименования показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность	Остаток на конец периода
				поступление		выбыло				
				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 2021г.	215 000	1 540 806	-	(154 190)	-	68 850	-	1 670 266
	5571	за 2020г.	5 000	220 500	-	(10 500)	-	-	-	215 000
	5552	за 2021г.	-	575 886	-	(90 000)	-	-	-	485 886
	5572	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5553	за 2021г.	215 000	564 720	-	(64 190)	-	68 850	-	784 380
	5573	за 2020г.	5 000	220 500	-	(10 500)	-	-	-	215 000
	5554	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2021г.	-	400 000	-	-	-	X	X	400 000
	5575	за 2020г.	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2021г.	716 756	1 634 569	268 021	(918 950)	-	(68 850)	19	1 532 375
	5580	за 2020г.	26 285	1 011 275	64 778	(385 893)	-	-	85	716 755
	5561	за 2021г.	12 863	7 842	7	(1 415)	-	-	-	19 280
	5581	за 2020г.	6 518	12 301	2	(7 958)	-	-	-	12 863
	5562	за 2021г.	3 391	6 065	-	(1 005)	-	-	235	8 686
	5582	за 2020г.	327	3 064	-	-	-	-	-	3 391
	5563	за 2021г.	2 873	23 143	1 591	(91)	-	-	5	27 521
	5583	за 2020г.	5 851	138	497	(3 698)	-	-	85	2 873
	5564	за 2021г.	37 939	213 481	-	(251 420)	-	-	-	-
	5584	за 2020г.	-	92 939	1 356	(56 356)	-	-	-	37 939
Итого	5565	за 2021г.	659 587	1 383 345	266 423	(664 346)	-	(68 850)	-	1 576 160
	5585	за 2020г.	11 895	902 650	62 922	(317 860)	-	-	-	659 587
	5566	за 2021г.	102	693	-	(713)	-	-	19	728
	5586	за 2020г.	-	102	-	-	-	-	-	102
	5567	за 2021г.	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2020г.	-	-	-	-	-	X	-	-
	5550	за 2021г.	931 756	3 175 175	268 021	(1 073 180)	-	X	19	866
	5570	за 2020г.	31 285	1 231 775	64 778	(386 393)	-	X	85	931 755

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 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
 (расшифровка подписи)

4 февраля 2022 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2021 г.	за 2020 г.
Материальные затраты	5610	338 160	195 843
Расходы на оплату труда	5620	130 039	49 701
Отчисления на социальные нужды	5630	22 988	11 058
Амортизация	5640	2 713	557
Прочие затраты	5650	37 106	21 646
Итого по элементам	5660	531 006	278 805
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	140 255	22 541
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	671 261	301 346

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

Руководитель  Васильев Александр
Александрович
(расшифровка подписи)
4 февраля 2022 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	2 916	10 998	(7 081)	(45)	6 788
в том числе:						
Резерв на оплату ежегодных отпусков	5701	2 916	10 998	(7 081)	(45)	6 788

Руководитель _____

Васильев Александр
Александрович
(расшифровка подписи)

4 февраля 2022 г.



8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	-	-	-
Залоги	5811	813 133	-	-



Васильев Александр
Александрович
(расшифровка подписи)

Руководитель

4 февраля 2022 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2021 г.	за 2020 г.
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-
в том числе:			
на текущие расходы	5901	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-
		На начало года	На конец года
Бюджетные кредиты - всего		Получено за год	Возвращено за год
за 2021 г.	5910	-	-
за 2020 г.	5920	-	-
в том числе:			
за 2021 г.	5911	-	-
за 2020 г.	5921	-	-


 Руководитель Васильев Александр
 Александрович
 (подпись)
 (расшифровка подписи)
 4 февраля 2022 г.

**Пояснения к Бухгалтерскому балансу
и Отчёту о финансовых результатах за 2021 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 31.12.2021 составляет 232 (двести тридцать два) человека, на 31.12.2020 г. – 118 (сто восемнадцать) человек. Единственным 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 31.12.2021
Обособленное подразделение в г. Казани	420088, Татарстан респ, г Казань, пр-кт Победы, зд. 220Б, офис Б	2017	-	133
Обособленное подразделение в г. Екатеринбурге	620026, Свердловская обл, г.о. город Екатеринбург, г Екатеринбург, ул Розы Люксембург, д. 64, офис 504	2020	-	39
Обособленное подразделение г. Саратов	410012, Саратовская обл, г.о. город Саратов, г Саратов, ул Рабочая, влд. 145А, помещ. 15	2021	-	18
Обособленное подразделение г. Нижний Новгород	603002, Нижегородская обл, г.о. город Нижний Новгород, г Нижний Новгород, ул Советская, д. 18Б, офис 631	2021	-	2
Обособленное подразделение г. Санкт-Петербург	196006, Санкт-Петербург г, вн.тер.г. Московская застава, ул Цветочная, д. 25, литер А, офис 506А	2021	-	2
Обособленное подразделение г. Уфа	450078, Башкортостан респ, г Уфа, ул Кирова, д. 52, этаж 5, помещ. 509	2021	-	

1.6. Состав участников и их доля в уставном капитале:

Компания Ай Ди Финанс Холдинг Лимитед, доля в уставном капитале 100%.

Собственники Ай Ди Финанс Холдинг Лимитед:

Участник	Доля, %
Батин Борис Александрович	23,68%
Дунаев Александр Александрович	22,31%
Зилениум Лимитед (ZILENCIUM LIMITED)	17,99%
Дымов Вадим Георгиевич	16,42%
Фрейдин Сергей Александрович	14,06%
Коваленко Иван Михайлович	1,24%
Долгоруков Дмитрий Борисович	1,21%
РЕКАМАДО ПИ ТИ И Лимитед	1,76%
Акционеры-миноритарии	1,33%
Итого:	100,00%

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

1.7. Дочерних и зависимых обществ нет.

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.

1.09. Информация об аффилированных лицах:

В соответствии с определением, данным в Федеральном законе от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма" бенефициарных владельцев нет.

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 2021 года по 31 декабря 2021 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 2021 года составил: Доллар США - 74,2926 руб., Белорусский рубль - 29,1458 руб., Евро - 84,0695 руб.

Принцип непрерывной деятельности - Настоящая бухгалтерская отчётность 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.

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 отчётную 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 - 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 признания актива объектом основных средств установлен в размере свыше 40 тыс. руб.

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.

Основные средства не подлежат переоценке.

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:

- предоставленных другим организациям процентных займов;
- приобретённых прав требования по договорам микрозаймов, заключённых с физическими лицами.

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. Финансовые вложения в виде приобретённых прав требований задолженности третьих лиц отвечают определению внеоборотных активов и в бухгалтерской отчётности представляются как внеоборотные финансовые вложения, что позволяет наиболее полно раскрыть информацию об основном виде деятельности в отчётности.

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: показатели сборов составляют менее 50% по сравнению с прогнозными значениями в течение 3-х месяцев, предшествующих отчётной дате. В этом случае проводится дополнительный анализ методики расчётов прогнозных значений.

По состоянию на 31 декабря 2021 года признаков обесценения не выявлено.

Выбытие финансовых вложений в виде предоставленных другим организациям процентных займов имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций и пр., при этом его 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.

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 счётах, 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 переквалифицируются 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 99,87% 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 приобретенным 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. Показатели деятельности Общества

4.1. 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.

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 таблицах ниже

Контрагент	Непогашенная сумма займа на 31.12.2021г., тыс. руб.	Непогашенная сумма начисленных процентов по займам на 31.12.2021г., тыс. руб.	Срок погашения
Краткосрочные заемные средства			
Юридические лица	17 000	6	менее 6 мес
	312 000		7-12 мес
Физические лица и индивидуальные предприниматели	634 797	4 965	менее 6 мес
	607 461		6-12 мес
Долгосрочные заемные средства			
ЭКСПОБАНК ООО	44 000	-	Февраль 2023
	67 000		Март 2023
	67 000		Апрель 2023
	67 000		Май 2023
	124 155		Июнь 2023
ТКБ БАНК ПАО	116 732	-	Июнь 2023
Юридические лица	500		Апрель 2023
Физические лица и индивидуальные предприниматели	469 260	1 114	13-18 мес
	236 070		19-24 мес
	78 550		Свыше 24 мес
Облигации	400 000	-	25.07.2024

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 2021 год	За 2020 год
Деятельность по возврату просроченной задолженности	2 337 080	693 750
Консультационные услуги	2 866	-

5.2.2. Расшифровка к строке 2120 "Себестоимость продаж":

Тыс. руб.		
Статьи затрат	За 2021 год	За 2020 год
<i>Вид деятельности: Деятельность по возврату просроченной задолженности</i>		
Расходы по просроченной задолженности	(140 283)	(22 541)
Госпошлины	(64 612)	(13 966)
Информационные письма	(4 276)	(2 197)
Комиссии КА	(107 779)	(126 669)
СМС информирование	(7 557)	(3 114)
Судебное производство	(72 162)	(25 941)
Телефонная связь с заёмщиками	(8 415)	(6 684)
Уведомления заёмщиков	(9 275)	(2 267)
Автоинформатор	(2 414)	
IT обслуживание, лицензии	(12 205)	(4 288)
Членские взносы в СРО	(400)	(300)
Оплата труда	(85 775)	(32 533)
Прочие расходы	(1 300)	(2 714)
<i>Вид деятельности: Консультационные услуги</i>		
Оплата труда	(2 722)	
ИТОГО	(519 175)	(243 249)

5.2.3. Расшифровка к строке 2220 «Управленческие расходы»:

Тыс. руб.		
Статьи затрат	За 2021 год	За 2020 год
Оплата труда	(56 321)	(24 142)
Страховые взносы	(8 209)	(4 607)
Аренда помещений	(11 483)	(3 100)
Материальные расходы	(15 262)	(7 563)
Общепроизводственные расходы	(27 667)	(6 596)
Прочие расходы	(17 479)	(5 027)
Амортизация ОС	(1 390)	(316)
Амортизация НМА	(1 323)	(242)
Услуги связи и интернет	(5 131)	(2 804)
Расходы на офисное ПО	(4 358)	(2 166)
Бухгалтерские услуги	(2 039)	(1 400)
Командировочные расходы	(1 385)	(92)
Расходы по обязательному страхованию ответственности	(39)	(42)
ИТОГО	(152 085)	(58 097)

5.2.4. Расшифровка к строке 2340 «Прочие доходы»:

Тыс. руб.		
Статьи затрат	За 2021 год	За 2020 год
Продажа (покупка) иностранной валюты	(1 240)	
Реализация права требования после наступления срока платежа	(650)	
Реализация прочего имущества (материалов)	(921)	(150)
Прочие внереализационные доходы	(196)	(123)
ИТОГО	(3 007)	(273)

5.2.5. Расшифровка к строке 2350 "Прочие расходы":

Статьи затрат	Тыс. руб.	
	За 2021 год	За 2020 год
Госпошлины	(403)	
Информационные услуги и предоставление доступа в Порталу «Рынок долгов	(690)	(1 193)
Комиссия банка	(1368)	(1 233)
Курсовые разницы	(122)	(87)
Продажа (покупка) иностранной валюты	(1 396)	
Расходы на дополнительное стимулирование работников	(1 705)	
Расходы связанные с претензионной работой	(1 841)	(390)
Реализация права требования после наступления срока платежа	(28)	
Услуги по осуществлению рейтинговых действий	(1 199)	
Услуги по регистрации и выпуску и обслуживанию ценных бумаг	(845)	
Прочие внереализационные доходы/расходы	(1 318)	(1 647)
ИТОГО	(10 915)	(4 550)

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	2021	2020
Прибыль до налогообложения	1 401 805	325 512
Условный расход по налогу на прибыль	(280 361)	(65 102)
Прибыль для целей налогообложения по налогу на прибыль, в соответствии с данными регистров налогового учёта и данными налоговой декларации за 2021 год	1 121 444	260 410
Текущий налог на прибыль	(224 289)	(52 082)
Вычитаемые временные разницы	66	287
Отложенный налоговый актив	13	56
Налогооблагаемые временные разницы	(192 186)	(202 239)
Отложенное налоговое обязательство	(38 437)	(40 438)
Постоянный налоговый расход (доход)	1 996	278
Отложенный налог	(38 450)	(40 440)
Налог на прибыль	(282 357)	(65 427)

5.3. Пояснения по стоимости чистых активов.

По состоянию на 31.12.2021 г. стоимость чистых активов Общества больше величины его уставного капитала.

5.4. Пояснения по объектам, учитываемым за балансом.

По состоянию на 31.12.2021 г. у Общества числятся следующие арендованные основные средства:

- Нежилое помещение № 506А по адресу г. Санкт-Петербург, ул. Цветочная, 25А стоимостью 323 тыс. руб.
- Нежилое помещение № 509 по адресу Башкортостан респ, г Уфа, ул Кирова, д. 52, этаж 5, помещ стоимостью 277 тыс. руб.
- Нежилое помещение № 6,31 - общей площадью 48,5 кв.м по адресу: Нижний Новгород, ул. Советская, д. 18 стоимостью 352 тыс. руб.
- Нежилое помещение № 306 (5) по адресу г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д. 64, площадь 22,5 м2 стоимостью 144 тыс. руб.
- Нежилое помещение № 504 (20) по адресу г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д. 64, площадь 125,9 м2 стоимостью 981 тыс. руб.
- Нежилое помещение площадью 44,6м2 по адресу Омская обл: г. Омск, ул. Фрунзе, дом 40, 4 этаж, пом. 15 стоимостью 289 тыс. руб.

- Нежилые помещения 11, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 13, общей площадью 968,4 стоимостью 7 137
- Нежилые помещения №№ 15 и 16, общей площадью 144,5м2 по адресу г. Саратов, ул. Рабочая, 145А стоимостью 906 тыс. руб.
- Нежилые помещения по адресу г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, этаж 9 стоимостью 6 518 тыс. руб.
- Часть офиса по адресу г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, офис Д13 стоимостью 198 тыс. руб.

Стоимость указана в условной оценке исходя из стоимости арендной платы.

5.5. Затраты на приобретение и использование энергетических ресурсов.

В 2021 году у Общества не было существенных затрат на энергоресурсы.

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

Расходы будущих периодов	период	Остаток на начало года	Возникновение	Списание	Остаток на конец года
Госпошлины	2020		185 448	13 966	171 483
	2021	171 483	217 637	64 663	324 448
Неисключительные права на ПО	2020	590	4 005	586	4 009
	2021	4 009	8 666	2 772	9 903
Прочие	2020	22	7	9	19
	2021	19	64	24	59
Уведомления заемщиков	2020		27 115	2 267	24 849
	2021	24 849	22 390	9 067	38 172
Итого	2020	611	216 575	16 827	200 359
	2021	200 359			389 768

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:

Расходы будущих периодов	период	Остаток на начало года	Возникновение	Списание	Остаток на конец года
Неисключительные права на ПО	2020	482	7 571	1 605	6 449
	2021	6 449	2 881	6926	2 404
Прочие	2020	2	2 060	123	1 939
	2021	1 939	20 561	9 628	12872
Сопровождение ПО	2020	54	6 973	2 205	4 822
	2021	4 822	13 394	10 390	7 826
ДМС сотрудников	2020	10	596	385	221
	2021	221	2 615	2 071	764
Итого	2020	549	17 200	4 319	13 430
	2021	13 430	39 451	29 015	23 866

6. Операции со связанными сторонами.

6.1. Организация имеет связанные стороны.

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в таблице:

тыс. руб.

тыс. руб.

Связанная сторона	Вид операции	Данные за 2021 г.				Данные за 2020 г.			
		Объем операции	Условия и сроки завершения расчетов	Сальдо расчетов на 31.12.2021		Объем операции	Условия и сроки завершения расчетов	Сальдо расчетов на 31.12.20	
				Дебет	Кредит			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									
IDF HOLDING LTD	Займы полученные	-	-	-	-	70 000	По договору от 05.08.2020	-	-
	Проценты по займам полученным	-	-	-	-	4 426	По договору в конце срока	-	-
1.2 прочие									
Физические лица	Займы полученные	72000	По договорам займа	-	50000	-	-	-	-
	Проценты по займам полученным	9493	По договорам займа ежемесячно	-	-	-	-	-	-
	Услуги, полученные от связанной стороны	3575	По договору ежемесячно	3550	-	1751	Поручительство	-	-
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	123 500	по договорам займа	-	-	123 500	По договорам займа, в конце срока	-	123 500
	Проценты по займам полученным	1 984	По договорам займа, в конце срока	-	-	12 511	По договорам займа, в конце срока	-	749
	Займы выданные	768 800	По договорам за 2021 года	168 800	-	-	-	-	-
	Проценты по займам выданным	46 772	По договорам в конце срока	10 455	-	-	-	-	-
	Услуги, полученные от связанной стороны	9 830	По договорам, оплата ежемесячно	152	378	3 116	По договорам, оплата ежемесячно	-	900
	Услуги, оказанные связанной стороне	6 114	По договору от 26.01.2019, оплата ежемесячно	2 050	-	5 877	По договору от 26.01.2019, оплата ежемесячно	1321	-
	Аренда имущества у связанной стороны	3406	По договору от 2017 ежемесячно	-	797	776	По договору от 2017 ежемесячно	-	-
Физические лица	Займы полученные	4000	По договорам займа	-	5500	1500	По договорам займа	-	1500
	Проценты по займам полученным	736	По договорам займа ежемесячно	-	-	-	-	-	-

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

6.2. Информация по операциям с основным управленческим персоналом.

В 2021 году Обществом начислено основному управленческому персоналу (генеральный директор, финансовый директор, начальник отдела) краткосрочных вознаграждений (заработная плата, премии) на общую сумму 17 426 тыс. руб. (в 2020 году – 12 354 тыс. руб.). Льготы не предоставлялись. Долгосрочных вознаграждений не было.

Расшифровка по видам вознаграждений представлена в таблице:

Виды вознаграждений основному управленческому персоналу	Сумма начислений 2021 г., тыс. руб.	Сумма начислений 2020 г., тыс. руб.	Примечание
Заработная плата	13 929	11 453	–
Премии	3 496	901	–

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	2 916	10 998	-7 080	-45	6 788
Итого:	2 916	10 998	-7 080	-45	6 788

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 2021 года сумма гарантии составляет 35 020 тыс. руб.

- договор залога прав требований по договорам потребительского микрозайма. По состоянию на 31 декабря 2021 года стоимость прав требований в залоге составляет 818 133 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

За 2021 год дивиденды не начислялись и не выплачивались.

11. События после отчётной даты.

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.

- В соответствии с Уставом уставный капитал ООО "АйДи Коллект" составляет 100 000 000 (Сто миллионов) рублей. По состоянию на 30 сентября 2021 года уставный капитал оплачен полностью.
- По итогам 9 месяцев 2021 финансового года стоимость чистых активов общества составляет 1 033 796 тыс. рублей, что больше уставного капитала общества.
- По состоянию на 30 сентября 2021 года непогашенная задолженность по выплате стоимости долей (части долей) участникам отсутствует.
- По состоянию на 30 сентября 2021 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 2021 года стоимость чистых активов Общества (до распределения прибыли между участниками) составляет 1 033 796 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 1 033 696 тыс. рублей.

Сумма дивидендов будет уплачена в течение 60 дней с даты принятия решения. Сумма налога на прибыль по ставке 15% составит (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.

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 2021 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 2021 год первоначальные модели оценки портфелей были изменены в сторону увеличения прогнозных значений по сбору платежей.

17. Изменения в учётной политике

В отчётном периоде произошли изменения учётной политики в части применения ФСБУ 5/2019 "Запасы", утв. Приказом Минфина России от 15.11.2019 N 180н. В связи с незначительностью оборотов и остатков объектов учёта, попадающих под действие данного ФСБУ, изменения не оказали существенного влияния на бухгалтерскую отчётность.

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 будут проведены изменения учётной политики на 2022 год.

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

«04» февраля 2022 г.



А.А. Васильев

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 46 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Циркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ ОБ/10721/22-ФЗ-31 от 01.07.2021
"23" 03 2022г





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

(подпись)

Васильев Александр

Александрович

(расшифровка подписи)

20 марта 2023 г.



**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2022 г.**

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
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	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКФС	82.91		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	12300	16	
			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"		Форма по ОКУД	Коды 0710004		
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		
		по ОКВЭД 2	82.91		
		по ОКФС / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3100	100 000	-	-	-	213 518	313 518
За 2021 г.							
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	-	-

Форма 0710004 с.2

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Неразмещенная 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
За 2022 г.							
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)
 20 марта 2023 г.

Васильев Александр
 Александрович
 (расшифровка подписи)

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

Организация Общество с ограниченной ответственностью "АЙДИ КОМПЛЕКТ"		Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика			по ОКПО	31	12	2022
Вид экономической деятельности Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации			ИНН	15139815		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность			по ОКВЭД 2	7730233723		
Единица измерения: в тыс. рублей			по ОКФС	82.91		
			по ОКЕИ	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)	(4 555 689)
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

Наименования показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убыток от обесцене- ния	Поступило	Выбыло		начислено амортиза- ции	Убыток от обесцене- ния	Переоценка		первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убыток от обесцене- ния
						первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убыток от обесцене- ния			Первоначальная стоимость	Накоплен- ная аморти- зация		
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)	-	-	-	(185)	-	-	-	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		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	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.	-	-	-	-	-	-	-	-

с.2

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	отписано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160 5170	за 2022г. за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
	5161 5171	за 2022г. за 2021г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180 5190	за 2022г. за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
Индивидуальный синтез речи	5181 5191	за 2022г. за 2021г.	-	-	-	-	-
				850	-	(850)	-
				850	-	(850)	-

Руководитель  **Васильев Александр Александрович**
(подпись) (расшифровка подписи)
20 марта 2023 г.

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

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 убыток от обесценения	Поступило	Выбыло объектов			Пересеченка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убыток от обесценения	
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убыток от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость			Накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200 5210	за 2022г. за 2021г.	24 055 1 474	(1 777) (393)	12 169 22 839	(2 269) (258)	1 429 68	(16 104) (1 452)	- -	- -	- -	33 955 24 055	(18 451) (1 777)
в том числе:													
Офисное оборудование	5201 5211	за 2022г. за 2021г.	5 745 1 277	(1 667) (254)	8 791 4 525	(1 259) (56)	1 232 -	(3 661) (1 413)	- -	- -	- -	13 278 5 745	(4 096) (1 667)
Прочие основные средства	5202 6212	за 2022г. за 2021г.	18 310 197	(110) (139)	3 378 18 314	(1 010) (202)	197 68	(12 442) (39)	- -	- -	- -	20 677 18 310	(12 355) (110)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220 5230	за 2022г. за 2021г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
в том числе:													
	5221 5231	за 2022г. за 2021г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -

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 незавершенные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2022г.	331	9 690	(331)	(9 301)	389
в том числе:	5250	за 2021г.	-	4 774	-	(4 443)	331
Офисное оборудование	5241	за 2022г.	-	9 180	-	(9 632)	389
	5251	за 2021г.	-	4 054	-	(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	Изменения за период	
		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	-	-

12

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря		
		2022 г.	2021 г.	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 (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость нематериальных основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

Руководитель  **Васильев Александр Александрович**
(подпись) (расшифровка подписи)

20 марта 2023 г.

22

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

3.1. наличие и движение финансовых вложений												
Наименования показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		
			первоначальная стоимость	накоплен-ная коррек-тировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущий рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накоплен-ная коррек-тировка	
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	5308	за 2022г.	168 800	-	1 123 550	(878 458)	-	-	-	-	413 892	-
	5316	за 2021г.	-	-	788 800	(800 000)	-	-	-	-	168 800	-
Просроченная задолженность, поступившая по договорам цессий	5307	за 2022г.	4 142 465	-	3 590 269	(357 115)	-	-	-	-	7 375 818	-
	5317	за 2021г.	970 210	-	3 352 051	(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	-

83

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  Васильев Александр Александрович
 (подпись) (расшифровка подписи)
 20 марта 2023 г.

84

4. Запасы
4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменение за период					На конец периода		
			себе- стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	выбыло				себе- стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
							себе- стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (выдачей)			
Запасы - всего	5400	за 2022г.	1 086	-	1 086	55 319	(32 503)	-	-	X	23 901	-	23 901
	5420	за 2021г.	6	-	6	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)	-	-	480	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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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				учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	принятых процентов, 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		
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)	-	-	-	-	-	466 560	(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	-	(8 033)	-	-	-	-	-	13 696	-
	5532	за 2021г.	13 795	-	7 329	-	(10 670)	-	-	-	-	-	10 454	-
Прочая	5513	за 2022г.	17 607	-	24 874	-	(5 076)	-	-	-	-	-	37 403	-
	5533	за 2021г.	2 787	-	16 849	-	(1 415)	-	-	-	19	631	17 608	-
	5514	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-	-
	5534	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	-	-
Итого	5500	за 2022г.	31 369	-	447 903	-	(12 747)	-	-	X	-	-	466 560	(195)
	5520	за 2021г.	20 331	-	25 319	-	(13 668)	-	-	X	19	631	31 370	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	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						
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	принятых процентов, штрафы и иные начисления	погаше- ния	списание на финансовый результат	перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кредитор- скую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в дебитор- скую задолжен- ность		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2022г.	1 688 524	2 917 948	-	(13 087)	-	(2 232 252)	-	-	-	2 561 123
	5571	за 2021г.	215 000	1 558 864	-	(154 180)	-	68 850	-	-	-	1 688 524
в том числе:												
кредиты	5552	за 2022г.	485 686	1 174 159	-	-	-	(1 293 461)	-	-	-	366 584
	5572	за 2021г.	-	575 886	-	(90 000)	-	-	-	-	-	485 886
займы	5553	за 2022г.	764 380	1 193 890	-	-	-	(938 791)	-	-	-	1 039 469
	5573	за 2021г.	215 000	564 720	-	(64 190)	-	68 850	-	-	-	764 380
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.	716 758	1 634 718	258 021	(918 990)	-	(68 850)	19	866	-	1 632 537
в том числе:												
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2022г.	19 296	75 194	-	(14 186)	-	-	-	-	-	80 314
	5581	за 2021г.	12 883	7 842	7	(1 415)	-	-	-	-	-	19 296
авансы полученные	5562	за 2022г.	9 688	7 700	-	-	-	-	-	-	-	16 388
	5582	за 2021г.	3 351	6 065	-	(1 005)	-	-	-	-	235	8 696
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2022г.	27 521	13 380	-	(2)	-	-	-	-	-	40 899
	5583	за 2021г.	2 673	28 143	1 591	(91)	-	-	-	-	5	27 521
кредиты	5564	за 2022г.	485 686	-	140 002	(141 437)	-	1 293 461	-	-	-	1 292 028
	5584	за 2021г.	37 939	213 481	23 641	(251 420)	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2022г.	1 578 160	556 250	758 772	(741 947)	-	938 791	-	-	-	3 068 187
	5585	за 2021г.	659 587	1 383 345	236 423	(664 348)	-	(68 850)	-	-	-	1 578 160
прочая	5566	за 2022г.	973	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	258 021	(1 073 180)	-	X	19	866	-	3 321 061

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5690	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5691	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5692	-	-	-
прочая задолженность	5693	-	-	-
	5694	-	-	-

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	338 180
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  **Васильев Александр Александрович**
(подпись) (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.

31

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 Васильев Александр Александрович
 (подпись) (расшифровка подписи)
 20 марта 2023 г.

32

**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 Кожаной, 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. Единственным 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 котировки 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 Кожинной, 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 не включения 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 проведенной реконструкции или модернизации.

Независимо от способа приобретения в первоначальную стоимость объектов основных средств включаются фактически 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 расчетных 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, платёжному агенту, косвенные налоги, перепродажа финансовых вложений, финансовые вложения сроком до 3-х месяцев, осуществляемые за счёт заёмных 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 счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчетах, 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 отчетную дату.

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

- при составлении отчета 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, приобретенной 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 НДФЛ
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 помера	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 отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный 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	Несплаченная 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
	36 800	Декабрь 2025
ГАЗНЕФТЬБАНК АО	554 250	13-18 мес
Физические лица и индивидуальные предприниматели	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":

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»:

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»:

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":

Статьи затрат	Тыс. руб.	
	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 висреализационные 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 расчетов	Сальдо расчетов 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 расчетам 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:

тыс. руб.

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
" " 20





АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью
Профессиональная коллекторская организация

«АйДи Коллект»

за 2023 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО ПКО «АйДи Коллект»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Профессиональная коллекторская организация «АйДи Коллект», до 16 ноября 2023 года Общество с ограниченной ответственностью «АйДи Коллект» (ООО ПКО «АйДи Коллект», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1177746355225), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчета о финансовых результатах за 2023 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2023 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2023 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами 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.

1.) Финансовые вложения – раздел 3 «Основные принципы учетной политики» в части финансовых вложений и раздел 3.1 «Наличие и движение финансовых вложений» 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.

2.) Заемные средства – раздел 4.1 «Пояснения к существенным показателям бухгалтерского баланса» 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 более 90 % 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/10723/24-ФЗ-29 от 01 июля 2023 г. сроком до 30 июня 2024 г. руководитель аудита, по результатам которого составлено 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

«14» марта 2024 г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2023 г.

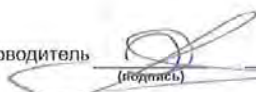
		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710001		
			31	12	2023
Организация	Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация "АЙДИ КОЛЛЕКТ"	по ОКПО	15139815		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7730233723		
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	по ОКВЭД 2	82.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКФС / ОКФС	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)	121096, Москва г, ул. Василисы Кожиной, дом 1, офис Д13				
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	☒ ДА ☐ НЕТ				
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора ООО "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 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1	Нематериальные активы	1110	102 779	1 057	1 449
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2	Основные средства	1150	32 856	17 889	22 606
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3	Финансовые вложения	1170	55	113	-
	Отложенные налоговые активы	1180	8 505	1 733	4 144
	Прочие внеоборотные активы	1190	1 281 356	741 713	389 768
	Итого по разделу I	1100	1 425 551	762 506	417 967
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4	Запасы	1210	16 440	23 901	1 086
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	152
5	Дебиторская задолженность	1230	289 827	466 385	31 369
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	13 782 712	7 794 836	4 311 265
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	817 947	169 811	58 026
	Прочие оборотные активы	1260	343 489	196 416	23 866
	Итого по разделу II	1200	15 250 415	8 651 350	4 425 764
	БАЛАНС	1600	16 675 966	9 413 856	4 843 731

6

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	101 010	100 000	100 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Первооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	3 433 250	2 262 813	1 332 871
	Итого по разделу III	1300	3 534 260	2 362 813	1 432 871
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5	Заемные средства	1410	7 709 176	2 353 197	1 670 266
	Отложенные налоговые обязательства	1420	291 742	175 767	83 009
7	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	7 553	7 926	18 258
	Итого по разделу IV	1400	8 008 471	2 536 891	1 771 534
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5	Заемные средства	1510	4 482 114	4 360 183	1 576 160
5	Кредиторская задолженность	1520	611 131	137 747	56 215
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	37 128	15 859	6 788
	Прочие обязательства	1550	2 862	364	162
	Итого по разделу V	1500	5 133 234	4 514 152	1 639 325
	БАЛАНС	1700	16 675 966	9 413 856	4 843 731

Руководитель



Васильев Александр
Александрович
(электронная подпись)



14 марта 2024 г.

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2023 г.

за Январь - Декабрь 2023 г.		Коды			
		Форма по ОКУД	0710002		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация	Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация "АЙДИ КОЛЛЕКТ"	по ОКПО	15139815		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7730233723		
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	по ОКВЭД 2	82.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность					
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Выручка	2110	7 508 849	3 648 241
	Себестоимость продаж	2120	(1 627 162)	(658 357)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	5 881 687	2 989 884
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(642 471)	(522 625)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	5 239 216	2 467 259
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	199 437	80 268
	Проценты к уплате	2330	(1 646 600)	(907 091)
	Прочие доходы	2340	822 542	999 531
	Прочие расходы	2350	(809 665)	(972 295)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3 804 930	1 667 672
	Налог на прибыль	2410	(769 510)	(337 728)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(660 307)	(242 559)
	отложенный налог на прибыль	2412	(109 203)	(95 169)
	Прочее	2460	(60 061)	-
	в том числе:			
	отложенный налог на сверхприбыль		(60 061)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2 975 359	1 329 944

8

Руководитель

(подпись)

Васильев Александр

Александрович

(расшифровка подписи)

14 марта 2024 г.



Отчет об изменении капитала
за Январь - Декабрь 2023 г.

Организация коллекторская организация "АИДИ КОЛЛЕКТ"	Общество с ограниченной ответственностью профессиональная		Дата (число, месяц, год)		Форма по ОКУД		Коды	
	Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		по ОКПО		0710004	
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации		по ОКВЭД 2		82.91		31 12 2023	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью		по ОКФС / ОКФС		12300 16		15139815	
Единица измерения:	в тыс. рублей		по ОКЕИ		384		7730233723	

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3100	100 000	-	-	-	1 332 871	1 432 871
За 2022 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	1 329 941	1 329 941
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	1 329 941	1 329 941
переоценка имущества	3212	X	X	-	-	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	-	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(400 000)	(400 000)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(400 000)	(400 000)

60

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3200	100 000	-	-	-	2 262 813	2 362 813
За 2023 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	1 010	-	-	-	2 977 371	2 978 381
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	2 975 359	2 975 359
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	2 012	2 012
дополнительный выпуск акций	3314	1 010	-	-	X	X	1 010
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(1 806 934)	(1 806 934)
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	(1 806 934)	(1 806 934)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	-	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3300	101 010	-	-	-	3 433 250	3 534 260

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	Изменения капитала за 2022 г. за счет чистой прибыли (убытка)	На 31 декабря 2022 г.
Капитал - всего				
до корректировок	3400	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3410	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-
в том числе:				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3411	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-
по другим статьям капитала				
до корректировок	3402	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3412	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Чистые активы	3600	3 534 260	2 362 813	1 432 871



Руководитель  (подпись)
Васильев Александр
Александрович
(расшифровка подписи)

14 марта 2024 г.

13

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

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710005		
			31	12	2023
Организация	Общество с ограниченной ответственностью профессиональная коллекторская организация "АЙДИ КОЛЛЕКТ"	по ОКПО	15139815		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7730233723		
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	по ОКВЭД 2	82.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКФС / ОКФС	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	7 571 472	3 635 119
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	17 270	15 080
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	17 080	13 586
от перепродажи финансовых вложений	4113	36 159	1 609
в связи с возвратом задолженности, приобретенной по договорам цессии	4114	7 487 195	3 600 574
прочие поступления	4119	13 788	4 270
Платежи - всего	4120	(11 555 561)	(6 595 335)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(876 026)	(622 739)
в связи с оплатой труда работников	4122	(382 010)	(247 117)
процентов по долговым обязательствам	4123	(1 469 245)	(828 892)
налога на прибыль организаций	4124	(847 160)	(293 774)
НДФЛ	4125	(166 256)	(95 730)
страховых взносов	4126	(118 134)	(61 534)
НДС	4127	(91 605)	(77 569)
госпошлин на рассмотрение судебных исков по взысканию задолженности	4128	(504 932)	(403 142)
в связи с приобретением прав требования денежных средств к другим лицам		(7 051 390)	(3 513 371)
прочие платежи	4129	(48 803)	(451 467)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(3 984 089)	(2 960 216)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	2 458 100	1 719 784
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	2 356 097	1 646 524
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	102 003	73 260
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(1 871 579)	(1 766 032)
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	(6)	-

14

в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(1 871 573)	(1 765 456)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	(576)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	586 521	(46 248)

15

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	10 247 731	4 741 153
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	6 604 046	4 194 009
денежных вкладов собственников (участников)	4312	1 010	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	3 637 980	547 144
прочие поступления	4319	4 695	-
Платежи - всего	4320	(6 202 033)	(1 615 964)
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	(1 278 718)	(340 000)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов.	4323	(4 778 685)	(1 270 177)
уменьшение суммы обязательств по аренде	4324	-	(5 787)
прочие платежи	4329	(144 630)	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	4 045 698	3 125 189
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	648 130	118 725
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	169 811	58 026
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	817 945	169 812
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	4	(6 939)

Руководитель

(подпись)

Васильев Александр
Александрович

(расшифровка подписи)



14 марта 2024 г.

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

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

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		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 2023г.	2 224	(1 167)	109 082	-	-	-	(7 335)	-	-	111 280	(8 502)
	5110	за 2023г.	2 224	(775)	-	-	-	-	(392)	-	-	2 224	(1 167)
Прочие нематериальные активы	5101	за 2023г.	1 412	(1 004)	-	-	-	-	(307)	-	-	1 412	(1 312)
	5111	за 2023г.	1 412	(694)	-	-	-	-	(311)	-	-	1 412	(1 004)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

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

17

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

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

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

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

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2022г.	-	-	-	-	-
	в том числе:						
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5161	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5180	за 2023г.	-	109 082	-	(109 082)	-
в том числе:	5190	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5181	за 2023г.	-	11 800	-	(11 800)	-
Модуль (ПО) "Автоматизация и оптимизация процессов Коллекшн"	5191	за 2022г.	-	-	-	-	-



Руководитель  **Васильев Александр Александрович**
(подпись) (расшифровка подписи)

14 марта 2024 г.

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло объектов		накислено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка				
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2023г.	33 955	(16 455)		37 181	(1 172)	338	(20 992)	-	-	-	69 965	(37 109)
	5210	за 2022г.	26 255	(13 051)		9 301	(1 456)	1 429	(4 978)	-	-	-	33 955	(16 455)
Офисное оборудование	5201	за 2023г.	13 132	(4 032)		22 367	(1 172)	338	(6 153)	-	-	-	34 327	(9 846)
	5211	за 2022г.	5 745	(1 667)		8 791	(1 259)	1 232	(3 742)	-	-	-	13 132	(4 032)
Прочие основные средства	5202	за 2023г.	510	(9)		-	-	-	(73)	-	-	-	510	(82)
	5212	за 2022г.	197	(178)		510	(197)	197	(28)	-	-	-	510	(9)
Права пользования активом (аренда)	5203	за 2023г.	20 313	(12 414)		14 815	-	-	(14 767)	-	-	-	35 128	(27 181)
	5213	за 2022г.	20 313	(11 207)		-	-	-	(1 207)	-	-	-	20 313	(12 414)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2023г.	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2022г.	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2023г.	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2022г.	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2023г.	389	20 798	-	(21 186)	-
	5250	за 2022г.	331	9 690	(331)	(9 301)	389
в том числе:							
	5241	за 2023г.	389	20 498	-	(20 886)	-
Офисное оборудование	5251	за 2022г.	331	9 180	(331)	(8 791)	389
	5242	за 2023г.	-	300	-	(300)	-
Прочие вложения	5252	за 2022г.	-	510	-	(510)	-

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

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	41	-
в том числе:			
Офисное оборудование	5261	41	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:			
	5271	-	-

21

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	33 185	19 878	17 126
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переданные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость нематериализуемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-



Руководитель  Васильев Александр
Александрович
(подпись) (расшифровка подписи)

14 марта 2024 г.

3. Финансовые вложения
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректура	Поступило	выбыло (погашено)	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректура
Долгосрочные - всего	5301	за 2023г.	113	-	-	-	(58)	-	55	-
в том числе:	5311	за 2023г.	-	-	113	-	-	-	113	-
Доля в УК	5302	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2023г.	7 794 836	-	9 186 592	(3 199 491)	-	775	13 782 712	-
в том числе:	5315	за 2023г.	4 311 265	-	5 351 216	(1 884 381)	-	16 736	7 794 836	-
Предоставленные займы	5306	за 2023г.	413 892	-	1 493 800	(1 498 892)	-	-	408 800	-
	5316	за 2023г.	158 800	-	1 123 550	(878 458)	-	-	413 892	-
Просроченная задолженность, поступившая по договорам цессий	5307	за 2023г.	7 375 618	-	6 981 767	(983 473)	-	-	13 373 912	-
	5317	за 2023г.	4 142 465	-	3 590 269	(357 115)	-	-	7 375 618	-
Облигации	5308	за 2023г.	5 325	-	711 026	(717 126)	-	775	-	-
	5318	за 2023г.	-	-	637 397	(648 808)	-	16 736	5 325	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2023г.	7 794 949	-	9 186 592	(3 199 491)	(58)	775	13 782 767	-
	5310	за 2023г.	4 311 265	-	5 351 329	(1 884 381)	-	16 736	7 794 949	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

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



Руководитель  (подпись)
Васильев Александр
Александрович
(расшифровка подписи)

14 марта 2024 г.

24

4. Запасы
4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года				Изменения за период					На конец периода		
			себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2023г.	23 501	-	-	23 501	62 040	(69 501)	-	-	X	16 440	-	16 440
	5420	за 2022г.	1 086	-	-	1 086	55 319	(32 503)	-	-	X	23 901	-	23 901
в том числе:														
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2023г.	877	-	-	877	41 799	(42 517)	-	-	-	159	-	159
	5421	за 2022г.	512	-	-	512	26 259	(25 894)	-	-	-	877	-	877
Готовая продукция	5402	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2023г.	23 024	-	-	23 024	20 240	(26 983)	-	-	-	18 281	-	16 281
	5423	за 2022г.	573	-	-	573	29 060	(6 609)	-	-	-	23 024	-	23 024
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

25

4.2. Запасы в залоге

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



Руководитель (подпись) _____
Васильев Александр
Александрович
(расшифровка подписи)
14 марта 2024 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	
			уценная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	присчитанные проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списания на финансовый результат	восстановления резерва	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	уценная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5521	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рассчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5504	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2023г.	486 579	(195)	268 544	-	(445 292)	-	(191)	-	-	288 831	(4)
в том числе:	5530	за 2022г.	31 369	-	447 762	-	(12 747)	-	-	-	-	466 579	(195)
Рассчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2023г.	5 664	(195)	48 879	-	(4 830)	-	(191)	-	-	48 713	(4)
	5531	за 2022г.	3 308	-	3 797	-	(1 636)	-	-	-	-	5 664	(195)
Авансы выданные	5512	за 2023г.	13 696	-	27 204	-	(3 934)	-	-	-	-	36 966	-
	5532	за 2022г.	10 454	-	9 274	-	(6 033)	-	-	-	-	13 696	-
Прочая	5513	за 2023г.	37 402	-	192 461	-	(26 711)	-	-	-	-	263 214	-
	5533	за 2022г.	17 607	-	24 874	-	(5 078)	-	-	-	-	37 402	-
Займы беспроцентные	5514	за 2023г.	409 818	-	-	-	(409 818)	-	-	-	-	-	-
	5534	за 2022г.	-	-	409 818	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5500	за 2023г.	486 579	(195)	268 544	-	(445 292)	-	(191)	-	-	288 831	(4)
	5520	за 2022г.	31 369	-	447 762	-	(12 747)	-	-	-	-	466 579	(195)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		учетная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	4	4	195	195	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	4	4	195	195	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

3.3. полннче и движение кредиторской задолженности										
Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						
				поступление			выбыло		перевод из кредиторской в дебиторскую задолжен- ность	Остаток на конец периода
				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 2023г.	2 361 123	6 282 668	-	-	(527 062)	(400 000)	-	7 716 729
в том числе:	5571	за 2022г.	1 688 524	2 817 948	-	-	(13 097)	(2 232 252)	-	2 361 123
кредиты	5552	за 2023г.	366 584	1 306 072	-	-	-	-	-	1 672 658
займы	5572	за 2022г.	485 886	1 174 159	-	-	-	(1 293 461)	-	366 584
	5553	за 2023г.	1 039 469	1 338 616	-	(526 689)	-	-	-	1 851 396
	5573	за 2022г.	784 380	1 193 880	-	-	-	(938 791)	-	1 039 469
прочая	5554	за 2023г.	7 926	-	-	(373)	-	-	-	7 553
	5574	за 2022г.	18 258	-	-	(13 097)	-	-	-	7 926
Облигации	5555	за 2023г.	947 144	3 637 980	-	-	-	(400 000)	X	4 185 124
	5575	за 2022г.	400 000	547 144	-	-	-	X	X	947 144
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2023г.	4 498 294	2 068 723	24 546	(1 895 456)	-	400 000	-	5 096 106
в том числе:	5580	за 2022г.	1 632 537	632 994	898 774	(898 263)	-	2 232 252	-	4 498 294
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2023г.	80 314	42 257	-	(53 786)	-	-	-	68 785
	5581	за 2022г.	19 295	75 184	-	(14 166)	-	-	-	80 314
авансы полученные	5562	за 2023г.	16 386	8 938	-	-	-	-	-	26 325
	5582	за 2022г.	8 686	7 700	-	-	-	-	-	16 386
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2023г.	40 899	5 415	-	(39 261)	-	-	-	7 053
	5583	за 2022г.	27 521	13 380	-	(2)	-	-	-	40 899
кредиты	5564	за 2023г.	1 292 026	-	(2 947)	(142 852)	-	-	-	1 146 227
	5584	за 2022г.	-	-	140 002	(141 437)	-	1 293 461	-	1 292 026
займы	5565	за 2023г.	3 068 157	1 459 647	-	2 347	(1 859 410)	-	-	2 810 741
	5585	за 2022г.	1 576 150	536 382	758 772	(741 947)	-	938 791	-	3 068 157
прочая	5566	за 2023г.	510	512 466	-	(147)	-	-	-	512 829
	5586	за 2022г.	873	348	-	(711)	-	-	-	511
Облигации	5567	за 2023г.	-	-	25 146	-	-	400 000	X	425 146
	5587	за 2022г.	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2023г.	6 859 417	8 357 391	24 546	(2 422 518)	-	X	-	12 812 835
	5570	за 2022г.	3 321 061	3 550 942	898 774	(911 360)	-	X	-	6 859 417

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Всего	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
		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)
14 марта 2024 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Материальные затраты	5610	328 775	221 888
Расходы на оплату труда	5620	453 521	288 365
Отчисления на социальные нужды	5630	117 639	61 309
Амортизация	5640	13 222	16 495
Прочие затраты	5650	381 265	244 498
Итого по элементам	5660	1 292 422	830 553
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	997 212	350 430
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	2 289 634	1 180 983

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



Руководитель  (подпись) **Васильев Александр Александрович** (расшифровка подписи)

14 марта 2024 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	15 859	112 474	(30 996)	(148)	37 128
в том числе:						
Резерв на оплату ежегодных отпусков	5701	15 859	52 413	(30 996)	(148)	37 128
Резерв на налог на сверхприбыль	5702	-	60 061	(60 061)	-	-



Руководитель Васильев Александр Александрович
(подпись) (расшифровка подписи)

14 марта 2024 г.

31

**Пояснения к Бухгалтерскому балансу
и Отчёту о финансовых результатах за 2023 год
Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация
«АйДи Коллект»**

1. Общие сведения об организации

1.1. Сокращённое наименование организации: ООО ПКО «АйДи Коллект»

1.2. Юридический адрес организации: 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожинной, 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 232 (двести тридцать два) человека, на 31.12.2023 г. – 384 (триста восемьдесят четыре) человека. Единственным 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 (ОП)	Место нахождения/ регистрации	Год открытия ОП	Год закрытия ОП	Численность по состоянию на 31.12.2023
ОП г. Казань	420088, Татарстан респ, г Казань, пр-кт Победы, зд. 220б, офис Б	2017		188
ОП г. Екатеринбург	620026, Свердловская обл, г.о. город Екатеринбург, г Екатеринбург, ул Розы Люксембург, д. 64, офис 504	2020		27
ОП г. Нижний Новгород	603002, Нижегородская обл, г.о. город Нижний Новгород, г Нижний Новгород, ул Советская, д. 18Б, офис 631	2021		3
ОП г. Санкт-Петербург	196006, Санкт-Петербург г, вн.тер.г. Московская застава, ул Цветочная, д. 25, литера А, офис 506А	2021		6
ОП г. Саратов	410012, Саратовская обл, г.о. город Саратов, г Саратов, ул Рабочая, влд. 145А, помещ. 15	2021		28
ОП г. Уфа	450078, Башкортостан респ, г Уфа, ул Кирова, д. 52, этаж 5, помещ. 509	2021		3
ОП г. Иркутск	664025, Иркутская обл, г.о. город Иркутск, г Иркутск, ул Степана Разина, стр. 27, пом. 24	2022		1
ОП г. Кемерово	650000, Кемеровская область - Кузбасс, г.о. Кемеровский, г Кемерово, ул Весенняя, д. 24А, помещ. 7	2022		2
ОП г. Красноярск	660049, Красноярский край, г.о. город Красноярск, г Красноярск, ул Карла Маркса, д. 95, к. 1, офис 527	2022		2
ОП г. Новосибирск	630091, Новосибирская обл, г.о. город Новосибирск, г Новосибирск, ул Крылова, д. 26, офис 506	2022		7
ОП г. Омск	644043, Омская обл, г Омск, ул Фрунзе, д. 40, этаж 4, помещ. 15	2022		3
ОП г. Пермь	614000, Пермский край, г Пермь, ул Советская, зд. 51а, офис 203	2022		3
ОП г. Ростов-на-Дону	344003, Ростовская обл, г Ростов-на-Дону, ул Города Волос, д. 6, кв. 19, офис 407	2022		2
ОП г. Самара	443041, Самарская обл, г.о. Самара, г Самара, ул Льва Толстого, д. 123, офис 706, блок В	2022		2
ОП г. Сургут	628406, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра, г.о. Сургут, г Сургут, ул 30 лет Победы, д. 57, офис 20	2022		2
ОП г. Челябинск	450078, Челябинская обл, вн.р-н Центральный, г Челябинск, ул Энгельса, д. 44Д, офис 805-806	2022		4

ОП г. Краснодар	350002, Краснодарский край, г.о. город Краснодар, г. Краснодар, ул. Садовая, д. 98, ком. 407	2023		5
ОП г. Владимир	600005, Владимирская область, г.о. город Владимир, г. Владимир, ул. Мира, д. 15в, офис 410	2023		2
ОП г. Волгоград	400050, Волгоградская область, г. Волгоград, ул. им. Рокоссовского, д. 62, офис 19-05	2023		2
ОП г. Ижевск	426065, Удмуртская Республика, г.о. город Ижевск, г. Ижевск, ул. 10 лет Октября, зд. 80, помещ. 308	2023		2
ОП г. Оренбург	460006, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Комсомольская, д. 143, ком. 6	2023		2
ОП г. Тверь	170034, Тверская область, г.о. город Тверь, г. Тверь, пр-кт Победы, д. 3, помещ. XXI	2023		2
ОП г. Тюмень	625013, Тюменская область, г.о. город Тюмень, г. Тюмень, ул. Пермякова, соор. 1, офис 303	2023		2
ОП г. Барнаул	656043, Алтайский край, г. Барнаул, пр-кт Красноармейский, д. 36, офис 308	2023		1
ОП г. Владивосток	690065, Приморский край, г.о. Владивостокский, г. Владивосток, ул. Стрельникова, д. 7, кв. 902А	2023		1
ОП г. Воронеж	394018, Воронежская область, г.о. город Воронеж, г. Воронеж, ул. Свободы, д. 75, офис 512	2023		1
ОП г. Ставрополь	355004, Ставропольский край, г.о. город Ставрополь, г. Ставрополь, ул. Мира, д. 278д, помещ. 109	2023		1
ОП г. Хабаровск	680000, Хабаровский край, г.о. город Хабаровск, г. Хабаровск, ул. Дзержинского, д. 65, помещ. XI (36)	2023		1
ОП г. Чита	672000, Забайкальский край, г.о. город Чита, г. Чита, ул. Лермонтова, д. 2, помещ. I, офис 210	2023		1
ОП г. Якутск	677000, Республика Саха (Якутия), г.о. город Якутск, г. Якутск, ул. Лермонтова, д. 25, офис 802	2023		1

1.6. Состав участников и их доля в уставном капитале:

Васильев Александр Александрович – 1 %

Общество с ограниченной ответственностью «Онлайн Микрофинанс» - 98,01 %

Общество с ограниченной ответственностью «Финтех Групп» - 0, 99 %

Собственники участников:

ФИО	Доля, %
Батин Борис Александрович	23,3227
Дунаев Александр Александрович	23,3227
Казак Екатерина Николаевна	2,0857
Дымов Вадим Георгиевич	16,0792
Бахолдин Дмитрий Сергеевич	4,309
Дубровская Марина Александровна	8,0656
Захаров Михаил Михайлович	0,1465
Пушкарев Вадим Сергеевич	0,2346
Савельев Иван Вячеславович	3,5737
Шахматов Алексей Сергеевич	1,2972
Поллак Майкл	1,7267
Кеня Ольга Викторовна	0,6904
Шарейко Павел Георгиевич	0,6904
Хорошко Ирина Михайловна	0,3472
Сыцко Андрей Викторович	0,339
Степанова Татьяна Алексеевна (через ООО «Альфа Генетика»)	13,7694
Итого:	100

Уставный капитал по состоянию на 31.12.2023 составляет 101 010 101,01 руб. и оплачен в размере 100%.

1.7. Дочерние общества

ООО 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 ПККО «АйДи Коллект» является эмитентом ценных бумаг, допущенных к организованному 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 ПККО «АйДи Коллект» составлена по установленным формам на основе данных бухгалтерского учёта и информации, определённой 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 ПККО «АйДи Коллект» и результаты его деятельности за период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 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 котировки в отчётном периоде.

Официальный курс валют на 31 декабря 2023 года составил: Доллар США – 89,6883 руб., Белорусский рубль – 28,2261 руб., Евро – 99,1919 руб.

Принцип непрерывной деятельности – Настоящая бухгалтерская отчётность 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, а также проведение специальной военной операции также имеют незначительное влияние на деятельность Организации.

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 отчётную 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 учёта 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 учёте 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.

01.01.2023 года переход на применение данного стандарта осуществлён альтернативным способом, в связи с этим одновременно скорректированы данные по основным средствам на 01.01.2023 года.

Организация применяет Федеральный стандарт бухгалтерского учёта 25/2018 с 01.01.2023 года. В соответствии с п.5 ФСБУ 25/2018 выделены следующие объекты учёта 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 31.12.2022	3 331	5 947	9 278
В том числе			
Проценты по аренде	123	238	361
НДС по арендным обязательствам		991	991
Списано арендных обязательств	7 786	10 370	18 156
Начислено арендных обязательств	7 699	10 017	17 716
Сумма арендных обязательств на 31.12.2023	3 244	5 593	8 837
В том числе			
Проценты по аренде	133	219	352
НДС по арендным обязательствам		932	932

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 – Организация не применяет новое ФСБУ 14/2022 досрочно. 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 отчётном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учёту 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 отчётного 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 4 месяцев до даты оценки;
- сумма всех поступлений по финансовому вложению не превышает стоимость его приобретения;
- выручка от поступлений по финансовым вложениям за расчётный период ниже расчётных показателей на 50 процентов и более;
- отсутствуют свидетельства того, что расчётная выручка от поступлений по финансовым вложениям на следующую отчётную дату окажется на 50 и более процентов ниже расчётных показателей на текущую отчётную дату (расчётные показатели формируются на основании принятой модели оценки портфелей Департаментом по управлению рисками);

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

По состоянию на 31 декабря 2023 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 учёта 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.

На основании накопленных аналогичными компаниями, а также нашей Организацией статистических данных по собираемости долгов, средний срок работы с приобретёнными правами требования составляет 7 лет. В связи с этим установлен срок амортизации расходов - 84 месяца.

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, нерасчётная 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.

Организация не осуществляла операций с цифровым рублем в 2023 году.

Организация не осуществляет операций с драгоценными металлами.

Организация не имеет активов, недоступных для использования.

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 ПКО «АйДи Коллект» является выручка от погашения задолженности физическими лицами по приобретённым правам требования по договорам микрозаймов, что составляет 99,54% 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 ПКО «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.

В соответствии с ФЗ-414 от 04.08.2023 года «О налоге на сверхприбыль» Организация в ноябре 2023 года уплатила обеспечительный платеж в размере половины рассчитанного налога.

В бухгалтерской отчётности объекты бухгалтерского учёта, связанные с уплатой налога на сверхприбыль, отражаются в следующем порядке:

- а) сумма обеспечительного платежа, перечисленная в бюджет, - в составе дебиторской задолженности;
- б) величина оценочного обязательства по налогу на сверхприбыль - в составе оценочных обязательств;
- в) признанная расходом сумма оценочного обязательства по налогу на сверхприбыль - по статье "Прочее" отчёта о финансовых результатах (после статей "в том числе текущий налог на прибыль" и "в том числе отложенный налог на прибыль").

Резервы – Резервы отражаются в бухгалтерской отчётности при наличии у текущих обязательств, возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуются 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
- резервы на выплату годовой премии по итогам 2023 года.

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 заёмных 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 счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчётах, включая по заёмным 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 НДФЛ
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. Пояснения к отчётности

4.1. 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 заёмным средствам представлена в таблице ниже

Контрагент	Непогашенная сумма займа на 31.12.2023 г., тыс. руб.	Непогашенная сумма процентов на 31.12.2023 г, тыс. руб.	Срок погашения
Краткосрочные заёмные средства			
Юридические лица	59 754	-	Январь-Июнь 2024
	37 000	-	Июль-Декабрь 2024
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 562 665	527	Январь-Июнь 2024
	1 248 976	1 819	Июль-Декабрь 2024
ТКБ БАНК ПАО	216 526	-	Июнь 2024
	129 345	-	Июль 2024
	100 300	-	Август 2024
	33 830	-	Сентябрь 2024
	399 174	-	Декабрь 2024
Экспобанк АО	90 000	-	Январь-Июнь 2024
	180 000	-	Июль-Декабрь 2024
НРБанк АО АКБ	-	(2 947)	Январь-Июнь 2024
Облигация 4-01-00597-R	400 000	25 146	Январь 2024
Итого	4 457 568	24 544	
Долгосрочные заёмные средства			
НРБанк (АО) АКБ	221 961	-	1 квартал 2025
СВОЙ БАНК АО	169 600	-	2 квартал 2025
ТКБ БАНК ПАО	581 095	-	1 квартал 2025
ЭКСПОБАНК АО	120 000	-	1 квартал 2025
	150 000	-	2 квартал 2025
	150 000	-	3 квартал 2025
	150 000	-	4 квартал 2025
	130 000	-	1 квартал 2026
Физические лица и индивидуальные предприниматели	428 414	-	1 квартал 2025
	585 693	-	2 квартал 2025
	363 789	-	3 квартал 2025
	42 000	-	4 квартал 2025
	382 800	-	1 квартал 2026
	30 200	-	2 квартал 2026
	18 000	-	3 квартал 2026
Юридические лица	500	-	2 квартал 2025
Облигация 4-02-00597-R	547 144	-	Январь 2025
Облигация 4B02-01-00597-R	800 000	-	Апрель 2026
Облигация 4B02-02-00597-R	600 000	-	Сентябрь 2026
Облигация 4B02-03-00597-R	900 000	-	Октябрь 2026
Облигация 4B02-04-00597-R	1 337 980	-	Ноябрь 2026
Итого	7 709 176	-	

4.2. Пояснения к существенным показателям отчёта о финансовых результатах.

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

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

Тыс. руб.		
Основные виды деятельности	За 2023 год	За 2022 год
Деятельность по возврату просроченной задолженности	7 474 361	3 630 638
Консультационные услуги	17 200	14 753
Реализация отступного имущества	17 288	2 850
Итого	7 508 849	3 648 241

4.2.2. Расшифровка к строке 2120 "Себестоимость продаж":

Тыс. руб.		
Статьи затрат	За 2023	За 2022 год
<i>Вид деятельности: Деятельность по возврату просроченной задолженности</i>		
Расходы по просроченной задолженности	(953 412)	(346 348)
Госпошлины	(140 350)	(71 762)
Информационные письма	(708)	(7 696)
Комиссии КА	(3 470)	(33 016)
СМС информирование	(6 520)	(9 263)
Судебное производство	(7 647)	(8 782)
Телефонная связь с заёмщиками	(13 549)	(8 813)
Уведомления заёмщиков	(43 911)	(8 400)
Автоинформатор	(10 342)	(11 228)
IT обслуживание, лицензии	(45 503)	(20 006)
Членские взносы в СРО	(2 400)	(400)
Оплата труда	(353 275)	(112 035)
Прочие расходы	(7 772)	(1 639)
<i>Вид деятельности: Консультационные услуги</i>		
Оплата труда	(14 159)	(14 889)
<i>Вид деятельности: Реализация отступного имущества</i>		
	(24 144)	(4 080)
Итого	(1 627 162)	(658 357)

4.2.3. Расшифровка к строке 2220 «Управленческие расходы»:

Тыс. руб.		
Статьи затрат	За 2023 год	За 2022 год
Оплата труда	(167 871)	(183 181)
Страховые взносы	(35 854)	(37 568)
Аренда помещений	(31 151)	(21 706)
Материальные расходы	(18 723)	(12 363)
Общепроизводственные расходы	(21 960)	(17 759)
Прочие расходы	(28 584)	(19 708)
Амортизация ОС	(5 887)	(3 689)
Амортизация НМА	(7 335)	(392)
Услуги связи и интернет	(2 934)	(2 728)
Расходы на офисное ПО	(19 564)	(14 146)
Бухгалтерские услуги	(3 678)	(3 005)
Командировочные расходы	(4 568)	(3 017)
Консультационные услуги	(122 841)	(124 386)
Расходы на привлечение денежных средств	(171 485)	(78 940)
Расходы по обязательному страхованию ответственности	(35)	(37)
Итого	(642 471)	(522 625)

4.2.4. Расшифровка к строке 2340 «Прочие доходы»:

Статьи затрат	Тыс. руб.	
	За 2023	За 2022 год
Продажа (покупка) иностранной валюты	-	170 315
Реализация права требования после наступления срока платежа	64 359	1 609
Реализация прочего имущества (материалов)	-	127
Курсовые разницы	3 349	40 177
Доходы от продажи ценных бумаг	754 449	784 802
Прочие внереализационные доходы	386	2 501
Итого	822 542	999 531

4.2.5. Расшифровка к строке 2350 «Прочие расходы»:

Статьи затрат	Тыс. руб.	
	За 2023 год	За 2022 год
Госпошлины	(2)	(342)
Комиссия банка	(5 711)	(2 718)
Курсовые разницы	(1 345)	(47 124)
Продажа (покупка) иностранной валюты	-	(174 568)
Услуги по регистрации и выпуску и обслуживанию ценных бумаг	(3 014)	(2 241)
Расходы при продаже облигаций	(752 956)	(696 862)
Расходы при переуступке прав требования	(20 000)	-
Отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса	-	(22 589)
Расходы, связанные с прощением долгов физ.лиц	(6)	(10 790)
Прочие внереализационные доходы/расходы	(26 632)	(15 060)
Итого	(809 665)	(972 295)

4.2.6. Пояснения по налогу на прибыль.

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

Показатель	За 2022 год	За 2023 год
Прибыль до налогообложения	1 667 670	3 804 930
Условный расход по налогу на прибыль	(333 534)	(760 986)
Прибыль для целей налогообложения по налогу на прибыль, в соответствии с данными регистров налогового учёта и данными налоговой декларации	1 212 794	3 301 533
Текущий налог на прибыль	(242 559)	(660 307)
Вычитаемые временные разницы	(12 052)	33 857
Отложенный налоговый актив	(2 410)	6 771
Налогооблагаемые временные разницы	(463 791)	(579 874)
Отложенное налоговое обязательство	(92 758)	(115 975)
Постоянный налоговый расход (доход)	(4 522)	(8 524)
Отложенный налог	(95 169)	(109 203)
Налог на прибыль	(337 728)	(769 510)

4.3. Пояснения по стоимости чистых активов.

По состоянию на 31.12.2023 г. стоимость чистых активов Общества больше величины его уставного капитала.

4.4. Затраты на приобретение и использование энергетических ресурсов.

В 2023 году у Общества не было существенных затрат на энергоресурсы.

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

Расходы будущих периодов	период	тыс. руб.			
		Остаток на начало года	Возникновение	Списание	Остаток на конец года
Госпошлины	2023	545 577	1 162 189	979 385	838 392
	2022	324 448	407 668	186 538	545 577
Неисключительные права на ПО	2023	7 699	1 107	7 482	4 843
	2022	9 903	4 594	6 624	7 699
Прочие	2023	-	-	-	-
	2022	59	-	59	-
Уведомления заёмщиков	2023	157 510	444 907	289 457	342 778
	2022	38 172	165 279	45 940	157 510
Расходы на привлечение займов	2023	30 927	178 170	129 057	95 343
	2022	17 186	57 893	44 327	30 927
Итого	2023	741 713	1 786 372	1 405 380	1 281 356
	2022	389 768	635 434	283 489	741 713

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

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

Расходы будущих периодов	период	тыс. руб.			
		Остаток на начало года	Возникновение	Списание	Остаток на конец года
Госпошлины	2023	110 010	187 552	(112 569)	184 994
	2022	-	110 010	-	110 010
Неисключительные права на ПО	2023	4 221	3 787	(4 221)	3 787
	2022	2 404	4 582	(3)	4 221
Прочие	2023	3	107	(47)	63
	2022	5 123	10	(5)	3
Сопровождение ПО	2023	11 392	-	(11 392)	-
	2022	7 826	19 136	(16)	11 392
Расходы на привлечение займов	2023	39 151	87 913	(36 698)	90 366
	2022	7 748	49 441	(18)	39 151
ДМС сотрудников	2023	1 821	-	(1 821)	-
	2022	764	6 768	(6)	1 821
Уведомления заёмщиков	2023	29 818	64 280	(29 818)	64 280
	2022	-	29 818	-	29 818
Итого	2023	196 416	343 639	(196 566)	343 489
	2022	23 865	219 765	(47 214)	196 417

5. Операции со связанными сторонами.

5.1. Организация имеет связанные стороны. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в таблице:

Связанная сторона	Вид операции	Период	Данные за 2023 г.				тыс. руб.	
			Объем операции	Условия и сроки завершения расчётов	Сальдо расчётов на 31.12.2023			
					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 выданные	2023	959 742	По договорам займа, в конце срока	-	-		
		2022	-	-	-	-		
	Займы полученные	2023	-	-	-	-	-	
		2022	1 078 458	По договорам займа, в конце срока	398 742	-		
	Проценты по займам выданным	2023	78 233	По договорам займа, в конце срока	-	-		
		2022	-	-	-	-		
	Проценты по займам полученным	2023	-	-	-	-		
		2022	55 205	По договорам займа, в конце срока	7 855	-		
	Услуги, полученные от связанной стороны	2023	134 931	По договору услуг ежемесячно	-	15 720		
		2022	37 047	По договору услуг ежемесячно	-	11 190		
	Услуги, оказанные связанной стороне	2023	-	-	-	-		
		2022	100	По договору услуг ежемесячно	-	-		
	Аренда имущества у связанной стороны	2023	11 560	По договору аренды ежемесячно	-	920		
		2022	7 927	По договору аренды ежемесячно	-	2144		
Договор о переводе займа	2023	55 000	Единовременно	-	-			
	2022	226 000	Единовременно	-	-			
1.2 прочие								
Физические лица	Займы полученные	2023	509 430	По договорам займа	-	356 931		
		2022	188 908	По договорам займа	-	171 908		
	Проценты по займам полученным	2023	52 925	По договорам займа ежемесячно	-	5		
		2022	36 333	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	2023	192 800	по договорам займа	-	169 600		
		2022	-	-	-	-		
	Проценты по займам полученным	2023	14 386	По договорам займа, в конце срока	-	-		
		2022	-	-	-	-		
	Займы выданные	2023	885 968	По договорам за 2023 год	408 800	-		
		2022	598 468	По договорам за 2022 год	424 968	-		
	Проценты по займам выданным	2023	132 361	По договорам в конце срока	65 424	-		
		2022	6 903	По договорам в конце срока	781	-		
	Услуги, полученные от связанной стороны	2023	179 532	По договорам, оплата ежемесячно	-	26 756		
		2022	99 559	По договорам, оплата ежемесячно	-	11 204		
	Услуги, оказанные связанной стороне	2023	2 329	По договорам за 2023 год	20	-		
		2022	19 408	По договору от 26.01.2019, оплата ежемесячно	1 670	-		
	Договор о переводе займа	2023	238 514	По договорам за 2023 год	-	-		
		2022	490 707	По договорам в 1 кв2022	14518	-		
Договор цессии	2023	355 860	Единовременно	-	-			
Договор о покупке ценных бумаг	2023	303 005	По договорам за 2023 год	-	-			

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

45

5.2. Информация по операциям с основным управленческим персоналом.

В 2023 году Обществом начислено основному управленческому персоналу (генеральный директор, финансовый директор, коммерческий, операционный директор и заместители) краткосрочных вознаграждений (заработная плата, премии) на общую сумму 30 091 тыс. руб. (в 2022 году – 10 999 тыс. руб.). Льготы не предоставлялись. Долгосрочных вознаграждений не было.

Расшифровка по видам вознаграждений представлена в таблице:

Виды вознаграждений основному управленческому персоналу	Сумма начислений 2023 г., тыс. руб.	Сумма начислений 2022 г., тыс. руб.
Заработная плата	22 863	9 967
Премии	7 228	1 032

тыс. руб.

6. Оценочные обязательства

Общество признает оценочное обязательство (резерв) в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Резервы переоцениваются на каждую отчетную дату, исходя из наилучшей расчетной оценки суммы, в которой будет урегулировано соответствующее обязательство. Оценочные обязательства Общества на 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

Наименование обязательства	Период	Остаток на начало периода	Признано	Погашено	Списано по результатам инвентаризации	Остаток на конец периода
Оценочное обязательство по оплате отпусков	2022	6788	26502	-17431	57	15859
Итого за 2022 г.		6788	26502	-17431	57	15859
Налог на сверхприбыль	2023	-	60 061	60 061	-	-
Резерв на годовую премию	2023	-	8 750	-	-	8 750
Оценочное обязательство по оплате отпусков	2023	15 859	43 663	(30 996)	(148)	28 377
Итого за 2023 г.		15 859	112 474	29 065	(148)	37 127

тыс. руб.

7. Условные обязательства

Существенные условные обязательства и активы по состоянию на 31.12.2023 года отсутствуют.

8. Выданные и полученные обеспечения.

По договорам об открытии кредитных линий заключены:

- договоры о предоставлении безотзывной независимой гарантии. По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма гарантии составляет 438 081 тыс. руб.
- договор залога прав требований по договорам потребительского микрозайма. По состоянию на 31 декабря 2023 года стоимость прав требований в залоге составляет 5 001 723 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.

9. Дивиденды

Дата и № решения	Период начисления	Сумма дивидендов	Сумма налогов	Стоимость чистых активов Общества (до распределения прибыли между участниками)	Прочие условия
26.01.2023 № 36	9 месяцев 2022 г.	114 943	14 943	1 835 183	Уставный капитал оплачен полностью, признаки несостоятельности у Общества отсутствуют
29.06.2023 № 41	3 месяца 2023 г.	101 142	262	2 785 192	
24.08.2023 № 43	6 месяцев 2023 г.	202 283	544	3 356 176	
30.10.2023 № 46	9 месяцев 2023 г.	1 388 567	3 748	3 963 039	

тыс. руб.

10. События после отчётной даты

10.1. 12 февраля 2024 г. ООО ПКО «АйДи Коллект» зарегистрирован в МИФНС № 13 в качестве крупнейшего налогоплательщика.

10.2. В период между отчётной датой и датой подписания бухгалтерской отчётности за 2023 год отсутствовали факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

11. Информация по операционным сегментам

Информация по сегментам не формируется в связи с однородностью данных.

12. Информация по прекращаемой деятельности

Прекращаемая деятельность отсутствует.

13. Учёт договоров совместной деятельности.

Совместная деятельность отсутствует.

14. Исправление ошибок в бухгалтерском учёте и отчётности

В 2023 году Общество не выявило существенных ошибок, относящихся к отчётному и предшествующим отчётным периодам.

15. Информация о рисках

Деятельность по взысканию просроченной задолженности третьих лиц связана с риском портфельных инвестиций. ООО ПКО «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 ПКО «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 ПКО «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 2023 год первоначальные модели оценки портфелей были изменены в сторону увеличения прогнозных значений по сбору платежей.

ООО ПКО «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 ПКО «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.

16. Изменения в учётной политике

В связи с изменением системы оплаты налогов и взносов в 2023 году в рабочем плане счетов предусмотрен субсчет для отражения страховых взносов по единому тарифу, а в связи с переходом на уплату налогов (взносов) посредством внесения ЕНП введен отдельный субсчет для учёта таких платежей в качестве промежуточного (технического) счета.

17. Учёт государственной помощи

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

18. 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.

19. Учёт договоров строительного подряда

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

20. Изменение оценочных значений

Изменений оценочных значений в отчётном периоде не было.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

14 марта 2024 года

  А.А. Васильев
 Ю.А. Ильина

Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью 48 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза»
Яковлев Константин Викторович
Действует на основании доверенности
№ ОБ-124-ФЗ-88 от 08.01.2024
* 14.05.24 2024 г.



Бухгалтерский баланс
на 31 марта 2024 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710001		
			31	03	2024
Организация	Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация "АЙДИ КОЛЛЕКТ"	по ОКПО	15139815		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7730233723		
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	по ОКВЭД 2	82.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) 121096, Москва г, ул. Василисы Кожиной, дом 1, офис Д13					
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☐ НЕТ					
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора					
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН			
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП			

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	151 869	102 779	1 057
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	36 767	32 856	17 889
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	55	55	113
	Отложенные налоговые активы	1180	10 108	8 505	1 733
	Прочие внеоборотные активы	1190	1 482 625	1 281 356	741 713
	Итого по разделу I	1100	1 681 425	1 425 551	762 506
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	16 211	16 440	23 901
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	289 907	289 827	466 385
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	14 754 708	13 782 712	7 794 836
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 061 579	817 947	169 811
	Прочие оборотные активы	1260	408 957	343 489	196 416
	Итого по разделу II	1200	16 531 363	15 250 415	8 651 350
	БАЛАНС	1600	18 212 788	16 675 966	9 413 856

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	101 010	101 010	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	4 139 497	3 433 250	2 262 813
	Итого по разделу III	1300	4 240 507	3 534 260	2 362 813
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	7 301 472	7 709 176	2 353 197
	Отложенные налоговые обязательства	1420	341 599	291 742	175 767
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	8 244	7 553	7 926
	Итого по разделу IV	1400	7 651 315	8 008 471	2 536 891
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	6 090 119	4 482 114	4 360 183
	Кредиторская задолженность	1520	175 556	611 131	137 747
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	51 674	37 128	15 859
	Прочие обязательства	1550	3 617	2 862	364
	Итого по разделу V	1500	6 320 966	5 133 234	4 514 152
	БАЛАНС	1700	18 212 788	16 675 966	9 413 856

Руководитель



(подпись)

Васильев Александр
Александрович
(расшифровка подписи)



24 апреля 2024 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Март 2024 г.

за Январь - Март 2024 г.		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			31	03	2024
Организация	Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация "АЙДИ КОЛЛЕКТ"	по ОКПО	15139815		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7730233723		
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	по ОКВЭД 2	82.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность					
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Март 2024 г.	За Январь - Март 2023 г.
	Выручка	2110	2 195 387	1 401 642
	Себестоимость продаж	2120	(513 417)	(227 500)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 681 970	1 174 142
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(214 660)	(237 335)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 467 310	936 807
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	33 855	34 949
	Проценты к уплате	2330	(615 098)	(320 196)
	Прочие доходы	2340	33 067	564 521
	Прочие расходы	2350	(34 053)	(531 294)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	885 081	684 787
	Налог на прибыль	2410	(178 325)	(148 475)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(130 061)	(118 622)
	отложенный налог на прибыль	2412	(48 263)	(29 854)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	706 756	536 312

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Март 2024 г.	За Январь - Март 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	706 756	536 312
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель


(подпись)

Васильев Александр
Александрович
(расшифровка подписи)



24 апреля 2024 г.