

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью
Профессиональная коллекторская организация

«АйДи Коллект»

за 2024 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», (далее по тексту – «Общество», ОГРН 1177746355225), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- отчета о финансовых результатах за 2024 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2024 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2024 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами 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» табличных 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/10724/25-ФЗ-29 от 01 июля 2024 г. сроком до 30 июня 2025 г. (ОРНЗ 21606008321)



Татьяна Анатольевна Терехова

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21706007411)

Николай Петрович Денисов

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

«26» марта 2025 г.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

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	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 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1	Нематериальные активы	1110	265 939	110 891	1 057
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2	Основные средства	1150	108 777	32 856	17 889
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3	Финансовые вложения	1170	55	55	113
	Отложенные налоговые активы	1180	84 429	158 115	55 426
	Прочие внеоборотные активы	1190	1 872 436	1 276 513	741 713
	Итого по разделу I	1100	2 331 636	1 578 430	816 198
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4	Запасы	1210	376 189	16 440	23 901
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	19	-	-
5	Дебиторская задолженность	1230	114 237	289 827	466 385
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	16 179 627	13 042 786	7 526 374
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 287 859	817 947	169 811
	Прочие оборотные активы	1260	554 255	339 702	196 416
	Итого по разделу II	1200	18 512 185	14 506 702	8 382 888
	БАЛАНС	1600	20 843 821	16 085 132	9 199 086

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 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	101 266	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	5 966 170	2 840 801	2 048 043
	Итого по разделу III	1300	6 067 436	2 941 811	2 148 043
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	8 791 034	7 709 176	2 353 197
	Отложенные налоговые обязательства	1420	641 856	293 357	175 767
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	40 521	7 553	7 926
	Итого по разделу IV	1400	9 473 411	8 010 087	2 536 891
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	4 855 890	4 482 114	4 360 183
5	Кредиторская задолженность	1520	386 122	611 131	137 747
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	60 962	37 128	15 859
	Прочие обязательства	1550	-	2 862	364
	Итого по разделу V	1500	5 302 974	5 133 234	4 514 152
	БАЛАНС	1700	20 843 821	16 085 132	9 199 086



Руководитель

(подпись)

Васильев Александр
Александрович
(расшифровка подписи)

7 февраля 2025 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация **Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация "АЙДИ КОЛЛЕКТ"**

Идентификационный номер налогоплательщика

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

Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

	Коды		
	0710002		
Д	31	12	2024
)	15139815		
О	7730233723		
Ч	82.91		
О	12300		
2			16
С	384		
И			

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Выручка	2110	12 228 725	7 508 849
6	Себестоимость продаж	2120	(3 248 825)	(1 627 162)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	8 979 900	5 881 687
6	Коммерческие расходы	2210	(4 091)	-
6	Управленческие расходы	2220	(763 987)	(470 986)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	8 211 822	5 410 701
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	111 699	199 437
	Проценты к уплате	2330	(2 649 292)	(1 607 200)
	Прочие доходы	2340	133 730	821 197
	Прочие расходы	2350	(824 906)	(1 490 668)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4 983 053	3 333 467
	Налог на прибыль	2410	(1 173 637)	(675 217)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(751 452)	(660 307)
	отложенный налог на прибыль	2412	(422 185)	(14 911)
	Прочее	2460	54 453	(60 061)
	в том числе:			
	отложенный налог на сверхприбыль		-	60 061
	Чистая прибыль (убыток)	2400	3 863 869	2 598 189

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	3 863 869	2 598 189
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Васильев Александр
Александрович

(расшифровка подписи)

7 февраля 2025 г.

Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2024 г.

за Январь - Декабрь 2024 г.			
Организация	Общество с ограниченной ответственностью Профессиональная коллекторская организация "АЙДИ КОЛЛЕКТ"	Форма по ОКУД	
		0710004	
		31	12 2024
		15139815	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	
Вид экономической деятельности	Деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации	по ОКВЭД 2	
Организационно-правовая форма / форма собственности		12300 16	
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность		по ОКФС / ОКФС	
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	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	100 000	-	-	-	2 048 043	2 148 043
Увеличение капитала - всего:	3210	1 010	-	-	-	2 600 201	2 601 211
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	2 598 189	2 598 189
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	2 012	2 012
дополнительный выпуск акций	3214	1 010	-	-	X	X	1 010
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(1 807 443)	(1 807 443)
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	(509)	(509)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(1 806 934)	(1 806 934)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	101 010	-	-	-	2 840 801	2 941 811
За 2024 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	256	-	-	-	3 863 869	3 864 125
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	3 863 869	3 863 869
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	256	-	-	X	-	256
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(738 500)	(738 500)
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	(738 500)	(738 500)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	101 266	-	-	-	5 966 170	6 067 436

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	2 362 813	2 975 359	(1 803 912)	3 534 260
корректировка в связи с:	3410	-	-	(509)	(509)
изменением учетной политики	3420	(214 770)	(377 170)	-	(591 940)
исправлением ошибок	3500	2 148 043	2 598 189	(1 804 421)	2 941 811
после корректировок					
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	2 262 813	2 975 359	(1 804 922)	3 433 250
корректировка в связи с:	3411	-	-	(509)	(509)
изменением учетной политики	3421	(214 770)	(377 170)	-	(591 940)
исправлением ошибок	3501	2 048 043	2 598 189	(1 805 431)	2 840 801
после корректировок					
по другим статьям капитала	3402	-	-	-	-
до корректировок					
корректировка в связи с:	3412	-	-	-	-
изменением учетной политики	3422	-	-	-	-
исправлением ошибок	3502	-	-	-	-
после корректировок					

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	6 067 436	2 941 811	2 148 043



Руководитель Васильев Александр Александрович
(подпись) (расшифровка подписи)

7 февраля 2025 г.

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

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

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

Коды		
0710005		
31	12	2024
15139815		
7730233723		
82.91		
12300	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	12 526 909	7 571 472
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	27 583	17 270
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	3 868	17 060
от перепродажи финансовых вложений	4113	90 028	36 159
в связи с возвратом задолженности, приобретенной по договорам цессии	4114	12 168 026	7 487 195
Поступления от продажи приобретённой недвижимости	4115	108 539	-
прочие поступления	4119	128 865	13 788
Платежи - всего	4120	(13 325 881)	(11 555 561)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(959 565)	(876 026)
в связи с оплатой труда работников	4122	(623 306)	(382 010)
процентов по долговым обязательствам	4123	(3 052 206)	(1 469 245)
налога на прибыль организаций	4124	(694 482)	(847 160)
НДФЛ	4125	(181 355)	(166 256)
страховых взносов	4126	(165 691)	(118 134)
НДС	4127	(110 675)	(91 605)
пошлин за рассмотрение судебных исков по взысканию задолженности	4128	(655 569)	(504 932)
в связи с приобретением прав требований денежных средств к другим лицам		(6 249 775)	(7 051 390)
Платежи за покупку просроченных портфелей (Цессия)		-	-
Приобретение недвижимости для продажи		(575 678)	-
прочие платежи	4129	(57 579)	(48 803)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(798 972)	(3 984 089)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	729 937	2 458 100
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	167	-
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	597 467	2 356 097
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	132 303	102 003
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(250 881)	(1 871 579)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(190 976)	-

в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(3)	(6)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(59 466)	(1 871 573)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	(436)	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	479 056	586 521

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	6 915 920	10 247 731
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	4 940 993	6 604 046
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	256	1 010
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	1 961 530	3 637 980
прочие поступления	4319	13 141	4 695
Платежи - всего	4320	(6 126 092)	(6 202 033)
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	(1 012 747)	(1 278 718)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(4 955 833)	(4 778 685)
прочие платежи	4329	(157 512)	(144 630)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	789 828	4 045 698
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	469 912	648 130
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	817 945	169 811
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1 287 859	817 945
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	2	4



Руководитель

(подпись)

Васильев Александр

Александрович

(расшифровка подписи)

7 февраля 2025 г.

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

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

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	Поступило	Выбыло		Убыток от обесцене- ния	Переоценка			
						первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния		начислено амортиза- ции	Первоначальная стоимость	Накоплен- ная аморти- зация	
Нематериальные активы - всего	5100	за 2024г.	119 392	(8 502)	192 032	-	(62)	(41 315)	-	-	311 425	(49 878)
	5110	за 2023г.	2 224	(1 167)	117 281	(112)	-	(7 335)	-	-	119 392	(8 502)
в том числе: Лицензии	5101	за 2024г.	812	(243)	2 391	-	-	(997)	-	-	3 203	(1 241)
	5111	за 2023г.	812	(162)	-	2 391	-	(81)	-	-	3 203	(243)
ПО и Модули ПО	5102	за 2024г.	102 446	(6 838)	151 274	-	-	(34 310)	-	-	253 720	(41 148)
	5112	за 2023г.	-	-	102 446	-	-	(6 838)	-	-	102 446	(6 838)
Права пользования	5103	за 2024г.	3 126	-	-	-	-	(459)	-	-	3 126	(459)
	5113	за 2023г.	-	-	3 126	-	-	-	-	-	3 126	-
Синтез речи	5104	за 2024г.	850	(800)	-	-	-	(10)	-	-	850	(810)
	5114	за 2023г.	850	(500)	-	-	-	(300)	-	-	850	(800)
Прочие нематериальные активы	5105	за 2024г.	9 768	(620)	40 759	-	(62)	(5 539)	-	-	50 526	(6 220)
	5115	за 2023г.	562	(504)	9 318	(112)	-	(115)	-	-	9 768	(620)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

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

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

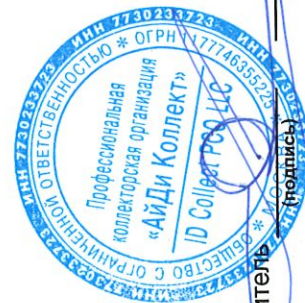
Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

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

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5161	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5180	за 2024г.	-	196 642	-	(192 029)	4 393
	5190	за 2023г.	-	109 082	-	(109 082)	-
в том числе:							
ПО и Модули ПО	5181	за 2024г.	-	196 642	-	192 249	4 393
	5191	за 2023г.	-	109 082	-	109 082	-



Васильев Александр
Александрович
(расшифровка подписи)

Руководитель (подпись)

7 февраля 2025 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка		
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2024г.	69 965	(37 109)	107 682	(22 256)	21 932	(31 803)	-	-	155 444	(46 980)
	5210	за 2023г.	33 955	(16 455)	37 181	(1 172)	338	(20 992)	-	-	69 965	(37 109)
в том числе: Офисное оборудование	5201	за 2024г.	34 327	(9 846)	23 380	-	-	(12 205)	-	-	57 761	(22 051)
	5211	за 2023г.	13 132	(4 032)	22 367	(1 172)	338	(6 153)	-	-	34 327	(9 846)
Прочие основные средства	5202	за 2024г.	510	(82)	282	(384)	59	(45)	-	-	408	(67)
	5212	за 2023г.	510	(9)	-	-	-	(73)	-	-	510	(82)
Право пользования активом аренда	5203	за 2024г.	35 128	(27 181)	84 019	(21 872)	21 872	(19 553)	-	-	97 275	(24 862)
	5213	за 2023г.	20 313	(12 414)	14 815	-	-	(14 767)	-	-	35 128	(27 181)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2024г.	-	24 029	-	(23 716)	313
	5250	за 2023г.	389	20 798	-	(21 186)	-
в том числе:							
	5241	за 2024г.	-	23 746	-	(23 433)	313
	5251	за 2023г.	389	20 498	-	(20 498)	-
Прочие вложения	5242	за 2024г.	-	282	-	(282)	-
	5252	за 2023г.	-	300	-	(300)	-

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

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	41
в том числе:			
Офисное оборудование	5261	-	41
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:			
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
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	13 406	33 185	19 878
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-



Руководитель _____
Васильев Александр
Александрович
(подпись) _____
(расшифровка подписи)

7 февраля 2025 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)	накопленная корректировка	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2024г.	55	-	-	-	-	-	-	55	-
	5311	за 2023г.	113	-	-	-	(58)	-	-	55	-
в том числе: Доля в УК	5302	за 2024г.	55	-	-	-	-	-	-	55	-
	5312	за 2023г.	113	-	-	-	(58)	-	-	55	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2024г.	13 042 786	-	6 186 312	(2 849 313)	-	-	(200 158)	16 179 627	-
	5315	за 2023г.	7 526 373	-	9 186 592	(3 199 491)	-	775	(471 463)	13 042 786	-
в том числе: Предоставленные займы	5306	за 2024г.	408 800	-	-	(408 800)	-	-	-	-	-
	5316	за 2023г.	413 892	-	1 493 800	(1 498 892)	-	-	-	408 800	-
Просроченная задолженность, поступившая по договорам цессий	5307	за 2024г.	12 633 986	-	6 186 312	(2 440 513)	-	-	(200 158)	16 179 627	-
	5317	за 2023г.	7 107 155	-	6 981 767	(983 473)	-	-	(471 463)	12 633 986	-
Облигации	5308	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5318	за 2023г.	5 325	-	711 026	(717 126)	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2024г.	13 042 841	-	6 186 312	(2 849 313)	-	-	(200 158)	16 179 682	-
	5310	за 2023г.	7 526 486	-	9 186 592	(3 199 491)	(58)	775	(471 463)	13 042 841	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

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



Васильев Александр
Александрович
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

7 февраля 2025 г.

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	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2024г.	16 440	-	16 440	493 728	(133 674)	(306)	-	X	376 494	(305)	376 189
	5420	за 2023г.	23 901	-	23 901	62 360	(69 821)	-	-	X	16 440	-	16 440
в том числе:													
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2024г.	159	-	159	68 659	68 605	-	-	5 992	214	-	214
	5421	за 2023г.	877	-	877	41 799	(42 517)	-	-	5 025	159	-	159
Готовая продукция	5402	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2024г.	16 281	-	16 281	425 069	(65 069)	(306)	-	747	376 281	(306)	375 975
	5423	за 2023г.	23 024	-	23 024	20 561	(27 304)	-	-	709	16 281	-	16 281
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

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



Руководитель Васильев Александр
Александрович
(подпись) (расшифровка подписи)

7 февраля 2025 г.

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		погашение	выбыло		перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления		списание на финансовый результат	восстановление резерва				
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5502	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5503	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5504	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5505	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2024г.	289 831	(4)	761 018	-	(917 306)	-	(4)	-	-	133 542	(19 306)
	5530	за 2023г.	466 579	(195)	268 544	-	(445 292)	-	(191)	-	-	289 831	(4)
в том числе:	5511	за 2024г.	49 713	(4)	2 716	-	(31 056)	-	(4)	-	-	21 373	(19 306)
	5531	за 2023г.	5 664	(195)	48 879	-	(4 830)	-	(191)	-	-	49 713	(4)
Расчеты с покупателями и заказчиками	5512	за 2024г.	36 966	-	13 172	-	(31 904)	-	-	-	-	18 233	-
	5532	за 2023г.	13 696	-	27 204	-	(3 934)	-	-	-	-	36 966	-
Авансы выданные	5513	за 2024г.	203 152	-	745 130	-	(854 346)	-	(414)	-	-	93 937	-
	5533	за 2023г.	37 402	-	192 461	-	(26 711)	-	-	-	-	203 152	-
Прочая	5514	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5534	за 2023г.	409 818	-	-	-	(409 818)	-	-	-	X	-	-
Займы беспроцентные	5500	за 2024г.	289 831	(4)	761 018	-	(917 306)	-	(4)	X	-	133 542	(19 306)
	5520	за 2023г.	466 579	(195)	268 544	-	(445 292)	-	(191)	X	-	289 831	(4)
Итого													

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	балансовая стоимость
Всего	5540	21 152	1 845	4	-	195	-	-	-	-
в том числе:										
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	21 151	1 845	4	-	195	-	-	-	-
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
				поступление		выбыло	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженную	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженную	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2024г.	7 716 729	3 888 134	-	(2 773 308)	-	-	8 831 555
	5571	за 2023г.	2 361 123	6 282 688	-	(527 062)	(400 000)	-	7 716 729
в том числе:									
кредиты	5552	за 2024г.	1 672 656	2 215 007	-	(922 656)	-	-	2 965 007
	5572	за 2023г.	366 584	1 306 072	-	-	-	-	1 672 656
займы	5553	за 2024г.	1 851 396	-	-	(1 448 449)	-	-	402 946
	5573	за 2023г.	1 039 469	1 338 616	-	(526 689)	-	-	1 851 396
прочая	5554	за 2024г.	7 553	40 521	-	(7 553)	-	-	40 521
	5574	за 2023г.	7 926	-	-	(373)	-	-	7 553
облигации	5555	за 2024г.	4 185 124	1 632 605	-	(394 649)	-	X	5 423 080
	5575	за 2023г.	947 144	3 637 980	-	-	(400)	X	4 185 124
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2024г.	5 096 106	1 779 810	-	(1 621 525)	-	-	5 242 012
	5580	за 2023г.	4 498 294	2 088 723	24 546	(1 895 456)	400	-	5 096 106
в том числе:									
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2024г.	68 785	32 594	-	(35 657)	-	-	53 344
	5581	за 2023г.	80 314	42 257	-	(53 786)	-	-	68 785
авансы полученные	5562	за 2024г.	25 325	14 849	-	(9)	-	-	40 164
	5582	за 2023г.	16 385	8 938	-	-	-	-	25 325
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2024г.	7 063	44 225	-	(896)	-	-	50 381
	5583	за 2023г.	40 899	5 415	-	(39 261)	-	-	7 053
кредиты	5564	за 2024г.	1 146 227	1 032 317	-	(879 174)	-	-	1 299 370
	5584	за 2023г.	1 292 026	-	(2 947)	(142 852)	-	-	1 146 227
займы	5565	за 2024г.	2 910 741	70 759	-	-	-	-	2 981 500
	5585	за 2023г.	3 068 157	1 499 647	2 347	(1 659 410)	-	-	2 910 741
прочая	5566	за 2024г.	512 829	31 145	-	(301 742)	-	-	242 232
	5586	за 2023г.	510	512 466	-	(147)	-	-	512 829
облигации	5567	за 2024г.	425 146	553 922	-	(404 047)	-	X	575 021
	5587	за 2023г.	-	-	25 146	-	400	X	425 146
Итого	5550	за 2024г.	12 812 835	5 667 944	-	(4 394 833)	-	-	14 073 567
	5570	за 2023г.	6 859 417	8 351 391	24 546	(2 422 518)	-	-	12 812 835

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

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



Руководитель Васильев Александр
(подпись) Александрович
(расшифровка подписи)

7 февраля 2025 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Материальные затраты	5610	534 774	321 138
Расходы на оплату труда	5620	741 709	446 236
Отчисления на социальные нужды	5630	194 532	117 639
Амортизация	5640	53 690	13 222
Прочие затраты	5650	260 786	222 701
Итого по элементам	5660	1 785 491	1 120 936
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	2 231 412	977 212
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	4 016 903	2 098 148

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



Руководитель Васильев Александр
Александрович
 (подпись) (расшифровка подписи)

7 февраля 2025 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	37 128	78 114	(52 997)	(1 282)	60 962



Руководитель Васильев Александр Александрович
(подпись) (расшифровка подписи)

7 февраля 2025 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Полученные - всего	5800	1 477 079	1 145 561	985 759
в том числе:				
Залоги по договорам цессий	5801	1 477 079	1 145 561	985 759
Выданные - всего	5810	18 810 824	5 001 723	1 799 618
в том числе:				
Залоги по кредитным линиям	5811	18 810 824	5 001 723	1 799 618



Руководитель _____
 (подпись)
 Василий Александр
 Александрович
 (расшифровка подписи)

7 февраля 2025 г.

**Пояснения к Бухгалтерскому балансу
и Отчёту о финансовых результатах за 2024 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 31.12.2024 составляет 479 человека, на 31.12.2023 г. – 232 (двести тридцать два) человека. Единоличным исполнительным органом является Генеральный директор Общества. Генеральным директором с 07.04.2017 является Васильев Александр Александрович.

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

Наименование обособленного подразделения (ОП)	Место нахождения/ регистрации	Год открытия ОП	Год закрытия ОП	Численность по состоянию на 31.12.2024
ОП г. Казань	420088, Татарстан респ, г Казань, пр-кт Победы, зд. 220б, офис Б	2017		201
ОП г. Екатеринбург	620026, Свердловская обл, г.о. город Екатеринбург, г Екатеринбург, ул Розы Люксембург, д. 64, офис 504	2020		29
ОП г. Нижний Новгород	603002, Нижегородская обл, г.о. город Нижний Новгород, г Нижний Новгород, ул Советская, д. 18Б, офис 631	2021		4
ОП г. Санкт-Петербург	196006, Санкт-Петербург г, вн.тер.г. Московская застава, ул Цветочная, д. 25, литера А, офис 506А	2021		8
ОП г. Саратов	410012, Саратовская обл, г.о. город Саратов, г Саратов, ул Рабочая, влд. 145А, помещ. 15	2021		31
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	660048, Красноярский край, г.о. город Красноярск, г Красноярск, ул Брянская, зд. 142, этаж 6, помещ. 617-2	2022		5
ОП г. Новосибирск	630091, Новосибирская обл, г.о. город Новосибирск, г Новосибирск, ул Крылова, д. 26, офис 506	2022		6
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		3
ОП г. Самара	443041, Самарская обл, г.о. Самара, г Самара, ул Льва Толстого, д. 123, офис 706, блок В	2022		5
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	454084, Челябинская область, г.о. Челябинский, вн.р-н Калининский, г Челябинск, пр-кт Победы, д. 168В, офис 217	2022		3

ОП г. Краснодар	350002, Краснодарский край, г.о. город Краснодар, г Краснодар, ул Садовая, д. 98, ком. 407	2023		3
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		4
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. 43, ком. 6	2023		3
ОП г. Тверь	170034, Тверская область, г.о. город Тверь, г Тверь, пр-кт Победы, д. 3, помещ. XXI	2023		1
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. Вологда	олгоградская обл., г.о. Вологда, г. Вологда, ул. Сергея Орлова, д.4, офис 106А	2023		1
ОП г. Воронеж	394018, Воронежская область, г.о. город Воронеж, г Воронеж, ул Свободы, д. 75, офис 512	2023		2
ОП г. Киров	610033, Кировская область, г.о. город Киров, г Киров, ул Московская, д. 107б, этаж 4, помещ. 17	2023		2
ОП г. Ставрополь	355004, Ставропольский край, г.о. город Ставрополь, г Ставрополь, ул Мира, д. 278д, помещ. 109	2023		1
ОП г. Тула	300000, Тульская обл., город Тула г.о., г. Тула, ул. Менделеевская, д.1, пом. 313	2023		1
ОП г. Хабаровск	680000, Хабаровский край, г.о. город Хабаровск, г Хабаровск, ул Дзержинского, д. 65, помещ. XI (36)	2023		2
ОП г. Чита	672000, Забайкальский край, г.о. город Чита, г Чита, ул Лермонтова, д. 2, помещ. 1, 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
ОП г. Ярославль	150040, Ярославская область, г.о. город Ярославль, г Ярославль, ул Победы, д. 38/27, помещ. 308	2023		1
ОП г. Астрахань	414000, Астраханская обл., город Астрахань г.о., г. Астрахань, ул. Ленина, стр. 20, помещ. 602	2023		1
ОП г. Архангельск	163001, Архангельская область, г.о. город Архангельск, г Архангельск, пр-кт Троицкий, д. 119, помещ. 27-н	2024		1
ОП г. Благовещенск	675004, Амурская область, г.о. город Благовещенск, г Благовещенск, ул Зейская, д. 173, этаж 2, помещ. 209	2024		1
ОП г. Брянск	241037, Брянская область, г.о. город Брянск, г Брянск, ул Костычева, д. 3, офис 204	2024		2
ОП г. Калуга	248001, Калужская обл., город Калуга г.о., г. Калуга, ул. Суворова, д. 121, помещ. 3	2024		1
ОП г. Курган	640003, Курганская область, г.о. город Курган, г Курган, ул Тимофея Невежина, д. 3, стр. 26, помещ. 3	2024		-
ОП г. Курск	305000, Курская область, г.о. город Курск, г Курск, ул Радищева, зд. 5, помещ. 5.4	2024		2

ОП г. Липецк	398024, Липецкая область, г.о. город Липецк, г Липецк, пр-кт Победы, д. 29, помещ. 52	2024		1
ОП г. Махачкала	367000, Республика Дагестан, г.о. город Махачкала, вн. Р-н Советский район, г. Махачкала, ул. Дахадаева, д. 47 «А»/33,, кабинет №5	2024		1
ОП г. Мурманск	183025, Мурманская область, г.о. город Мурманск, г Мурманск, проезд Капитана Тарана, д. 25, помещ. 302	2024		1
ОП г. Нальчик	360015, Кабардино-Балкарская Республика, г.Нальчик, ул. Кабардинская, д.155	2024		-
ОП г. Рязань	390037, Рязанская обл., город Рязань г.о., Рязанская область, г.о. город Рязань, г Рязань, ул Боголюбова, стр. 123, помещ. 9/10	2024		1
ОП г. Смоленск	214004, Смоленская область, г.о. город Смоленск, г Смоленск, ул Краснинская 2-я, д. 7/1, помещ. 2	2024		1
ОП г. Сыктывкар	167000, Республика Коми, г.о. Сыктывкар, г Сыктывкар, ул Ленина, д. 48, помещ. Н-5	2024		2
ОП г. Томск	634009, Томская область, г.о. город Томск, г Томск, пр-кт Ленина, д. 190, стр. 2, кабинет 2	2024		1
ОП г. Улан-Удэ	670034, Республика Бурятия, г.о. город Улан-Удэ, г Улан-Удэ, ул Хоца Намсараева, д. 7а, офис 120	2024		1
ОП г. Ульяновск	432071, Ульяновская область, г.о. город Ульяновск, г Ульяновск, ул Гончарова, д. 27, офис 201	2024		2
ОП г. Чебоксары	428000, Чувашская Республика - Чувашия, городской округ город Чебоксары, г. Чебоксары, ул. Текстильщиков, д.8, офис 208	2024		2

1.6. Состав участников и их доля в уставном капитале:

Васильев Александр Александрович – 1,25 % (согласно Протокола № 59 от 21.11.2024, зарегистрированного в налоговом органе 11.12.2024);

Общество с ограниченной ответственностью «Онлайн Микрофинанс» - 97,7625 % (согласно Протокола № 59 от 21.11.2024, зарегистрированного в налоговом органе 11.12.2024);

Общество с ограниченной ответственностью «Финтех Групп» - 0,9875 % (согласно Протокола № 59 от 21.11.2024, зарегистрированного в налоговом органе 11.12.2024).

Уставный капитал за 2024 год был увеличен на 225 721,77 руб., итого по состоянию на 31.12.2024 уставный капитал составляет 101 265 822,78 руб. и оплачен в размере 100%.

Собственники участника Общество с ограниченной ответственностью «Финтех Групп»:

Наименование участника	Размер доли, %
Степанова Татьяна Алексеевна (через Альфа Генетика ООО)	13,7694%
Батин Борис Александрович	23,3227%
Бахолдин Дмитрий Сергеевич	4,3090%
Дубровская Марина Александровна	8,0656%
Дунаев Александр Александрович	23,3227%
Дымов Вадим Георгиевич	16,0792%
Захаров Михаил Михайлович	0,1465%
Казак Екатерина Николаевна	2,0857%
Кеня Ольга Викторовна	0,6904%
Майкл Поллак	1,7267%
Пушкарев Вадим Сергеевич	0,2346%
Савельев Иван Вячеславович	3,5737%
Сыцко Андрей Викторович	0,3390%

Хорошко Ирина Михайловна	0,3472%
Шарейко Павел Георгиевич	0,6904%
Шахматов Алексей Сергеевич	1,2972%
Итого	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 ПКО «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.
- Реализация недвижимости приобретенной для продажи

2. Представление бухгалтерской отчётности

Основа представления отчётности - Настоящая бухгалтерская отчётность ООО ПКО «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 ПКО «АйДи Коллект» и результаты его деятельности за период с 1 января 2024 года по 31 декабря 2024 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 2024 года составил: Доллар США – 101,6797 руб., Белорусский рубль – 29,6434 руб., Евро – 106,1028 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. 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. 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 применяет с ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы». Активы Нематериальные активы включают в себя: права по лицензионным договорам либо иным документам, подтверждающим их существование, сроком действия свыше 12 мес., а также другие аналогичные активы, отвечающие критериям:

- не имеет материально-вещественной формы;
- предназначен для использования в обычной деятельности, для предоставления в аренду, управленческих нужд;
- предназначен для использования в течение периода более 12 мес. или обычного операционного цикла, превышающего 12 мес.;
- способен приносить экономические выгоды, на получение которых компания имеет право и доступ иных лиц, к которым она способна ограничить;
- может быть выделен из других активов или отделен от них.

Если при приобретении нематериального актива Организация несет дополнительные затраты по его внедрению, относящиеся к доведению его до работоспособного состояния и не относящиеся к организации и ведению текущей деятельности Организации, то затраты на внедрение капитализируются и учитываются в качестве отдельного компонента нематериальных активов.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- срока лицензии и других ограничений сроков использования нематериальных активов;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого можно получать экономические выгоды (доход).

Нематериальные активы с определяемым сроком полезного использования на каждую отчетную дату проверяются на предмет обесценения в установленном порядке. По нематериальным активам с неопределяемым сроком полезного использования балансовая стоимость оценивается ежегодно (по каждому объекту, независимо

от наличия признаков обесценения) и, при необходимости, уменьшается в случае снижения стоимости, носящего постоянный характер.

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

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 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 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 отчетного 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 отчетную дату окажется на 50 и более процентов ниже расчётных показателей на текущую отчетную 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 2024 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, связанных с приобретением прав требования, равный 7 годам.

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, переквалифицируется 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.

Организация не осуществляла операций с цифровым рублем в 2024 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 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 ПКО «АйДи Коллект» является выручка от погашения задолженности физическими лицами по приобретённым правам требования по договорам микрозаймов, что составляет 99,48% 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 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.

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 5665 (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 развёрнуто.

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, 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;
- резерв под снижение стоимости материальных ценностей;
- резерв на выплату годовой премии по итогам 2024 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 строки:

4114 Поступления в связи с возвратом задолженности, приобретённой по договорам цессии в связи с существенностью денежных потоков такого рода.

4115 Поступления от продажи приобретённой недвижимости

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

4128-2 Платежи на приобретение недвижимости для продажи

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

4.1.1 Информация по заёмным средствам:

тыс.руб.

Контрагент	Непогашенная сумма займа на 31.12.2024 г., тыс. руб.	Непогашенная сумма процентов на 31.12.2024 г, тыс. руб.	Срок погашения
Краткосрочные заёмные средства			
Юридические лица	37 500	-	Январь-Июнь 2025
	9 000	-	Июль-Декабрь 2025
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 461 961	5 891	Январь-Июнь 2025
	1 464 009	3 139	Июль-Декабрь 2025
СВОЙ БАНК АО	117 000	-	Январь-Июнь 2025
Филиал корпоративный ПАО Совкомбанк	25 000	29 724	Январь-Июнь 2025
	308 270	-	Июль-Декабрь 2025
ЭКСПОБАНК АО	326 224	43 711	Январь-Июнь 2025
	449 440	-	Июль-Декабрь 2025
Облигация 4-02-00597-R (2 выпуск)	547 144	7 172	Январь 2025
Облигация 4B02-01-00597-R		4 932	Январь 2025
Облигация 4B02-02-00597-R		3 526	Январь 2025
Облигация 4B02-03-00597-R		9 041	Январь 2025
Облигация RU000A107C34		0	Январь 2025
Облигация RU000A108L65		0	Январь 2025
Облигация RU000A109T74		3 206	Январь 2025
Итого	4 745 548	110 342	
Долгосрочные заёмные средства			
Физические лица и индивидуальные предприниматели	25 912	-	1 квартал 2026
	127 200	-	2 квартал 2026
	172 300	-	3 квартал 2026
	32 534	-	1 квартал 2027
	45 000	-	3 квартал 2027
СВОЙ БАНК АО	50 000	-	2 квартал 2026
НРБанк (АО) АКБ	424 464	-	Июнь-Июль 2027
Филиал корпоративный ПАО Совкомбанк	200 000	-	2 квартал 2026
ЭКСПОБАНК АО	400 000	-	4 квартал 2026
	200 000	-	2 квартал 2027
	150 000	-	3 квартал 2027
	62 608	-	4 квартал 2027

	262 496	-	1 квартал 2026
	166 384	-	2 квартал 2026
	206 072	-	3 квартал 2026
	223 016	-	4 квартал 2026
	233 040	-	1 квартал 2027
	233 040	-	2 квартал 2027
	111 220	-	3 квартал 2027
	42 668	-	4 квартал 2027
Облигация 4B02-01-00597-R	800 000	-	10.04.2026
Облигация 4B02-02-00597-R	600 000	-	09.09.2026
Облигация 4B02-03-00597-R	723 570	-	03.10.2026
Облигация RU000A107C34	2 500 000	-	21.11.2026
Облигация RU000A108L65	499 510	-	20.05.2027
Облигация RU000A109T74	300 000	-	02.10.2027
Итого	8 791 034	0	

4.1.2 Расходы по заемным средствам

тыс.руб.

Статья затрат	За 2024 год	За 2023год
Процентные расходы	(2 645 437)	(1 605 988)
Проценты к уплате по облигациям	(976 552)	(291 347)
Проценты к уплате по банковским кредитам	(834 649)	(283 138)
Проценты к уплате по займам полученным	(834 236)	(1 031 503)
Прочие расходы	(240 427)	(210 885)
Расходы на привлечение денежных средств	(188 472)	(171 485)
Комиссии банка по займам полученным	(51 955)	(39 399)
Итого	(2 885 864)	(1 816 873)

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 2024 год	За 2023 год
Деятельность по возврату просроченной задолженности	12 164 685	7 474 361
Консультационные услуги	157	17 200
Реализация отступного имущества	14 000	17 288
Реализация недвижимости, приобретенной за плату	49 883	0
Итого	12 228 725	7 508 849

4.2.2. Расшифровка к строке 2120 "Себестоимость продаж":

тыс. руб.

Статьи затрат	За 2024 год	За 2023
<i>Вид деятельности: Деятельность по возврату просроченной задолженности</i>		
Расходы по просроченной задолженности	(2 172 776)	(953 412)
Госпошлины	(232 303)	(140 350)
Информационные письма	(6 159)	(708)
Комиссии КА	(52 090)	(3 470)
СМС информирование	(3 326)	(6 520)
Судебное производство	(24 557)	(7 647)
Телефонная связь с заёмщиками	(14 062)	(13 549)

Уведомления заёмщиков	(85 919)	(43 911)
Автоинформатор	(11 256)	(10 342)
IT обслуживание, лицензии	(37 003)	(45 503)
Членские взносы в СРО	(900)	(2 400)
Оплата труда	(534 093)	(353 275)
Прочие расходы	(14 306)	(7 772)
<i>Вид деятельности: Консультационные услуги</i>		
Оплата труда	(0)	(14 159)
<i>Вид деятельности: Реализация отступного имущества</i>		
Расходы на реализацию залогового имущества	(17 919)	(24 144)
<i>Вид деятельности: Реализация недвижимости, приобретенной за плату</i>		
Расходы на реализацию недвижимого имущества	(42 156)	(0)
Итого	(3 248 825)	(1 627 162)

4.2.3. Расшифровка к строке 2230 «Коммерческие расходы»:

тыс. руб.

Статьи затрат	За 2024 год	За 2023 год
<i>Вид деятельности: Реализация недвижимости, приобретенной за плату</i>		
Расходы на реализацию недвижимого имущества	(4 091)	(-)
Итого	(4 091)	(0)

4.2.4. Расшифровка к строке 2220 «Управленческие расходы»:

тыс. руб.

Статьи затрат	За 2024 год	За 2023 год
Оплата труда	(334 022)	(167 871)
Страховые взносы	(79 002)	(35 854)
Аренда помещений	(53 691)	(31 151)
Материальные расходы	(28 175)	(18 723)
Общепроизводственные расходы	(29 359)	(21 960)
Прочие расходы	(63 479)	(28 584)
Амортизация ОС	(12 252)	(5 887)
Амортизация НМА	(41 438)	(7 335)
Услуги связи и интернет	(6 630)	(2 934)
Расходы на офисное ПО	(29 515)	(19 564)
Бухгалтерские услуги	(5 288)	(3 678)
Командировочные расходы	(5 042)	(4 568)
Консультационные услуги	(74 186)	(122 841)
Расходы по обязательному страхованию ответственности	(35)	(35)
Имущественные налоги	(1 873)	(-)
Итого	(763 987)	(470 986)

4.2.5. Расшифровка к строке 2340 «Прочие доходы»:

тыс.руб.

Статьи затрат	За 2024 год	За 2023 год
Доходы (расходы), связанные с приобретением недействительных прав	17 281	
Реализация права требования после наступления срока платежа	33 632	64 359
Курсовые разницы	1 885	2 004
Доходы от продажи ценных бумаг	73 910	754 449

Прочие внереализационные доходы	2 464	386
Изменение стоимости предметов аренды	4 557	
Итого	133 730	821 197

4.2.6. Расшифровка к строке 2350 «Прочие расходы»:

тыс. руб.

Статьи затрат	За 2024 год	За 2023 год
Госпошлины	(5)	(2)
Комиссия банка	(4 111)	(5 711)
Услуги по регистрации и выпуску и обслуживанию ценных бумаг	(2 857)	(3 014)
Расходы при продаже облигаций	(62 208)	(752 956)
Расходы при переуступке прав требования	(0)	(20 000)
Расходы по реализации права требования после наступления срока платежа	(7 472)	(0)
Доходы (расходы), связанные с приобретением недействительных прав	(17 687)	(0)
Расходы на приобретение прав требования (возможность взыскания прекращена)	(982 504)	(0)
Расходы, связанные с прощением долгов физ.лиц	(0)	(6)
Реализация основных средств	(158)	(0)
Резервы по сомнительным долгам	(19 720)	(4)
Резерв под снижение стоимости финансовых вложений	(242 578)	(471 463)
Прочие внереализационные доходы/расходы	(27 524)	(26 628)
Комиссии по заемным средствам	(51 955)	(39 399)
Расходы на привлечение денежных средств	(188 472)	(171 485)
Итого	(824 906)	(1 490 668)

4.2.7. Пояснения по налогу на прибыль.

За 2024 год ставка по налогу на прибыль составляет 20%. Отражённая в отчёте о финансовых результатах сумма налога на прибыль сформирована следующим образом:

тыс.руб.

Показатель	2024
Прибыль до налогообложения	4 983 053
Условный расход по налогу на прибыль	(996 611)
Прибыль для целей налогообложения по налогу на прибыль, в соответствии с данными регистров налогового учёта и данными налоговой декларации	3 757 260
Текущий налог на прибыль	(751 452)
Вычитаемые временные разницы	(452 862)
Отложенный налоговый актив	(73 687)
Налогооблагаемые временные разницы	(1 100 635)
Отложенное налоговое обязательство	(348 498)
Постоянный налоговый расход (доход)	(65 541)
Отложенный налог в т.ч.	(422 185)
Эффект изменения временных разниц	(310 699)
Эффект изменения ставки будущего налога	(111 485)
Налог на прибыль	(1 173 637)

Эффект изменения ставки будущего налога составляет 111 485 тыс.руб., с 1 января 2025 года налоговая ставка по налогу на прибыль установлена в размере 25%. Для бухгалтерского учёта пересчёт отложенных налогов осуществляется на дату, предшествующую 1 января 2025 года, то есть на 31 декабря 2024 года.

В бухгалтерском балансе изменения ставки налога на прибыль затрагивают показатели по строкам 1180 «Отложенный налоговый актив», 1370 «Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)» и 1420 «Отложенное налоговое обязательство».

В отчёте о финансовых результатах разницы, возникшие в связи с пересчётом отложенных налоговых активов и обязательств, отражаются по строке 2460 «Прочее» с уменьшением показателя чистой прибыли (строка 2400) за 2024 год.

4.3. Пояснения по стоимости чистых активов.

По состоянию на 31.12.2024 г. стоимость чистых активов Общества больше величины его уставного капитала.

4.4. Затраты на приобретение и использование энергетических ресурсов.

В 2024 году у Общества не было существенных затрат на энергоресурсы.

4.5. 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	2024	838 392	656 431	(508 753)	1 169 222
	2023	545 577	1 162 189	(979 385)	838 392
Неисключительные права на ПО	2024	-	-	-	-
	2023	7 699	1 107	(8 805)	0
Прочие	2024	-	-	-	-
	2023	-	-	-	-
Уведомления заёмщиков	2024	342 778	387 198	(210 757)	583 499
	2023	157 510	444 907	(289 457)	342 778
Расходы на привлечение займов	2024	95 343	243 643	(282 363)	119 716
	2023	30 927	178 170	(129 057)	95 343
Итого	2024	1 276 513	1 287 272	1 001 873	1 872 436
	2023	741 713	1 784 272	1 350 897	1 276 513

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 статьей как расходы будущих периодов.

4.6. 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	2024	184 994	276 511	(184 994)	276 511
	2023	110 010	187 552	(112 569)	184 994
Неисключительные права на ПО	2024	0	483	(149)	334
	2023	4 221	3 787	(8 008)	0
Прочие	2024	63	8	(65)	6
	2023	3	107	(47)	63
Сопровождение ПО	2024	-	-	-	-
	2023	11 392	-	(11 392)	-
Расходы на привлечение займов	2024	90 366	158 548	(90 955)	157 959
	2023	39 151	87 913	(36 698)	90 366
ДМС сотрудников	2024	-	-	-	-
	2023	1 821	-	(1 821)	-
Уведомления заёмщиков	2024	64 280	119 443	(64 280)	119 443
	2023	29 818	64 280	(29 818)	64 280
Итого	2024	339 702	554 993	(340 443)	554 252
	2023	196 416	343 639	(200 353)	339 702

5. Операции со связанными сторонами.

5.1. Организация имеет связанные стороны. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в таблице:

тыс. руб.

Связанная сторона	Вид операции	Период	Данные за 2024 г.			
			Объем операции	Условия и сроки завершения расчётов	Сальдо расчётов на 31.12.2024	
					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	2024	-	По договорам займа, в конце срока	-	-
		2023	959 742	По договорам займа, в конце срока	-	-
	Займы полученные	2024	-	По договорам займа, в конце срока	-	-
		2023	-	По договорам займа, в конце срока	-	-
	Проценты по займам выданным	2024	-	По договорам займа, в конце срока	-	-
		2023	78 380	По договорам займа, в конце срока	-	-
	Проценты по займам полученным	2024	-	По договорам займа, в конце срока	-	-
		2023	-	По договорам займа, в конце срока	-	-
	Услуги, полученные от связанной стороны	2024	14 020	По договору услуг ежемесячно	-	-
		2023	134 712	По договору услуг ежемесячно	-	15 700
	Услуги, оказанные связанной стороне	2024	-	По договору услуг ежемесячно	-	-
		2023	-	По договору услуг ежемесячно	-	-
	Аренда имущества у связанной стороны	2024	18 487	По договору аренды ежемесячно	20 706	-
		2023	10 556	По договору аренды ежемесячно	-	940
	Договор о преводе займа	2024	301 310	Единоновременно	-	-
		2023	55 000	Единоновременно	-	-
Дивиденды	2024	1 225 396	60 д. с даты соответствующего Протокола	-	232 453	
	2023	1 772 114	60 д. с даты соответствующего Протокола	-	501 592	
1.2 прочие						
Физические лица	Займы полученные	2024	578 210	По договорам займа	-	153 911
		2023	509 430	По договорам займа	-	356 931
	Проценты по займам полученным	2024	8 477	По договорам займа ежемесячно	-	-
		2023	52 925	По договорам займа ежемесячно	-	5
	Договор купли-продажи	2024	1 500	Договор купли-продажи ТС	-	-
		2023	1 200	Договор купли-продажи ТС	1 500	-
	Дивиденды	2024	10 489	60 д. с даты соответствующего Протокола	-	-
		2023	16 920	60 д. с даты соответствующего Протокола	-	3 104
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	2024	167 000	по договорам займа	-	167 000
		2023	192 800	по договорам займа	-	169 600
	Проценты по займам полученным	2024	33 113	По договорам займа, в конце срока	-	-
		2023	14 386	По договорам займа, в конце срока	-	-
	Займы выданные	2024	408 800	По договорам за 2024 год	-	-
		2023	885 968	По договорам за 2023 год	408 800	-

Проценты по займам выданным	2024	13 042	По договорам в конце срока	1 317	-
	2023	132 361	По договорам в конце срока	65 424	-
Услуги, полученные от связанной стороны	2024	266 943	По договорам, оплата ежемесячно	-	23 280
	2023	179 532	По договорам, оплата ежемесячно	-	26 756
Услуги, оказанные связанной стороне	2024	234	По договорам за 2024 год	5	-
	2023	2 329	По договорам за 2023 год	20	-
Договор о переводе займа	2024	122 141	По договорам за 2024 год	-	-
	2023	238 514	По договорам за 2023 год	-	-
Договор цессии	2024	94 393	Единовременно	-	-
	2023	55 263	Единовременно	-	-
Дивиденды	2024	12 397	60 д. с даты соответствующего Протокола	-	-
	2023	17 900	60 д. с даты соответствующего Протокола	-	5 086
Договор о покупке ценных бумаг	2024	-	Единовременно	-	-
	2023	303 005	Единовременно	-	-

Денежный поток с основным обществом за 2024:

тыс.руб.		
Денежные потоки с основным обществом	Поступление	Списание
Платежи за информационно-консультационные услуги	-	5 020
Платежи на прочие расходы по привлечению инвесторов	-	24 700
Платежи по ВГ финансовой аренде	-	41 242
Платежи по выплате ВГ дивидендов	-	992 943
Платежи по переводу долга займов от инвесторов	-	301 310
ИТОГО	-	1 365 215

Денежный поток с основным обществом за 2023:

тыс.руб.		
Денежные потоки с основным обществом	Поступление	Списание
Платежи за информационно-консультационные услуги	-	78 233
Платежи на прочие расходы по привлечению инвесторов	-	51 600
Платежи по ВГ финансовой аренде	-	12 129
Платежи по выдаче ВГ займов	-	561 000
Платежи по выплате ВГ дивидендов	-	1 255 729
Платежи по переводу долга займов от инвесторов	55 000	-
Поступления по возвратам выданных ВГ займов	1 045 831	-
Общий итог	1 100 831	1 958 690

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

5.2. Информация по операциям с основным управленческим персоналом.

В 2024 году Обществом начислено основному управленческому персоналу (генеральный директор, финансовый директор, коммерческий, управляющий, операционный директор) краткосрочных вознаграждений (заработная плата, премии) на общую сумму 47 528 тыс. руб. (в 2023 году – 30 299 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 2024 г., тыс. руб.	Сумма начислений 2023 г., тыс. руб.
Заработная плата	40 124	23 071

Премии	7 404	7 228
Итого	47 528	30 299

6. Пояснения по объектам финансовой аренды.

Общество на дату признания предмета аренды одновременно признает в бухучете два объекта: обязательство и актив.

Оценивается сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату оценки (п. 14 ФСБУ 25/2018) Приведенная стоимость будущих арендных платежей – это продисконтированная стоимость их номинальных величин. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.

Обязательство – это стоимостная оценка обязательства по аренде. После принятия к учету величина обязательства по аренде увеличивается на начисляемые проценты и уменьшаются на уплаченные арендные платежи. В качестве актива выступает стоимостная оценка права пользования активом (предметом аренды) (ППА). После принятия к учету его стоимость погашается путем начисления амортизации. Срок полезного использования определяется арендатором самостоятельно. Если не предполагается переход к арендатору права собственности на предмет аренды, то СПИ не может превышать срок аренды (п. 17 ФСБУ 25/2018).

После признания обязательство по аренде увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на фактически уплаченные арендные платежи (п. 18 ФСБУ 25/2018). Периодичность начисления процентов зависит от периодичности арендных платежей и от наступления отчетных дат (п. 19 ФСБУ 25/2018).

Ставка дисконтирования или ставка привлечения заемных средств - Общество применяет ставку, по которой могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый с периодом аренды.

Начисленные проценты включаются в текущие расходы, за исключением той их части, которая включается в стоимость актива (п. 20 ФСБУ 25/2018).

По окончании договора аренды или при его досрочном прекращении балансовая стоимость ППА и обязательства по аренде списываются. Возникающая при этом разница признается в качестве дохода или расхода (п. 23 ФСБУ 25/2018).

По состоянию на 31.12.2024 в составе Арендованного имущества отражена остаточная стоимость объектов аренды:

тыс.руб.

Арендодатель	Договор	ППА на 01.01.2024	Амортизация за период	Изменение условий	ППА на 31.12.2024
ЦИ ООО	№ 37/08-20 от 19.08.2020	0	117	4 204	4 087
ИП Ермолицкий Александр Сергеевич	№ 8/2024 от 07.08.2024	0	192	6 923	6 731
С КОЛЛЕКШН ООО	№ 05/08-21. от 05.08.2021	3 209	8 676	26 638	21 171
ИП Сидоренко Валентина Николаевна	№ АР 3/23 от 26.07.2023	0	42	1 511	1 469
ИНФРАСТРУКТУРА ООО	№ 26/2023 от 05.06.2023	0	44	1 591	1 547
ИП Волков Василий Валериевич	№9/10 от 21.02.2024	0	49	1 760	1 711
ИП Гафанович Леонид Львович	№ 9 от 10.08.2021	0	65	2 341	2 276
ЦЕНТР ООО	№ 10-Ц/2023 от 28.07.2023	0	41	1 492	1 451
ОНЛАЙН МИКРОФИНАНС ООО	№ОМФ-16-09.21 от 01.09.2021	4 737	10 326	37 559	31 970
ИТОГО		7 946	19 552	84 019	72 413

По состоянию на 31.12.2023 в составе Арендованного имущества отражена остаточная стоимость объектов аренды:

тыс.руб.

Арендодатель	Договор	ППА на 01.01.2023	Амортизация за период	Изменение условий	ППА на 31.12.2023
С КОЛЛЕКШН ООО	№ 05/08-21. от 05.08.2021	3 317	7 168	7 060	3 209
ОНЛАЙН МИКРОФИНАНС ООО	№ОМФ-16-09.21 от 01.09.2021	4 582	7 599	7 754	4 737
ИТОГО		7 899	14 767	14 814	7 946

Остаток обязательства по договорам аренды по состоянию на 31.12.2024 составил 74 051 тыс. руб., сумма процентных расходов, рассчитанная с учетом ставки дисконтирования, за период составила 3 855 тыс. руб.

тыс.руб.

Арендодатель/ договор	АО на 01.01.2024	% расходы	арендный платеж	изменение условий	АО на 31.12.2024
ЦИ ООО / № 37/08-20 от 19.08.2020	0	82	144	4 204	4 142
ИП Ермолицкий Александр Сергеевич / № 8/2024 от 07.08.2024	0	134	247	6 923	6 810
С КОЛЛЕКШН ООО / № 05/08-21. от 05.08.2021	3 111	576	8 839	26 638	21 486
ИП Сидоренко Валентина Николаевна / № АР 3/23 от 26.07.2023	0	29	54	1 511	1 486
ИНФРАСТРУКТУРА ООО / № 26/2023 от 05.06.2023	0	31	61	1 591	1 561
ИП Волков Василий Валериевич / №9/10 от 21.02.2024	0	35	60	1 760	1 735
ИП Гафанович Леонид Львович / № 9 от 10.08.2021	0	45	95	2 341	2 291
ЦЕНТР ООО / № 10-Ц/2023 от 28.07.2023	0	29	53	1 492	1 468
ОНЛАЙН МИКРОФИНАНС ООО / №ОМФ-16-09.21 от 01.09.2021	4 442	2 894	11 823	37 559	33 072
ИТОГО	7 553	3 855	21 376	84 019	74 051

тыс.руб.

Арендодатель/ договор	АО на 01.01.2023	% расходы	арендный платеж	изменение условий	АО на 31.12.2023
С КОЛЛЕКШН ООО / № 05/08-21. от 05.08.2021	3 208	628	7 785	7 060	3 111
ОНЛАЙН МИКРОФИНАНС ООО / №ОМФ-16-09.21 от 01.09.2021	4 718	584	8 614	7 754	4 442
ИТОГО	7 926	1 212	16 399	14 814	7 553

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 2024 года представлены следующим образом:

тыс. руб.

Наименование обязательства	Период	Остаток на начало периода	Признано	Погашено	Списано по результатам инвентаризации	Остаток на конец периода
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
Налог на сверхприбыль	2024	-	-	-	-	-
Резерв на годовую премию	2024	8 750	7 787	-	-	16 537
Оценочное обязательство по оплате отпусков	2024	28 377	70 327	(52 997)	(1 282)	44 425
Итого за 2024 г.		37 127	78 114	(52 997)	(1 282)	60 962

8. Условные обязательства

Существенные условные обязательства и активы по состоянию на 31.12.2024 года отсутствуют.

9. Выданные и полученные обеспечения.

По договорам об открытии кредитных линий заключены:

- договор залога прав требований по договорам потребительского микрозайма. По состоянию на 31 декабря 2024 года стоимость прав требований в залоге составляет 18 810 824 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

тыс. руб.

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	

Дата и № решения	Период начисления	Сумма дивидендов	Сумма налогов	Стоимость чистых активов Общества (до распределения прибыли между участниками)	Прочие условия
25.04.2024 № 50	3 месяцев 2024 г.	208 500	543	4 240 507	Уставный капитал оплачен полностью, признаки несостоятельности у Общества отсутствуют
06.12.2024 № 60	9 месяцев 2024 г.	530 000	1 477	6 051 786	

В течении отчетного периода были выплачены дивиденды в сумме 1 015 829 тыс. рублей, в том числе налоги 3 803 тыс.руб:

Основание	Выплата в пользу участников, тыс.руб.	Удержанные налоги, тыс.руб.
Протокол 49 от 29.11.2023	508 701	1 059
Протокол 50 от 25.04.2024	212 462	1 338

Протокол 45 от 29.09.2023	19	3
Протокол 60 от 06.12.2024	291 565	682
Итого	1 012 747	3 083

В течении отчетного периода были приняты решения о распределении части чистой прибыли в качестве дивидендов в пользу участников общества.

Дата и № решения	Период начисления	Сумма дивидендов, тыс. руб.
25.04.2024 № 50	3 месяцев 2024 г.	208 500
06.12.2024 № 60	9 месяцев 2024 г.	530 000

Дивиденды к выплате на конец отчетного периода 232 453 тыс. рублей по Протокол №60 от 06.12.2024.

Итого, на 01.01.2024 к выплате 509 785 тыс. рублей. распределено в пользу участников Общества 738 500 тыс. рублей, за период 2024 года выплачено дивидендов 1 015 829 тыс. рублей, включая налоги 3 083 тыс. рублей, к выплате на конец отчетного периода 232 453 тыс. рублей.

11. События после отчётной даты

11.1. В период между отчётной датой и датой подписания бухгалтерской отчётности за 2024 год отсутствовали факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

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 2024 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 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.

17. 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.

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.

22. Изменение вступительных остатков бухгалтерской финансовой отчетности

22.1. Изменение вступительных остатков бухгалтерской финансовой отчетности, отдельных показателей бухгалтерского баланса.

В связи с началом применения Стандарта ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (Далее - ФСБУ 14/2022) переход на учет нематериальных активов осуществляется ретроспективно без пересчета в бухгалтерской (финансовой) отчетности сравнительных показателей за периоды, предшествующие отчетному (п.53 ФСБУ 14/2022) с единовременной корректировкой стоимостных элементов балансовой стоимости нематериальных активов.

Переходные положения стандарта отражены в Балансе организации за 2023 год в межотчетный период вступительным сальдо с пересчетом соответствующих показателей в т.ч. нераспределенной прибыли (убытка) за 2023 год. Данные корректировки раскрыты в табличных Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 1.1. «Наличие и движение нематериальных активов».

Сравнительные показатели за 2022 и 2023 года скорректированы на сумму резерва, сформированного по финансовым вложениям. Данные корректировки раскрыты в табличных Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 3.1. «Наличие и движение финансовых вложений».

тыс.руб.

Наименование показателя	Код строки	Причина корректировки	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
На 31 декабря 2023 г.					
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Нематериальные активы	1110	ФСБУ 14/2022	102 779	8 112	110 891
Отложенные налоговые активы	1180	Резерв ФВ	8 505	147 985	158 115
		ФСБУ 14/2022		1 625	
Прочие внеоборотные активы	1190	ФСБУ 14/2022	1 281 356	(4 843)	1 276 513
Итого по разделу I		1100	1 425 551	152 879	1 578 430
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	Резерв ФВ	13 782 712	(739 926)	13 042 786
Прочие оборотные активы	1260	ФСБУ 14/2022	343 489	(3 787)	339 702
Итого по разделу II		1200	15 250 415	(743 713)	14 506 702
БАЛАНС		1600	16 675 966	(590 834)	16 085 132
ПАССИВ					
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	Резерв ФВ	3 433 250	(591 859)	2 840 801
		ФСБУ 14/2022		(590)	
Итого по разделу III		1300	3 534 260	(592 449)	2 941 811
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Отложенные налоговые обязательства	1420	ФСБУ 14/2022	291 742	1 615	293 357

Итого по разделу IV	1400	8 008 471	1 615	8 010 087
БАЛАНС	1700	16 675 966	(590 834)	16 085 132

На 31 декабря 2022 г.					
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Отложенные налоговые активы	1180	Резерв ФВ	1 733	53 692	55 426
Итого по разделу I	1100		762 506	53 692	816 198
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	Резерв ФВ	7 794 836	(268 462)	7 526 374
Итого по разделу II	1200		8 651 350	(268 462)	8 382 888
БАЛАНС	1600		9 413 856	(214 770)	9 199 086
ПАССИВ					
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	Резерв ФВ	2 262 813	(214 770)	2 048 043
Итого по разделу III	1300		2 362 813	(214 770)	2 148 043
БАЛАНС	1700		9 413 856	(214 770)	9 199 086

22.2. Изменение вступительных остатков бухгалтерской финансовой отчетности, отдельных показателей отчета о финансовых результатах.

Сравнительные данные за 2023 год скорректированы: отражен рекласс меду строками отчетности, отражены свернуто курсовые разницы, сформирован оценочный резерв по финансовым вложениям.

тыс.руб.

Наименование показателя отчетности	Код отчетности	Значение до корректировки	Сумма корректировки	Значение после корректировки	Расшифровка
Управленческие расходы	стр.2220	(642 471)	171 485	(470 986)	Расходы по статье затрат "Расходы на привлечение денежных средств" перенесены в Прочие расходы стр. 2350
Проценты к уплате	стр.2330	(1 646 600)	39 400	(1 607 200)	Расходы по прочим доходам и расходам "Комиссии при выдаче займа" перенесены в Прочие расходы стр. 2350
Прочие доходы	стр.2340	822 542	(1 345)	821 197	Курсовые разницы в отчётности отражены свёрнуто
Прочие расходы	стр.2350	(809 665)	1 345	(1 490 668)	Курсовые разницы в отчётности отражены свёрнуто
			(171 485)		Расходы по статье затрат "Расходы на привлечение денежных средств" перенесены в Прочие расходы стр. 2350
			(39 400)		Расходы по прочим доходам и расходам "Комиссии при выдаче займа" перенесены в Прочие расходы стр. 2350
			(471 463)		Расход по формированию оценочного резерва по финансовым вложениям
Прибыль (убыток) до налогообложения	стр.2300	3 804 930	(471 463)	3 333 467	Скорректирована итоговая строка отчета
Налог на прибыль	стр.2410	(769 510)	94 293	(675 217)	Скорректирована итоговая строка отчета
в том числе: отложенный налог на прибыль	стр.2412	(109 203)	94 293	(14 910)	Отложенный налог по сформированному оценочному резерву по финансовым вложениям
Чистая прибыль (убыток)	стр.2400	2 975 359	(377 170)	2 598 189	Скорректирована итоговая строка отчета

22.3 Изменение вступительных остатков бухгалтерской финансовой отчетности, отдельных показателей отчета об изменениях капитала

Величина капитала на 31 декабря 2022г. по стр. 3100 графы Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) скорректирована на сумму 214 770 тыс.руб. Сумма до реклассификации 2 362 813 тыс.руб. сумма после реклассификации 2 048 043 тыс.руб. Итого величина капитала на 31.12.2022 г. по стр. 3100 2 148 143 тыс.руб.

Величина капитала за 2023 г. по стр. 3211 графы Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) скорректирована на сумму 377 170 тыс.руб. Сумма до реклассификации 2 975 359 тыс.руб. сумма после реклассификации 2 598 189 тыс.руб. Итого величина капитала на 31.12.2023 г. по стр. 3200 2 941 811 тыс.руб.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

07 февраля 2025 года



А.А. Васильев

Ю.Р. Чернова