

ООО «АйДи Коллект»

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора**

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	

1	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	10
2	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	11
3	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	12
4	ОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	18
5	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	20
6	ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	20
7	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	21
8	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И ДОХОДЫ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ	21
9	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	21
10	ПРИБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ	23
11	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	23
12	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	25
13	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	25
14	ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ.....	26
15	ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	26
16	КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ.....	26
17	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27
18	КАПИТАЛ.....	27
19	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	28
20	УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	33
21	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	34
22	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	35

Исх № 1282 от 24.05.2023

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «АйДи Коллект»

МНЕНИЕ

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

- отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год;
- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отчета о движении денежных средств за 2022 год
- отчета об изменениях в капитале за 2022 год;
- примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Приобретенные права требования – примечание 10 финансовой отчетности.

Общество имеет существенные остатки приобретенных прав требования (около 90 % активов).

Права требования, приобретенные Обществом, оцениваются по амортизированной стоимости. Оценка основана на прогнозах потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке. Модель регулярно проверяется на предмет соответствия фактическим показателям. Изменение оценок производится перспективно и основаны на исходных данных, доступных на момент подготовки финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали: проверку обоснованности допущений и оценочных значений, принятых при составлении финансовой модели ожидаемых потоков денежных средств, тестирование

получения денежных средств после отчетной даты, оценку достаточности раскрытий, сделанных аудируемым лицом.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о ней.

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

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

■ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Лицо, действующее от имени аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10722/23-ФЗ-39 от 01 июля 2022 г. сроком до 30 июня 2023 г.
руководитель аудита, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006107516)



Зоя Владимировна Иванова

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

«24» мая 2023 г.

ООО «АйДи Коллект»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
	Прим.		
Процентные доходы по приобретенным правам требования, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10	2 379 493	903 929
Положительная переоценка приобретенных прав требования	10	1 369 366	1 674 634
Комиссионные доходы и доходы от реализации прав требования	8	31 687	18 407
Чистые доходы по финансовым активам за минусом резерва под обесценение		3 780 546	2 596 970
Операционные расходы	5	(274 736)	(137 550)
Общие и административные расходы	6	(328 291)	(109 979)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11, 12	(46 094)	(21 900)
Операционные доходы		3 131 425	2 327 541
Процентные доходы	7	97 009	50 435
Процентные расходы	7	(978 271)	(321 820)
Прочие доходы	14	71 204	-
Курсовые разницы		(31 831)	(127)
Прибыль до налогообложения		2 289 536	2 056 029
Расходы по налогу на прибыль	9	(462 101)	(413 202)
Чистая прибыль за период		1 827 435	1 642 827
Итого совокупный доход за год		1 827 435	1 642 827

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 24 мая 2023 года, и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор

Васильев А.А.



Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 35, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «АйДи Коллект»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства	11	17 500	11 828
Нематериальные активы	12	24 758	21 643
		42 258	33 471
Оборотные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	168 883	58 026
Финансовые вложения	14	837 784	179 255
Торговая и прочая дебиторская задолженность	15	63 134	25 403
Приобретенные права требования	10	9 835 368	5 504 481
Прочие активы	15	35 888	7 731
		10 941 057	5 774 896
ИТОГО АКТИВЫ		10 983 315	5 808 367
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал			
Уставный капитал	18	100 000	100 000
Нераспределенная прибыль		3 548 355	2 120 920
		3 648 355	2 220 920
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы	16	2 733 000	1 660 382
Отложенные налоговые обязательства	9	495 705	276 163
		3 228 705	1 936 545
Краткосрочные обязательства			
Кредиты и займы	16	3 938 034	1 570 254
Обязательства по аренде	11	7 926	7 567
Задолженность по текущему налогу на прибыль		40 721	27 521
Прочие обязательства	17	119 574	45 560
		4 106 255	1 650 902
Итого обязательства		7 334 960	3 587 447
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		10 983 315	5 808 367

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 24 мая 2023 года, и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор

Васильев А.А.



Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 35, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «АйДи Коллект»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
	Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Прибыль до налогообложения		2 289 536	2 056 029
<i>Корректировки:</i>			
Амортизация	11, 12	46 094	21 900
Процентные доходы	7	(97 009)	(50 435)
Процентные расходы	7	978 271	321 821
Курсовые разницы		31 831	127
Операционная прибыль до учета изменений в оборотном капитале		3 248 723	2 349 442
Изменение приобретенных прав требования		(4 330 887)	(4 003 648)
Изменение торговой и прочей дебиторской задолженности и прочих активов		(65 888)	(10 825)
Изменение прочих обязательств		35 764	27 256
Поток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(1 112 288)	(1 637 775)
Уплата налога на прибыль		(293 774)	(219 175)
Чистый поток денежных средств, полученных от операционной деятельности		(1 406 062)	(1 856 950)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Выданные кредиты и займы		(1 906 868)	(768 800)
Погашенные выданных кредитов и займов		1 283 040	600 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(35 903)	(24 215)
Проценты полученные		62 307	39 981
Чистый поток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(597 424)	(153 034)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Платежи по аренде		(7 786)	(7 557)
Проценты уплаченные		(829 189)	(278 821)
Выплаты по кредитам и займам		(1 242 611)	(807 706)
Привлечение кредитов и займов		4 533 929	3 079 836
Выплата дивидендов		(340 000)	-
Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности		2 114 343	1 985 752
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		110 857	(24 232)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	13	58 026	82 258
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	13	168 883	58 026

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 24 мая 2023 года, и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор



Васильев А.А.

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 35, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

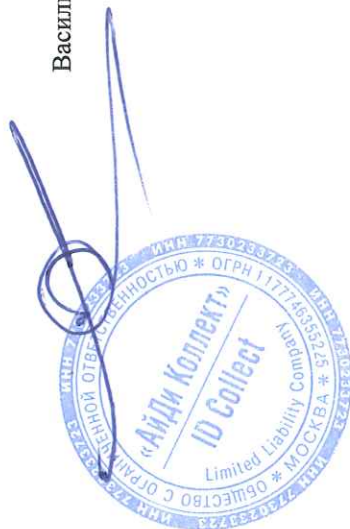
ООО «АйДи Коллект»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2021 года	100 000	478 093	578 093
Прибыль за год	–	1 642 827	1 642 827
Итого совокупный доход	–	1 642 827	1 642 827
Остаток на 31 декабря 2021 года	100 000	2 120 920	2 220 920
Остаток на 1 января 2022 года	100 000	2 120 920	2 220 920
Прибыль за год	–	1 827 435	1 827 435
Итого совокупный доход	–	1 827 435	1 827 435
Операции с собственниками, учитываемые непосредственно в капитале			
Дивиденды	–	(400 000)	(400 000)
Итого операции с собственниками, учитываемые непосредственно в капитале	–	(400 000)	(400 000)
Остаток на 31 декабря 2022 года	100 000	3 548 355	3 648 355

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 24 мая 2023 года, и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор

Васильев А.А.



Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 35, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Компания и ее деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «АйДи Коллект» (далее — Компания) было учреждено в 2017 году в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ООО «АйДи Коллект» - коллекторская компания, предоставляющая комплекс услуг по возврату просроченной задолженности физических лиц. Компания специализируется на организации и проведении сделок по приобретению проблемных активов на основании договоров цессии (переуступки прав требования) у банков и микрофинансовых компаний.

Основные особенности бизнес-модели Компании: 1) оценка портфеля за 24 часа; 2) модель принятия решений, основанная на статистике, включающей более 100 тысяч заемщиков; 3) полностью удаленный цикл взыскания просроченной задолженности, от телефонных звонков до судебных заседаний; 4) инновационное программное обеспечение и автоматизированные процессы взыскания просроченной задолженности; 5) образовательные центры обучения персонала; 6) собственная команда развития; 7) департамент контроля качества работы персонала.

Юридический адрес (местонахождение) Компании: 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, офис Д 13.

По состоянию на 31 декабря 2021 года единственным участником ООО «АйДи Коллект» являлась IDF Holding Limited (Республика Кипр).

По состоянию на 31 декабря 2022 года участниками ООО «АйДи Коллект» являлись ООО «Онлайн Микрофинанс» (99,00%) и ООО «Финтех Групп» (1,00%).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания не имела конечного бенефициара. Лицами, обладающими наибольшей долей контроля, не превышающей 25%, являлись Батин Б.А. и Дунаев А.А.

Единоличным исполнительным органом Компании является Генеральный директор, Васильев А.А.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

Существенным фактором, оказывающим влияние на деятельность Компании, является возрастание внешнеполитической нестабильности, ведущей к росту волатильности курса рубля по отношению к иностранным валютам и существенным колебаниям котировок ценных бумаг.

С 2022 года США, ЕС и ряд других стран вводят санкции против Российской Федерации, Россия вводит ответные санкции. Как следствие, наблюдается рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также волатильность курса рубля по отношению к доллару США и евро. Все это оказывает непосредственное влияние на экономические процессы как внутри страны, так и за ее пределами.

Руководство считает, что оно принимает соответствующие меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Компании в нынешних обстоятельствах. Руководством протестированы различные возможные сценарии и их исходы подтверждают, что Компания будет способна сохранять непрерывность деятельности.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии

Финансовая отчетность ООО «АйДи Коллект» была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

(б) Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Компании.

(в) База для оценки

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости.

(г) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль (далее - руб.), эта же валюта является функциональной для Компании, и в ней представлена данная финансовая отчетность.

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу на день операции. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату.

На 31 декабря 2022 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 70,3375 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2021 года: 74,2926 рублей за 1 доллар США) и 75,6553 рублей за 1 евро (31 декабря 2021 года: 84,0695 рублей за 1 евро).

Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

(д) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Финансовые активы

Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с оценками и допущениями, влияющими на приводимые в отчетности суммы резервов на потери, оценкой снижения стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Права требования, приобретенные Компанией, оцениваются по амортизированной стоимости. Оценка основана на прогнозах потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке. Прогноз ожидаемых потоков денежных средств охватывает период от 36 до 60 месяцев. Модель регулярно проверяется на предмет соответствия фактическим показателям. Изменение методики и оценок производится перспективно, в текущем отчетном периоде, либо в последующих отчетных периодах, к которым оценки относятся.

Тем не менее, изменения регуляторного характера, а также изменения экономической среды могут существенно повлиять на оценки руководства и потребовать существенных корректировок в будущем. Допущения и оценочные значения Компании основаны на исходных данных, которыми она располагала на момент подготовки финансовой отчетности.

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. С учетом долгосрочного характера и сложности имеющихся договорных отношений, разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки уже отраженных в отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль. Основываясь на обоснованных допущениях, Компания создает резервы под возможные последствия налоговых проверок. Величина подобных резервов зависит от различных факторов, например, от результатов предыдущих проверок и различных интерпретаций налогового законодательства компанией-налогоплательщиком и соответствующим налоговым органом. Подобные различия в интерпретации могут возникнуть по большому количеству вопросов.

Компания признает условное обязательство в случае, если возникновение судебных разбирательств в связи с налоговым законодательством и последующий отток денежных средств оцениваются как высоковероятные.

Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо значительное суждение руководства.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(a) Основные средства

(i) Признание и оценка

Объекты основных средств, отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В фактическую стоимость включаются все затраты, непосредственно связанные с приобретением соответствующего актива.

Когда отдельные компоненты, составляющие объект основных средств, имеют разный срок полезного использования, они учитываются как отдельные объекты (значительные компоненты) основных средств.

Прибыли или убытки от выбытия объекта основных средств определяются посредством сравнения поступлений от его выбытия с его балансовой стоимостью и признаются в нетто-величине по строке прочих операционных доходов или прочих операционных расходов в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств, увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Компания получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой, и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается. Затраты на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в прибыли или убытках в момент их возникновения.

(iii) Амортизация

Амортизация рассчитывается исходя из фактической стоимости актива за вычетом его остаточной стоимости. Значительные компоненты актива рассматриваются по отдельности, и если срок полезного использования компонента отличается от срока, определенного для остальной части этого актива, то такой компонент амортизируется отдельно.

Каждый значительный компонент объекта основных средств амортизируется линейным методом на протяжении ожидаемого срока его полезного использования, и амортизационные отчисления включаются в состав прибыли или убытка, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе. Арендованные активы амортизируются на протяжении наименьшего из двух сроков: срока аренды и срока полезного использования активов, за исключением случаев, когда у Компании имеется обоснованная уверенность в том, что к ней перейдет право собственности на соответствующие активы в конце срока их аренды.

Методы амортизации, ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату и, в случае необходимости, пересматриваются.

(б) Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

(в) Финансовые инструменты

1. Финансовые активы

Компания классифицирует финансовые активы по следующим категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Классификация зависит от бизнеса-модели по управлению финансовыми активами и предусмотренными договорами характеристиками денежных потоков.

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия: актив удерживается в рамках бизнес – модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания включает следующие финансовые активы:

- Приобретенные права требования;
- Торговую и прочую дебиторскую задолженность, удовлетворяющую определению финансовых активов в случае, если у Компании нет намерений продать ее немедленно или в ближайшем будущем;
- банковские депозиты, не удовлетворяющие определению эквивалентов денежных средств;
- векселя и облигации, не предназначенные для торговли;
- займы выданные;
- денежные средства и их эквиваленты.

Для финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением финансовых активов, кредитно-обесцененных при первоначальном признании, создается резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).

При прекращении признания финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости и справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, Компания отражает в

отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (через прибыль или убыток) финансовый результат от их выбытия, равный разнице между справедливой стоимостью полученного возмещения и балансовой стоимостью актива.

Приобретенные права требования представлены портфелями просроченной задолженности физических лиц, приобретенными с дисконтом, отражающим размер понесенных и ожидаемых кредитных убытков. Приобретенные права требования, являющиеся приобретенными кредитно-обесцененными активами, признаются по справедливой стоимости при первоначальном признании. Резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается. Впоследствии, кредитно-обесцененные активы оцениваются по амортизированной стоимости ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке (ЭПС), скорректированной на величину кредитного риска. Ожидаемые потоки денежных средств оцениваются Компанией на портфельной основе и регулярно пересматриваются. Изменения ожидаемых потоков денежных средств признаются в составе прибыли или убытка. Процентные доходы рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной на величину кредитного риска. Оценка ожидаемых потоков денежных средств требует профессионального суждения руководства, включающего величину потерь, ожидаемые суммы и даты погашения. Прекращение признания финансового актива осуществляется на дату реализации или истечения срока действия предусмотренных договором прав, либо на дату потери контроля.

ii. Обесценение финансовых активов

Резервы под обесценение оцениваются либо на основании 12-месячных ОКУ, которые являются результатом возможных невыполнений обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты, либо ОКУ за весь срок жизни, которые являются результатом всех возможных случаев невыполнения обязательств в течение ожидаемого срока финансового инструмента.

Для торговой дебиторской задолженности или активов по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (включая содержащие значительный компонент финансирования) и дебиторской задолженности по аренде, Компания применяет упрощенный подход к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки – оценка в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Резервы под обесценение других финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются на основании 12-месячных ОКУ, если не было значительного увеличения кредитного риска с момента признания. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту оценивается по состоянию на каждую отчетную дату в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

В качестве индикаторов значительного увеличения кредитного риска Компания рассматривает фактические или ожидаемые трудности эмитента или должника по активу, фактическое или ожидаемое нарушение условий договора, ожидаемый пересмотр условий договора в связи с финансовыми трудностями должника на невыгодных для Компании условиях, на которые она не согласилась бы при иных обстоятельствах.

Исходя из обычной практики управления кредитным риском, Компания определяет дефолт как неспособность контрагента (эмитента) выполнить взятые на себя обязательства (включая возврат денежных средств по договору) по причине существенного ухудшения финансового положения.

Кредитный убыток от обесценения по финансовому активу отражается путем признания оценочного резерва под его обесценение. В отношении финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента.

Если в последующие периоды кредитный риск по финансовому активу уменьшается в результате события, произошедшего после признания этого убытка, то ранее признанный убыток от обесценения подлежит восстановлению путем уменьшения соответствующего оценочного резерва. В результате восстановления балансовая стоимость актива не должна превышать его стоимость, по которой он бы отражался в отчете о финансовом положении, если бы убыток от обесценения не был признан.

iii. Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства по следующим категориям оценки: финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В категорию финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, Компания включает следующие финансовые обязательства:

- Кредиты и займы (заемные средства)
- Торговую и прочую кредиторскую задолженность

Кредиты и займы (заемные средства) первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, непосредственно относящихся к привлечению данных средств. Справедливая стоимость определяется с учетом преобладающих рыночных процентных ставок по аналогичным инструментам в случае ее существенного отличия от цены сделки. В последующих периодах заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; вся разница между справедливой стоимостью полученных средств (за вычетом затрат по сделке) и суммой к погашению отражается в составе прибылей и убытков как процентные расходы в течение всего периода существования обязательств по погашению заемных средств.

Затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены, если они не были связаны с приобретением или строительством квалифицированных активов.

Кредиторская задолженность начисляется с момента выполнения контрагентом своих обязательств по договору. Кредиторская задолженность признается по справедливой стоимости и далее учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(г) Аренда

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Активы в форме права пользования изначально оцениваются по первоначальной стоимости и амортизируются до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи, осуществленные до или на дату начала аренды, и первоначальные прямые затраты. После признания активы в форме права пользования учитываются по первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Активы в форме права пользования представляются в отчете о финансовом положении в составе основных средств.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды и впоследствии оцениваются по амортизируемой стоимости с признанием расходов в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Обязательства по аренде представляются в Отчете о финансовом положении отдельной статьей.

При определении срока аренды руководство Компании учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

При определении срока аренды, Компания рассматривает следующие факторы:

- является ли арендуемый объект специализированным;
- местонахождение объекта;
- наличие у Компании и арендодателя практической возможности выбора альтернативного контрагента (выбора альтернативного актива);

- затраты, связанные с прекращением аренды и заключением нового (замещающего) договора;
- наличие значительных усовершенствований арендованных объектов.

Также Компания воспользовалась правом исключения из сферы действия стандарта тех контрактов, срок которых с учетом экономически целесообразных пролонгаций и возможности выкупа объекта аренды составлял менее 12 месяцев, а также контрактов, базовый актив которых имел низкую стоимость. Арендные платежи по таким договорам признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

(д) Запасы

Запасы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой цены возможной продажи. Фактическая себестоимость определяется по методу средневзвешенной стоимости, и в нее включаются затраты на приобретение запасов, затраты на производство или переработку и прочие затраты на доставку запасов до их настоящего местоположения и приведения их в соответствующее состояние.

Чистая цена возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

(е) Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств на текущих расчетных счетах, банковских депозитов, размещенных на срок менее 90 дней, и высоколиквидных инвестиций с первоначальным сроком погашения до трех месяцев, которые свободно могут быть переведены в определенное количество денежных средств с незначительным риском изменения их стоимости.

(ж) Чистые активы, принадлежащие участникам.

Компания классифицировала доли участников Компании, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

(з) Уставный капитал.

Уставный капитал представляет собой совокупность долей участников Компании и отражается по первоначальной стоимости.

(и) Вознаграждения работникам

(i) Краткосрочные вознаграждения

При определении величины обязательства в отношении краткосрочных вознаграждений работникам дисконтирование не применяется, и соответствующие расходы признаются по мере выполнения работниками своих трудовых обязанностей.

В отношении сумм, ожидаемых к выплате в рамках краткосрочного плана выплаты премиальных или участия в прибылях, признается обязательство, если у Компании есть действующее юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство по выплате соответствующей суммы, возникшего в результате осуществления работником своей трудовой деятельности в прошлом, и величину этого обязательства можно надежно оценить.

(к) Резервы

Резерв признается в том случае, если в результате какого-то события в прошлом у Компании возникло юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство, величину которого можно надежно оценить, и существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических выгод для урегулирования данного обязательства. Величина резерва определяется путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по доналоговой ставке, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, присущих данному обязательству.

(л) Выручка

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по займам и кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

(м) Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя текущий налог на прибыль и отложенный налог. Текущий и отложенный налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той его части, которая относится к сделкам по объединению бизнеса, операциям, признаваемым в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, рассчитанную на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате налога на прибыль за прошлые годы. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в результате объявления дивидендов.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении:

- разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса, которая не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль,
- а также разниц, относящихся к инвестициям в дочерние предприятия, если существует высокая вероятность того, что эти временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые следовали бы из способа, которым Компания намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец данного отчетного периода. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законов по состоянию на отчетную дату.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Компания учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Компании полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Компании может поступать новая информация, в связи с чем у Компании может возникнуть необходимость изменить свои суждения

относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются в том случае, если имеется законное право зачитывать друг против друга суммы активов и обязательств по текущему налогу на прибыль, и они имеют отношение к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом.

(н) Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

(о) Новые стандарты и поправки к стандартам, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций, которые не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2022 года и не были применены досрочно:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Классификация обязательств как текущих, так и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Раскрытие учетной политики - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям МСФО (IFRS PS) 2 «Вынесение суждений о существенности» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - Отложенный налог на активы и обязательства, возникающие в результате одной операции (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение).

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Компании.

4 ОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Во многих случаях положения учетной политики Компании и правила раскрытия информации требуют определения справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость определялась для целей оценки и раскрытия информации с использованием указанных ниже методов. Где это применимо, дополнительная информация о допущениях, сделанных в процессе определения справедливой стоимости актива или обязательства, раскрывается в примечаниях, относящихся к данному активу или обязательству.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	168 883	-	-	168 883
Приобретенные права требования	-	-	9 835 368	9 835 368
Финансовые вложения	-	-	837 784	837 784
Кредиты и займы	-	(1 269 162)	(5 401 872)	(6 671 034)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	58 026	-	-	58 026
Приобретенные права требования	-	-	5 504 481	5 504 481
Финансовые вложения	-	-	179 255	179 255
Кредиты и займы	-	(869 543)	(2 361 093)	(3 230 636)

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

5 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Затраты на персонал	184 777	89 932
Налоги и расходы на социальное страхование	39 785	13 963
Телекоммуникационные услуги	37 001	22 662
Затраты на процессинг	4 344	2 215
Прочие	8 829	8 778
	274 736	137 550

Прочие операционные расходы включают затраты на бумагу, картриджи, конверты и иные хозяйственные расходы, относящиеся к коллекторской деятельности.

6 ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Затраты на персонал	125 136	56 474
Профессиональные услуги	136 660	14 403
Хозяйственные расходы	32 122	14 106
Налоги и расходы на социальное страхование	22 927	9 257
Информационные технологии	8 728	4 735
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и переводы денежных средств	2 718	1 368
Юридические услуги	-	600
Прочее	-	9 036
	328 291	109 979

Затраты на персонал включают вознаграждение ключевого управленческого персонала, раскрытое в Примечании 21.

7 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы по счетам и депозитам в банках	2 157	50 435
Процентные доходы по займам выданным	7 897	-
Процентные доходы по займам выданным связанным сторонам	57 069	-
Процентные доходы по облигациям	29 886	-
Итого процентные доходы	97 009	50 435
Процентные расходы по банковским кредитам	(140 002)	(23 841)
Процентные расходы по займам, полученным от физических лиц	(695 624)	(261 524)
Процентные расходы по займам, полученным от связанных сторон	(7 304)	(12 401)
Процентные расходы по облигациям	(133 337)	(20 194)
Расходы по финансовой аренде	(2 004)	(1 109)
Прочее	-	(2 751)
Итого процентные расходы	(978 271)	(321 820)

8 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И ДОХОДЫ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Агентская комиссия за взыскание просроченной задолженности	24 246	15 221
Прочее	7 441	3 186
	31 687	18 407

9 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Текущий налог		
За отчетный год	(242 559)	(243 907)
	(242 559)	(243 907)
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	(219 542)	(169 295)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(462 101)	(413 202)

Сверка эффективной ставки налога:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	%	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	%
Прибыль до налогообложения	2 289 536	100	2 056 029	100
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный по применимой ставке налога	(457 907)	(20)	(411 206)	(20)
Не учитываемые для целей налогообложения расходы/ необлагаемые доходы	(4 194)		(1 996)	
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(462 101)		(413 202)	

В 2022 и 2021 годах Компанией применялась установленная налоговая ставка в размере 20%.

Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Нетто	
	На 31 декабря 2022 года	На 1 января 2022 года	На 31 декабря 2022 года	На 1 января 2022 года	На 31 декабря 2022 года	На 1 января 2022 года
Приобретенные права требования	-	-	(499 262)	(278 199)	(499 262)	(278 199)
Прочее	3 557	2 036	-	-	3 557	2 036
Налоговые активы/(обязательства)	3 557	2 036	(499 262)	(278 199)	(495 705)	(276 163)

	Активы		Обязательства		Нетто	
	На 31 декабря 2021 года	На 1 января 2021 года	На 31 декабря 2021 года	На 1 января 2021 года	На 31 декабря 2021 года	На 1 января 2021 года
Приобретенные права требования	-	-	(278 199)	(107 525)	(278 199)	(107 525)
Прочее	2 036	657	-	-	2 036	657
Налоговые активы/(обязательства)	2 036	657	(278 199)	(107 525)	(276 163)	(106 868)

Изменение временных разниц в течение года

	На 1 января 2022 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2022 года
Приобретенные права требования	(278 199)	(221 063)	-	(499 262)
Прочее	2 036	1 521	-	3 557
Чистые отложенные налоговые обязательства	(276 163)	(219 542)	-	(495 705)

	На 1 января 2021 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2021 года
Приобретенные права требования	(107 525)	(170 674)	-	(278 199)
Прочее	657	1 379	-	2 036
Чистые отложенные налоговые обязательства	(106 868)	(169 295)	-	(276 163)

10 ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ

	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
На начало периода	5 504 480	1 500 832
Права требования, приобретенные за период	3 578 429	3 321 577
Резерв под кредитные убытки и списание	-	-
Взыскание за период	(2 996 400)	(1 896 491)
Процентные доходы, дисконтированные по эффективной процентной ставке	2 379 493	903 929
Положительная переоценка приобретенных прав требования	1 369 366	1 674 634
На конец периода	9 835 368	5 504 481

Компания приобретает портфели кредитно-обесцененных прав требования со значительным дисконтом, отражающим ожидаемые кредитные убытки и обесценение. При первоначальном признании приобретенные права требования отражаются по справедливой стоимости. При расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом риска, Компания включает первоначальные ожидаемые кредитные убытки в расчетные потоки ожидаемых денежных средств.

Положительная переоценка приобретенных прав требования представлена изменениями ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке, рассчитанной при первоначальном признании.

По состоянию на 31 декабря 2022 года приобретенные права требования в сумме 2 232 175 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 818 133 тыс. рублей) находились в залоге по договорам об открытии кредитных линий.

11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Актив в форме права пользования		Итого
	Офисное оборудование		
<i>Первоначальная стоимость</i>			
Остаток на 1 января 2021 года	1 474	5 478	6 952
Поступление	4 774	11 571	16 345
Остаток на 31 декабря 2021 года	6 248	17 049	23 297
Поступление	8 825	3 264	12 089
Остаток на 31 декабря 2022 года	15 073	20 313	35 386
<i>Накопленная амортизация</i>			
Остаток на 1 января 2021 года	(393)	(3341)	(3 734)
Амортизация за отчетный год	(1 390)	(6 345)	(7 735)
Остаток на 31 декабря 2021 года	(1 783)	(9 686)	(11 469)
Модификация договоров аренды	-	18 978	18 978
Амортизация за отчетный год	(3 689)	(21 706)	(25 395)
Остаток на 31 декабря 2022 года	(5 472)	(12 414)	(17 886)
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	1 081	2 137	3 218
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	4 465	7 363	11 828
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	9 601	7 899	17 500
<i>Признано в отчете о совокупном доходе</i>	2022 год	2021 год	
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	21 706	6 345	
Процентные расходы по обязательствам по аренде	2 004	1 109	

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года обязательства по договорам аренды были представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Минимальные арендные платежи, включая:		
Менее одного года	8 287	7 998
Итого минимальные арендные платежи	8 287	7 998
За вычетом суммы процентов по арендным обязательствам	(361)	(431)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей		
Менее одного года	7 926	7 567
Итого приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей	7 926	7 567

При определении приведенной стоимости платежей по договорам аренды использовались ставки дисконтирования, равные средневзвешенным процентным ставкам по привлеченным кредитам и займам на отчетную дату.

В таблице ниже представлены изменения в сумме обязательств по договорам аренды:

Баланс на 1 января 2021 года	2 444
Заключение новых договоров аренды или их модификация	11 571
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1 109
Арендные платежи за период	(7 557)
Баланс на 31 декабря 2021 года	7 567
Заключение новых договоров аренды или их модификация	6 141
Процентные расходы по обязательствам по аренде	2 004
Арендные платежи за период	(7 786)
Баланс на 31 декабря 2022 года	7 926

При определении справедливой стоимости обязательств по договорам аренды руководство Компании основывалось на суждении, что балансовая стоимость обязательств по договорам аренды примерно соответствует их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, поскольку отражает изменение рыночных условий, учитывает премию за риск и временную стоимость денег.

12 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Программное обеспечение	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>		
Остаток на 1 января 2021 года	22 312	22 312
Поступление	19 441	19 441
Остаток на 31 декабря 2021 года	41 753	41 753
Поступление	23 814	23 814
Остаток на 31 декабря 2022 года	65 567	65 567
<i>Накопленная амортизация</i>		
Остаток на 1 января 2021 года	(5 945)	(5 945)
Амортизация за отчетный год	(14 165)	(14 165)
Остаток на 31 декабря 2021 года	(20 110)	(20 110)
Амортизация за отчетный год	(20 699)	(20 699)
Остаток на 31 декабря 2022 года	(40 809)	(40 809)
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	16 367	16 367
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	21 643	21 643
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	24 758	24 758

13 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Денежные средства на банковских счетах и в кассе	168 883	58 026
	168 883	58 026

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года не являются обесцененными и просроченными и не имеют ограничений.

Информация по кредитным рейтингам банков, в которых размещены денежные средства, представлена в таблице ниже:

	Рейтинг	Рейтинговое агентство	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АО КИВИ БАНК	ruBBB	Эксперт РА	431	1 697
АО "АЛЬФА-БАНК"	ruAA+	Эксперт РА	111 512	25 505
АО "ЭКСПОБАНК"	ruA	Эксперт РА	29 586	21 627
АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	ruA+	Эксперт РА	2 916	1 110
ПАО "СБЕРБАНК"	AAA(RU)	АКРА	355	985
ПАО "БАНК ВТБ"	ruAAA	Эксперт РА	241	1
ПАО "ТКБ БАНК"	ruBBB-	Эксперт РА	22 847	6 994
АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	ruAAA	Эксперт РА	355	107
АО "ГАЗНЕФТЬБАНК"	-	-	640	-
			168 883	58 026

Далее представлены изменения в обязательствах, обусловленные денежными потоками:

	Кредиты и займы	Финансовая аренда	Итого
На 31 декабря 2020 года	915 506	2 444	917 950
Денежный поток (финансовая деятельность)	2 272 130	(7 557)	2 264 573
Денежный поток (операционная деятельность)	-	1 109	1 109
Начисление процентов и неденежное поступление по финансовой аренде	43 000	11 571	54 571
На 31 декабря 2021 года	3 230 636	7 567	3 238 203
Денежный поток (финансовая деятельность)	3 291 318	(7 786)	3 283 532
Денежный поток (операционная деятельность)	-	2 004	2 004
Начисление процентов и неденежное поступление по финансовой аренде	149 080	6 141	155 221
На 31 декабря 2022 года	6 671 034	7 926	6 678 960

14 ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Финансовые вложения представлены облигациями и займами, выданными связанным сторонам, с процентной ставкой 0%-19,0% и сроком погашения в апреле 2023 - августе 2024 года. Финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2022 года не являются обесцененными и просроченными и не обеспечены. Резервы под обесценение оцениваются на основании 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

В 2022 году финансовый результат от реализации облигаций связанных сторон составил 71 204 тыс. рублей.

15 ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Авансы	34 583	16 896
Дебиторская задолженность	28 551	8 507
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	63 134	25 403
Прочие активы	35 888	7 731
	99 022	33 134

16 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

В данном примечании содержится информация о договорных условиях привлечения Компанией кредитов и займов. Информация о подверженности Компании процентному риску и риску ликвидности раскрыта в Примечании 19.

	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Кредиты и займы со сроком погашения:		
- в течение 1 года	3 938 034	1 570 254
- от 2 до 5 лет	2 733 000	1 660 382
	6 671 034	3 230 636

	Эффективная процентная ставка	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Займы, полученные от связанных лиц (Примечание 21)	18,0%	74 156	56 988
Банковские кредиты	18,6%	1 658 610	485 886
Займы от третьих лиц	24,2%	4 035 690	2 304 105
Облигации	18,9%	902 578	383 657
		6 671 034	3 230 636

Облигации, выпущенные Компанией, имеют срок погашения с 25.07.2024 по 31.01.2025. Ставка купона по данным выпускам составляет 12,0%-16,5%.

На 31 декабря 2022 года остаток неиспользованных лимитов кредитных линий составил 301 390 тыс. рублей (на 31 декабря 2021 года: 314 114 тыс. рублей).

17 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Задолженность по услугам	56 729	17 386
Задолженность перед персоналом	26 182	18 835
Прочие кредиторы	36 663	9 339
	119 574	45 560

18 КАПИТАЛ

(а) Уставный капитал

Уставный капитал Компании полностью оплачен и сформирован за счет взносов, внесенных участниками в российских рублях.

(б) Дивиденды

Распределяемая прибыль Компании ограничена суммой нераспределенной прибыли/(убытка) рассчитанной по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ). Совокупная накопленная прибыль по РСБУ на 31 декабря 2022 года составила 2 262 813 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года прибыль составила 1 332 871 тыс. руб.).

В 2022 году Компания приняла решение о выплате дивидендов по итогам 2019, 2020 и 9 месяцев 2021 года в сумме 400 000 тыс. руб. (За 2021 год Компания не начисляла дивиденды).

19 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Общий обзор

При использовании финансовых инструментов Компания подвергается следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

В данном Примечании содержится информация о подверженности Компании каждому из указанных выше рисков, рассматриваются цели Компании, ее политика и порядок оценки и управления рисками, а также процедуры управления капиталом Компании. Количественные раскрытия по каждой группе рисков включены в данную финансовую отчетность.

Политика управления рисками Компании состоит в идентификации и анализе рисков Компании, установлении подходящих ограничений рисков и контроля над ними, отслеживании рисков и их соответствии установленным ограничениям. Политика и система управления рисками проверяется на регулярной основе в целях отражения перемен в рыночных условиях и деятельности Компании. При помощи внутренних механизмов, Компания ставит своей задачей развивать рациональный и конструктивный контроль над окружающей средой, где работники осознают и понимают свою роль и обязательства.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющейся у Компании задолженностью по приобретенным правам требования.

Приобретенные права требования

В процессе регулярного мониторинга ожидаемые денежные потоки по приобретенным Компанией правам требования пересматриваются, с отражением переоценки в составе прибыли или убытка. Оценка денежных потоков осуществляется с использованием специализированных прогнозов и статистических моделей, включающих множество факторов, таких как вероятность оплаты, рассчитанная на основании данных о клиенте и задолженности, данных БКИ и исторической статистики по задолженности со сходными характеристиками. Статистика дополняется данными о предыдущих платежах, осуществленных клиентом. Дополнительно, рассматривается движение задолженности из оплачиваемой в неоплачиваемую и наоборот. В отношении неоплачиваемой задолженности рассматривается эффективность различных стратегий, включая инициацию судебных разбирательств. Операционные факторы, такие как совершенствование процесса и систем взыскания также принимаются во внимание. Руководство осуществляет оценку на портфельной основе, принимая во внимание внешние факторы, имевшие историческое влияние, либо потенциально влияющие в будущем, и калибруя ожидания с учетом данных факторов. Известные или ожидаемые переменные, такие как динамика ИЧБ (индекс человеческой бедности) или планируемое судебное разбирательство – примеры факторов, влияющих на оценку ожидаемых денежных потоков руководством. Оценки применяются на портфельной основе. Период, в течение которого ожидается получение денежных средств, также является предметом оценки.

Права требования, приобретенные Компанией, являются кредитно-обесцененными и при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются в течение всего срока действия финансового инструмента и учитываются при расчете эффективной процентной ставки на дату его первоначального признания. В дальнейшем все изменения ожидаемых кредитных убытков отражаются в составе прибыли или убытка. Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на горизонте 36-60 месяцев. Компания определила и задокументировала основные драйверы кредитного риска для приобретенных прав требования и, используя анализ исторических данных, определила связь между макроэкономическими показателями и кредитными потерями. Применение прогнозных оценок предполагает профессиональное суждение и проверку. Компания регулярно пересматривает ожидаемые денежные потоки. Максимальный кредитный риск по приобретенным правам требования оценивается равным их балансовой стоимости.

Торговая и прочая дебиторская задолженность

Подверженность Компании кредитному риску преимущественно зависит от индивидуальных особенностей каждого контрагента. Для уменьшения этого риска Компания старается осуществлять сделки по возможности на условиях предоплаты.

Компания не требует залогового обеспечения по торговой и прочей дебиторской задолженности.

Компания начисляет резерв под обесценение, который представляет собой расчетную величину предполагаемых убытков в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности, которые относятся к отдельным существенным остаткам. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года резерв под обесценение был несущественен и в финансовой отчетности не отражался.

Подверженность кредитному риску

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину подверженности кредитному риску. По состоянию на отчетную дату максимальный уровень кредитного риска составил:

	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты	168 883	58 026
Приобретенные права требования	9 835 368	5 504 481
Финансовые вложения	837 784	179 255
Торговая и прочая дебиторская задолженность	63 134	25 403
Прочие финансовые активы	35 888	7 731
	10 941 057	5 774 896

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их погашения.

Компания отслеживает риск недостатка денежных средств посредством планирования наличия текущих ликвидных средств. Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Компании. Этот подход используется для анализа дат оплаты, относящихся к финансовым активам и прогноза денежных потоков от операционной деятельности.

В таблице ниже представлена обобщенная информация о договорных недисконтированных платежах по финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств.

31 декабря 2022 года	Балансовая стоимость	Потоки денежных средств по договору	До 1 года	1 год – 5 лет
Кредиты и займы	6 671 034	7 868 148	4 337 277	3 530 871
Прочие обязательства	127 500	127 500	127 500	-
	6 798 534	7 995 648	4 464 777	3 530 871
31 декабря 2021 года	Балансовая стоимость	Потоки денежных средств по договору	До 1 года	1 год – 5 лет
Кредиты и займы	3 230 636	3 786 111	1 951 772	1 834 339
Прочие обязательства	53 127	53 127	53 127	-
	3 283 763	3 839 238	2 004 899	1 834 339

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

31 декабря 2022 года	Менее 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 2 лет	> 2 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	168 883	-	-	-	168 883
Приобретенные права требования	765 810	2 541 044	2 959 843	3 568 671	9 835 368
Финансовые вложения	-	837 784	-	-	837 784
Прочие финансовые активы	64 439	-	-	-	64 439
Итого финансовые активы	999 132	3 378 828	2 959 843	3 568 671	10 906 474
Финансовые обязательства					
Кредиты и займы	(863 074)	(3 074 959)	(1 315 972)	(1 417 029)	(6 671 034)
Прочие обязательства	(127 500)	-	-	-	(127 500)
Итого финансовые обязательства	(990 574)	(3 074 959)	(1 315 972)	(1 417 029)	(6 798 534)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2022 года	8 558	303 869	1 643 871	2 151 642	4 107 940
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2022 года	8 558	312 427	1 956 298	4 107 940	

В таблице выше займы со сроком погашения менее 3 месяцев были пролонгированы после отчетной даты в 1 квартале 2023 года в объеме 41 478 тыс. на срок погашения до года, и в объеме 550 800 тыс. руб. на срок погашения более 2 лет:

31 декабря 2021 года	Менее 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 2 лет	> 2 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	58 026	-	-	-	58 026
Приобретенные права требования	372 340	1 343 126	1 694 279	2 094 736	5 504 481
Финансовые вложения	-	179 255	-	-	179 255
Прочие финансовые активы	16 238	-	-	-	16 238
Итого финансовые активы	446 604	1 522 381	1 694 279	2 094 736	5 758 000
Финансовые обязательства					
Кредиты и займы	(231 968)	(1 338 287)	(1 193 992)	(466 389)	(3 230 636)
Прочие обязательства	(53 127)	-	-	-	(53 127)
Итого финансовые обязательства	(285 095)	(1 338 287)	(1 193 992)	(466 389)	(3 283 763)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2021 года	161 509	184 094	500 287	1 628 347	2 474 237
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2021 года	161 509	345 603	845 890	2 474 237	

Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в частности, изменение обменных курсов иностранных валют, процентных ставок или цен на акции, могут повлиять на прибыль Компании или стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

Рыночный риск включает в себя ряд рисков, которые возникают в результате рыночных сделок, а именно процентный риск, валютный риск и фондовый риск.

Процентный риск

Компания подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по приобретению портфелей прав требования, имеющих суммы и сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Руководство компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что изменения курсов валют окажут негативное влияние на финансовые результаты Компании.

Большая часть операций Компании осуществляется на территории Российской Федерации и номинирована в российских рублях. Подверженность Компании валютному риску незначительна.

Подверженность фондовому риску отсутствует.

Географический риск

Все активы и обязательства Компании сконцентрированы на территории Российской Федерации.

Риски портфельного инвестирования

Компания приобретает портфели просроченной задолженности физических лиц и принимает меры по их взысканию. В отличие от обычных операций по сбору платежей, в которых Компания получает комиссионное вознаграждение, в данном случае все права и риски, связанные с задолженностью, принимаются на себя. Риск заключается в возможности переоценки способности осуществления сбора суммы долга и возможной недооценкой затрат на осуществление взыскания. Максимальный уровень риска в данном случае состоит в списании всей балансовой стоимости. Кроме того, существуют риски, связанные с характером приобретаемых портфелей, типом задолженности и предыдущими собственниками портфелей. Портфели просроченной задолженности обычно приобретаются по ценам значительно ниже их номинальной стоимости. Модели оценки приобретаемого портфеля регулярно обновляются в целях максимизации возможных сборов и минимизации затрат на взыскание.

Операционные риски

Операционные риски связаны с риском потерь, понесенных вследствие некорректных бизнес-процессов, действий сотрудников или внешних событий. Операционные риски включают:

- 1) риск информационной безопасности;
- 2) риск ИТ безопасности. Перебои и ошибки в критически важных для бизнеса системах могут создавать риски для осуществляемых операций и непосредственно для бизнеса и репутации Компании. Несмотря на принимаемые меры, существует риск внешнего незаконного посягательства на ИТ системы Компании, риск несанкционированного доступа к конфиденциальной информации или потеря данных из-за вредоносного программного обеспечения. Управление риском ИТ безопасности осуществляется с помощью комбинации технических и административных средств контроля, к которым относятся в том числе проводимые регулярные проверки и мониторинг систем, ведение журналов, проведение аудита и оценки рисков, а также осуществление предотвращения вторжений;
- 3) риски коррупционных действий и нарушений в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;

4) кадровые риски. Сотрудники имеют решающее значение для бизнеса Компании. Компания проводит активную политику по привлечению и удержанию компетентных и мотивированных сотрудников и руководителей, активно работает над развитием навыков и компетенций. Компания уделяет большое значение ценностям, лидерству и обучению. Среди сотрудников Компании на регулярной основе проводятся развивающие тренинги, что способствует повышению квалификации.

Справедливая стоимость

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств соответствует их балансовой стоимости. Методы определения справедливой стоимости описаны в Примечании 4.

Управление капиталом

Руководство проводит политику, направленную на поддержание стабильно высокого уровня капитала, позволяющего сохранять доверие инвесторов, кредиторов и участников рынка и обеспечивать устойчивое развитие бизнеса в будущем. Руководство держит под контролем показатель прибыли на собственный капитал, который определяется Компанией как частное от деления чистой прибыли после налогообложения на совокупный уставный капитал.

Руководство стремится сохранять разумный баланс между более высокой прибылью, которую может принести возросший уровень заимствований, и преимуществами, обеспечиваемыми более консервативной структурой капитала (гарантии безопасного развития бизнеса и т. д.).

В течение отчетного года не произошло никаких изменений в подходах Компании к управлению капиталом.

Компания обязана выполнять законодательно установленные требования к достаточности собственного капитала, согласно которым стоимость чистых активов, определенная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета, должна постоянно превышать размер уставного капитала.

20 УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

Компания участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. Руководство Компании полагает, что обязательства, возникающие в результате судебных разбирательств, являются несущественными и не способны повлиять на финансовое положение Компании.

Налоговые риски

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, временами нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение трех последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. В последнее время практика в Российской Федерации такова, что налоговые органы занимают более жесткую позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства, стремясь выявить случаи получения необоснованных налоговых выгод.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Российской Федерации будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

21 СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Отношения контроля

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают получение займов, предоставление займов, получение безвозмездного финансирования и прочие операции. Согласно политике Компании, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки по операциям между связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовые вложения	837 784	179 255
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	837 784	179 255
Торговая и прочая дебиторская задолженность	16 408	2 050
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	16 408	2 050
Кредиты и займы	(74 156)	(56 988)
в т.ч.		
- ключевой управленческий персонал	(9 156)	(1 488)
- прочие связанные стороны	(65 000)	(55 500)
Прочие обязательства	(30 848)	(1 909)
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	(30 848)	(1 909)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	2022 года	2021 года
Комиссионные доходы и доходы от реализации услуг	15 115	8 038
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	15 115	8 038
Процентные доходы	59 509	46 772
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	59 509	46 772
Процентные расходы	(7 304)	(12 401)
в т.ч.		
- ключевой управленческий персонал	(1 431)	(188)
- прочие связанные стороны	(5 873)	(12 213)
Общие и административные расходы	(137 227)	(6 846)
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	(137 227)	(6 846)

За 2022 год сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Компании составила 10 999 тыс. руб. (за 2021 год – 17 426 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании отсутствует просроченная и признанная безнадежной задолженность по операциям со связанными сторонами, также по состоянию на 31 декабря 2022 года у Компании отсутствуют договорные обязательства по будущим операциям со связанными сторонами.

22 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

26 января 2023 года Компания приняла решение о распределении полученной по итогам 9 месяцев 2022 финансового года части прибыли в размере 114 943 тыс. рублей.

28 февраля 2023 года созданы обособленные подразделения по адресу Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Мира, дом 278, пом. 109 и по адресу Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Садовая, дом 98, ком. 407.

26 апреля 2023 года Компания осуществила выпуск облигаций на сумму 800 000 тыс. руб. по ставке 15% со сроком погашения 10 апреля 2026 года.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 35 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ ОБ/10722/23-ФЗ-31 от 01.07.2022
"29" 08 2023 г

