

ООО ПКО «АйДи Коллект»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	10
2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11
3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
4 ОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	20
5 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	21
6 ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	22
7 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	22
8 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И ДОХОДЫ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ	22
9 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	23
10 ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ	24
11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	25
12 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	26
13 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	26
14 ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	27
15 ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	27
16 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ	28
17 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28
18 КАПИТАЛ	28
19 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	29
20 УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33
21 СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	34
22 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	35

Исх № 1064 от 29.03.2024

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО ПКО «АйДи Коллект»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Профессиональная коллекторская организация «АйДи Коллект» (далее по тексту – «Общество», ОГРН 1177746355225.), состоящей из:

- отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год;
- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчета о движении денежных средств за 2023 год
- отчета об изменениях в капитале за 2023 год;
- примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Приобретенные права требования – примечание 10 финансовой отчетности.

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

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

Наши аудиторские процедуры включали: проверку обоснованности допущений и оценочных значений, принятых при составлении финансовой модели ожидаемых потоков денежных средств, тестирование соответствия плана и факта получения денежных средств, оценку достаточности раскрытий, сделанных аудируемым лицом.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

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

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

▪ делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

▪ проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Лицо, действующее от имени аудиторской организации
на основании доверенности № ОБ/10723/24-ФЗ-39
от 01 июля 2023 г. сроком до 30 июня 2024 г.
руководитель аудита, по результатам которого составлено
аудиторское заключение, (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

«29» марта 2024 г.

ООО ПКО «АйДи Коллект»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прим.			
Процентные доходы по приобретенным правам требования, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10	4 581 857	2 379 493
Положительная переоценка приобретенных прав требования	10	1 562 864	1 369 366
Комиссионные доходы и доходы от реализации прав требования	8	33 936	31 687
Расходы на создание резерва под обесценение по дебиторской задолженности	15	(11 836)	
Чистые доходы по финансовым активам за минусом резерва под обесценение		6 166 821	3 780 546
Операционные расходы	5	(501 508)	(274 736)
Общие и административные расходы	6	(451 441)	(328 291)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11, 12	(47 471)	(46 094)
Операционные доходы		5 166 401	3 131 425
Процентные доходы	7	201 599	97 009
Процентные расходы	7	(1 797 386)	(978 271)
Прочие расходы		(5 345)	71 204
Курсовые разницы		2 004	(31 831)
Прибыль до налогообложения		3 567 273	2 289 536
Расходы по налогу на прибыль	9	(782 040)	(462 101)
Чистая прибыль за период		2 785 233	1 827 435
Итого совокупный доход за год		2 785 233	1 827 435

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 29 марта 2024 года, и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор



Васильев А.А.

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

ООО ПКО «АйДи Коллект»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Внеоборотные активы			
Основные средства	11	32 856	17 500
Нематериальные активы	12	136 625	24 758
		169 481	42 258
Оборотные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	818 779	168 883
Финансовые вложения	14	475 047	837 784
Торговая и прочая дебиторская задолженность	15	38 519	63 134
Приобретенные права требования	10	16 251 364	9 835 368
Прочие активы	15	186 505	35 888
		17 770 214	10 941 057
ИТОГО АКТИВЫ		17 939 695	10 983 315
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал			
Уставный капитал	18	101 010	100 000
Нераспределенная прибыль		4 526 652	3 548 355
		4 627 662	3 648 355
Долгосрочные обязательства			
Кредиты и займы	16	7 626 173	2 733 000
Отложенные налоговые обязательства	9	557 353	495 705
		8 183 526	3 228 705
Краткосрочные обязательства			
Кредиты и займы	16	4 450 865	3 938 034
Обязательства по аренде	11	7 762	7 926
Задолженность по текущему налогу на прибыль		7 029	40 721
Прочие обязательства	17	662 851	119 574
		5 128 507	4 106 255
Итого обязательства		13 312 033	7 334 960
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		17 939 695	10 983 315

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 29 марта 2024 года, и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор



Васильев А.А.

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

ООО ПКО «АйДи Коллект»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

		За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
	Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Прибыль до налогообложения		3 567 273	2 289 536
<i>Корректировки:</i>			
Амортизация	11, 12	47 471	46 094
Процентные доходы	7	(201 599)	(97 009)
Процентные расходы	7	1 797 386	978 271
Расходы на создание резерва		11 836	
Курсовые разницы		(2 004)	31 831
Операционная прибыль до учета изменений в оборотном капитале		5 220 363	3 248 723
Изменение приобретенных прав требования		(6 415 996)	(4 330 887)
Изменение торговой и прочей дебиторской задолженности и прочих активов		(48 994)	(65 888)
Изменение прочих обязательств		33 495	35 764
Поток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(1 211 132)	(1 112 288)
Уплата налога на прибыль		(690 735)	(293 774)
Чистый поток денежных средств, полученных от операционной деятельности		(1 901 867)	(1 406 062)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Выданные кредиты и займы		(9 676 500)	(1 906 868)
Погашенные выданных кредитов и займов		9 531 410	1 283 040
Приобретение ценных бумаг		(713 073)	
Продажа ценных бумаг		753 673	
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(173 249)	(35 903)
Проценты полученные		138 638	62 307
Чистый поток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(139 101)	(597 424)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Платежи по аренде		(20 060)	(7 786)
Проценты уплаченные		(1 469 244)	(829 189)
Выплаты по кредитам и займам		(4 774 169)	(1 242 611)
Привлечение кредитов и займов		6 595 075	4 533 929
Выпущенные облигации		3 637 980	
Выплата дивидендов		(1 278 718)	(340 000)
Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности		2 690 864	2 114 343
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		649 896	110 857
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	13	168 883	58 026
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	13	818 779	168 883

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 29 марта 2024 года, и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор



Васильев А.А.

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

ООО ПКО «АйДи Коллект»
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2022 года	100 000	2 120 920	2 220 920
Прибыль за год	—	1 827 435	1 827 435
Итого совокупный доход	—	1 827 435	1 827 435
Операции с собственниками, учитываемые непосредственно в капитале			
Дивиденды	—	(400 000)	(400 000)
Итого операции с собственниками, учитываемые непосредственно в капитале	—	(400 000)	(400 000)
Остаток на 31 декабря 2022 года	100 000	3 548 355	3 648 355
Остаток на 1 января 2023 года	100 000	3 548 355	3 648 355
Прибыль за год	—	2 785 233	2 785 233
Итого совокупный доход	—	2 785 233	2 785 233
Операции с собственниками, учитываемые непосредственно в капитале			
Дивиденды	—	(1 806 936)	(1 806 936)
Дополнительный взнос в уставный капитал	1 010	—	1 010
Итого операции с собственниками, учитываемые непосредственно в капитале	1 010	(1 806 936)	(1 805 926)
Остаток на 31 декабря 2023 года	101 010	4 526 652	4 627 662

Настоящая финансовая отчетность утверждена руководством 29 марта 2024 года, и от имени руководства ее подписал:

Генеральный директор

Васильев А.А.



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

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Компания и ее деятельность

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года участниками ООО ПКО «АйДи Коллект» являлись ООО «Онлайн Микрофинанс» (98,01%), ООО «Финтех Групп» (0,99%) и Васильев Александр Александрович (1,00%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания не имела конечного бенефициара. Лицами, обладающими наибольшей долей владения, не превышающей 25%, являлись Батин Б.А. и Дунаев А.А.

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

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации в 2023 году

В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в т.ч. 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках.

В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 7,5% до 16%.

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

(в) Раскрытие информации о российском законодательстве по налогообложению 2023 года

В 2023 году основные изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства связаны со сложившейся геополитической ситуацией, продиктованной в первую очередь экономическими санкциями против России рядом зарубежных стран. В частности, основные изменения в налоговом законодательстве коснулись действия положений международных договоров об избежании двойного налогообложения с недружественными государствами, применения правил трансфертного ценообразования, налогов, удерживаемых у источника дохода, налогообложения интеллектуальной собственности, инвестирования и других аспектов налогообложения.

В августе 2023 года Указом Президента было приостановлено действие ряда положений 38 Соглашений об избежании двойного налогообложения. В частности, действие приостановили положения в части предоставления льготного режима налогообложения доходов, деятельности постоянного представительства, налогообложения капитала и не дискриминации. Продолжили действовать положения об устранении двойного налогообложения, обмене информацией, о налогообложении доходов дипломатических сотрудников, о сфере применения и порядке вступления в силу и прекращения действия соглашений.

Российские налоговые органы где возможно продолжают сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля. В 2023 году такое взаимодействие в отношении многих стран затруднено в силу геополитической обстановки, однако целесообразно исходить из того, что налоговые органы могут в будущем получить доступ к информации о деятельности компаний за рубежом.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии

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

(б) Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена с учетом принципа непрерывности деятельности Компании.

(в) База для оценки

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

(г) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

На 31 декабря 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 89,6883 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2022 года: 70,3375 рублей за 1 доллар США), 99,1919 рублей за 1 евро (31 декабря 2022 года: 75,6553 рублей за 1 евро) и 28,2261 рублей за 1 белорусский рубль (31 декабря 2022 года: 25,7044 рублей за 1 белорусский рубль).

Суммы в данной финансовой отчетности округлены до тысяч рублей.

(д) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

Финансовые активы

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

Права требования, приобретенные Компанией, оцениваются по амортизированной стоимости. Оценка основана на прогнозах потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной процентной ставке. Прогноз ожидаемых потоков денежных средств охватывает период от 36 до 84 месяцев. Модель регулярно проверяется на предмет соответствия фактическим показателям. Изменение методики и оценок производится перспективно, в текущем отчетном периоде, либо в последующих отчетных периодах, к которым оценки относятся.

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

Налоги

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

(а) Основные средства

(i) Признание и оценка

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

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

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

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

(ii) Последующие затраты

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

(iii) Амортизация

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

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

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

(б) Нематериальные активы

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

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

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

(в) Финансовые инструменты

i. Финансовые активы

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

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

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

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

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

При прекращении признания финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости и справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, Компания отражает в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (через прибыль или убыток) финансовый результат от их выбытия, равный разнице между справедливой стоимостью полученного возмещения и балансовой стоимостью актива.

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

ii. Обесценение финансовых активов

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

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

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

увеличился с момента первоначального признания, принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в том числе прогнозную.

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

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

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

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

iii. Финансовые обязательства

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

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

- кредиты и займы (заемные средства)
- торговую и прочую кредиторскую задолженность

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

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

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

(г) Аренда

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

Активы в форме права пользования изначально оцениваются по первоначальной стоимости и амортизируются до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи, осуществленные до или на дату начала аренды, и первоначальные прямые затраты. После признания 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 (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

(о) Применение новых или уточненных стандартов и интерпретаций

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и интерпретаций не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2023 года и не были применены досрочно:

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты, при этом допускается досрочное применение). Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признаются только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных – поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие:

- Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности.
- Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права.
- Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как краткосрочное (текущее), если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты.
- «Платеж» определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта.

Поправки, принятые в 2020 году, первоначально вступали в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Однако в связи с пандемией COVID-19 вступление в силу данных поправок было отложено на один год, до 1 января 2023. Дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года.

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Поправки уточняют критерии классификации обязательств, зависящих от ковенант, в качестве краткосрочных или долгосрочных, а также содержат требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности.

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как «продажа» в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки и уточняют порядок последующей оценки активов и обязательств по указанным операциям.

Соглашения по финансированию поставщиков - Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты).

Поправки содержат дополнительные требования к раскрытию информации о соглашениях по финансированию поставщиков, чтобы пользователи финансовой отчетности могли оценить влияние этих договоренностей на обязательства компании и ее денежные потоки, а также на ее подверженность риску ликвидности.

Поправки требуют от компании раскрывать следующее в отношении договоренностей о финансировании поставщиков:

- условия договоренностей;
- балансовую стоимость и связанные показатели финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, являющиеся частью договоренностей о финансировании поставщиков, с разбивкой по суммам, которые поставщики уже получили;
- диапазон дат платежей;
- информацию о риске ликвидности.

Также в поправках дается объяснение характеристик договоренностей о финансировании поставщиков.

Ограничения конвертируемости валют – поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты).

Поправки опубликованы для устранения различий в учетных практиках, возникающих из-за недостаточной конвертируемости некоторых валют. Поправки потребуют от компаний последовательного подхода к оценке

того, может ли одна валюта быть обменена на другую, и если нет — к определению обменного курса соответствующих валют. Одновременно дополнены требования к раскрытию информации. Стандарт также дополняется руководством по применению, в котором приводится ряд критериев конвертируемости, а также подходов к разработке методик оценки, для иллюстрации которых к стандарту прилагается несколько примеров.

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

4 ОЦЕНКА ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	818 779	-	-	818 779
Приобретенные права требования	-	-	16 251 364	16 251 364
Финансовые вложения	-	-	475 047	475 047
Кредиты и займы	(3 609 786)	(899 910)	(7 567 342)	(12 077 038)

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

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

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

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

5 ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Затраты на персонал	353 472	184 777
Налоги и расходы на социальное страхование	92 733	39 785
Телекоммуникационные услуги	33 239	37 001
Затраты на процессинг	5 383	4 344
Прочие	16 681	8 829
	501 508	274 736

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

6 ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Затраты на персонал	121 508	125 136
Профессиональные услуги	159 652	136 660
Хозяйственные расходы	42 768	32 122
Налоги и расходы на социальное страхование	30 243	22 927
Информационные технологии	59 986	8 728
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и переводы	5 711	2 718
Прочее	31 573	-
	451 441	328 291

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

7 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы по счетам и депозитам в банках	31 520	2 157
Процентные доходы по займам выданным	-	7 897
Процентные доходы по займам выданным связанным сторонам	159 315	57 069
Процентные доходы по облигациям	10 764	29 886
Итого процентные доходы	201 599	97 009
Процентные расходы по банковским кредитам	(382 485)	(140 002)
Процентные расходы по займам, полученным от физических лиц	(990 789)	(695 624)
Процентные расходы по займам, полученным от связанных сторон	(94 796)	(7 304)
Процентные расходы по облигациям	(328 103)	(133 337)
Расходы по финансовой аренде	(1 213)	(2 004)
Итого процентные расходы	(1 797 386)	(978 271)

8 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И ДОХОДЫ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Агентская комиссия за взыскание просроченной задолженности	16 736	24 246
Прочее	17 200	7 441
	33 936	31 687

9 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Текущий налог (за отчетный период)	(660 331)	(242 559)
Отложенный налог (возникновение и восстановление временных разниц)	(61 648)	(219 542)
Налог на сверхприбыль (за отчетный период)	(60 061)	-
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(782 040)	(462 101)

4 августа 2023 г. был принят Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», устанавливающий порядок определения и уплаты разового налога на сверхприбыль. Закон вступает в силу с 1 января 2024 г.

Согласно положениям данного закона российские организации, постоянные представительства иностранных организаций, а также иностранные организации, признаваемые налоговыми резидентами РФ (за рядом предусмотренных в законе исключений), в срок до 25 января 2024 г. должны представить в налоговые органы соответствующую налоговую декларацию и до 28 января 2024 г. уплатить налог на сверхприбыль, рассчитываемый по ставке 10%.

Налоговая база по налогу на сверхприбыль определяется как превышение средней арифметической величины прибыли за 2021-2022 годы над аналогичным показателем за 2018-2019 годы.

В 2023 и 2022 годах Компанией применялась установленная налоговая ставка в размере 20%.

Сверка эффективной ставки налога:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	%	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	%
Прибыль до налогообложения	3 567 273	100	2 289 536	100
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный по применимой ставке налога	(713 455)	(20)	(457 907)	(20)
Не учитываемые для целей налогообложения расходы/ необлагаемые доходы	(8 524)		(4 194)	
Налог на сверхприбыль	(60 061)			
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(782 040)		(462 101)	

Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Нетто	
	На 31 декабря 2023 года	На 1 января 2023 года	На 31 декабря 2023 года	На 1 января 2023 года	На 31 декабря 2023 года	На 1 января 2023 года
Приобретенные права требования	-	-	(565 858)	(499 262)	(565 858)	(499 262)
Прочее	8 505	3 557	-	-	8 505	3 557
Налоговые активы/(обязательства)	8 505	3 557	(565 858)	(499 262)	(557 353)	(495 705)

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

Изменение временных разниц в течение года

	На 1 января 2023 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Признаны в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2023 года
Приобретенные права требования	(499 262)	(66 596)	-	(565 858)
Прочее	3 557	4 948	-	8 505
Чистые отложенные налоговые обязательства	(495 705)	(61 648)	-	(557 353)

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

10 ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
На начало периода	9 835 368	5 504 480
Права требования, приобретенные за период	6 971 409	3 578 429
Резерв под кредитные убытки и списание	-	-
Взыскание за период	(6 700 134)	(2 996 400)
Процентные доходы, дисконтированные по эффективной процентной ставке	4 581 857	2 379 493
Положительная переоценка приобретенных прав требования	1 562 864	1 369 366
На конец периода	16 251 364	9 835 368

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года приобретенные права требования в сумме 5 001 723 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 2 232 175 тыс. рублей) находились в залоге по договорам об открытии кредитных линий.

11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Актив в форме права пользования		
	Офисное оборудование		Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>			
Остаток на 1 января 2022 года	6 248	17 049	23 297
Поступление	8 825	3 264	12 089
Остаток на 31 декабря 2022 года	15 073	20 313	35 386
Поступление	20 936	14 815	35 751
Выбытие	(1 172)		(1 172)
Остаток на 31 декабря 2023 года	34 837	35 128	69 965
<i>Накопленная амортизация</i>			
Остаток на 1 января 2022 года	(1 783)	(9 686)	(11 469)
Амортизация за отчетный год	(3 689)	(21 706)	(25 395)
Модификация договоров аренды		18 978	18 978
Остаток на 31 декабря 2022 года	(5 472)	(12 414)	(17 886)
Переоценка ОС	2 279		2 279
Выбытие	338		338
Амортизация за отчетный год	(7 073)	(14 767)	(21 840)
Остаток на 31 декабря 2023 года	(9 928)	(27 181)	(37 109)
Остаточная стоимость на 1 января 2022 года	4 465	7 363	11 828
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	9 601	7 899	17 500
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	24 909	7 947	32 856

Признано в отчете о совокупном доходе	2023 год	2022 год
Расходы по амортизации активов в форме права пользования	14 767	21 706
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1 213	2 004

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года обязательства по договорам аренды были представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Минимальные арендные платежи, включая:		
Менее одного года	6 886	8 287
Итого минимальные арендные платежи	6 886	8 287
За вычетом суммы процентов по арендным обязательствам	(352)	(361)
Приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей		
Менее одного года	7 762	7 926
Итого приведенная стоимость будущих минимальных арендных платежей	7 762	7 926

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

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

Баланс на 1 января 2022 года	7 567
Заключение новых договоров аренды или их модификация	6 141
Процентные расходы по обязательствам по аренде	2 004
Арендные платежи за период	(7 786)
Баланс на 31 декабря 2022 года	7 926
Заключение новых договоров аренды или их модификация	18 684
Процентные расходы по обязательствам по аренде	1 212
Арендные платежи за период	(20 060)
Баланс на 31 декабря 2023 года	7 762

При определении справедливой стоимости обязательств по договорам аренды руководство Компании основывалось на суждении, что балансовая стоимость обязательств по договорам аренды примерно соответствует их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, поскольку отражает изменение рыночных условий, учитывает премию за риск и временную стоимость денег.

12 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Программное обеспечение	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>		
Остаток на 1 января 2022 года	41 753	41 753
Поступление	23 814	23 814
Остаток на 31 декабря 2022 года	65 567	65 567
Поступление	137 498	137 498
Выбытие	(17 887)	(17 887)
Остаток на 31 декабря 2023 года	185 178	185 178
<i>Накопленная амортизация</i>		
Остаток на 1 января 2022 года	(20 110)	(20 110)
Амортизация за отчетный год	(20 699)	(20 699)
Остаток на 31 декабря 2022 года	(40 809)	(40 809)
Амортизация за отчетный год	(25 631)	(25 631)
Выбытие	17 887	17 887
Остаток на 31 декабря 2023 года	(48 553)	(48 553)
Остаточная стоимость на 1 января 2022 года	21 643	21 643
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	24 758	24 758
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	136 625	136 625

13 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Денежные средства на банковских счетах и в кассе	199 087	168 883
Депозиты до востребования	560 000	-
Остатки на брокерских счетах	59 692	-
	818 779	168 883

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года не являются обесцененными и просроченными и не имеют ограничений.

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

	Рейтинг	Рейтинговое агентство	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АО "АЛЬФА-БАНК"	ruAA+	АКРА	109 947	111 512
АО "ЭКСПОБАНК"	ruA	НКР	53 161	29 586
ПАО "СОВКОМБАНК"	ruAA	Эксперт РА	11 441	-
АКБ "НРБАНК" (АО)	ruBB	АКРА	7 632	-
АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	ruAA-	Эксперт РА	7 152	2 916
ПАО "ТКБ БАНК"	ruBBB	НКР	3 991	22 847
АО "КИВИ БАНК"	ruB-	Эксперт РА	3 107	431
ПАО "СБЕРБАНК"	ruAAA	НКР	1 094	355
АО "СВОЙ БАНК"	-	-	893	640
АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	ruAAA	Эксперт РА	439	355
ПАО "БАНК ВТБ"	ruAAA	АКРА	230	241
			199 087	168 883

Далее представлены изменения в обязательствах, обусловленные денежными потоками:

	Кредиты и займы	Финансовая аренда	Итого
На 31 декабря 2021 года	3 230 636	7 567	3 238 203
Денежный поток (финансовая деятельность)	3 291 318	(7 786)	3 283 532
Денежный поток (операционная деятельность)	-	2 004	2 004
Начисление процентов и неденежное поступление по финансовой аренде	149 080	6 141	155 221
На 31 декабря 2022 года	6 671 034	7 926	6 678 960
Денежный поток (финансовая деятельность)	5 017 739	(20 060)	4 997 679
Денежный поток (операционная деятельность)	-	1 212	1 212
Начисление процентов и неденежное поступление по финансовой аренде	210 586	18 684	229 270
На 31 декабря 2023 года	11 899 359	7 762	11 907 121

14 ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Финансовые вложения представлены облигациями и займами, выданными связанным сторонам, с процентной ставкой 17,5%-22,0% и сроком погашения в январе 2024 – марте 2024 года. Финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2023 года не являются обесцененными и просроченными и не обеспечены. Резервы под обесценение оцениваются на основании 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

15 ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Авансы	-	34 583
Дебиторская задолженность	49 713	28 551
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 194)	-
Прочие активы	186 505	35 888
	225 024	99 022

16 КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

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

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Кредиты и займы со сроком погашения:		
- в течение 1 года	4 450 865	3 938 034
- от 2 до 5 лет	7 626 173	2 733 000
	12 077 038	6 671 034

	Эффективная процентная ставка	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Займы, полученные от связанных лиц (Примечание 21)	22,99%	531 061	74 156
Банковские кредиты	19,46%	2 649 283	1 658 610
Займы от третьих лиц	20,38%	4 395 092	4 035 690
Облигации	20,77%	4 501 602	902 578
		12 077 038	6 671 034

Облигации, выпущенные Компанией, имеют срок погашения с 25.07.2024 по 21.11.2026. Ставка купона по данным выпускам составляет 12,0%-16,5%.

На 31 декабря 2023 года остаток неиспользованных лимитов кредитных линий составил 318 170 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 года: 301 390 тыс. рублей).

17 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Задолженность по услугам	84 677	56 729
Задолженность перед учредителями	509 782	-
Задолженность перед персоналом	68 387	26 182
Прочие кредиторы	5	36 663
	662 851	119 574

18 КАПИТАЛ**(а) Уставный капитал**

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

(б) Дивиденды

Распределяемая прибыль Компании ограничена суммой нераспределенной прибыли/(убытка) рассчитанной по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ). Совокупная накопленная прибыль по РСБУ на 31 декабря 2023 года составила 3 433 250 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года прибыль составила 2 262 813 тыс. руб.).

В 2023 году Компания приняла решение о выплате дивидендов по итогам 9 месяцев 2022 года, 1 квартала 2023 года, 1 полугодия 2023 года и 9 месяцев 2023 года в сумме 1 806 934 тыс. руб. В 2022 году Компания приняла решение о выплате дивидендов по итогам 2019, 2020 и 9 месяцев 2021 года в сумме 400 000 тыс. руб.

19 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Общий обзор

При использовании финансовых инструментов Компания подвергается следующим видам риска:

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

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

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

Кредитный риск

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

Приобретенные права требования

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

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

Торговая и прочая дебиторская задолженность

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

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

Компания начисляет резерв под обесценение, который представляет собой расчетную величину предполагаемых убытков в отношении торговой и прочей дебиторской задолженности, которые относятся к отдельным существенным остаткам. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года резерв под обесценение был 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 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	818 779	168 883
Приобретенные права требования	16 251 364	9 835 368
Финансовые вложения	475 047	837 784
Торговая и прочая дебиторская задолженность	38 519	63 134
Прочие финансовые активы	186 505	35 888
	17 770 214	10 941 057

Риск ликвидности

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

Компания отслеживает риск недостатка денежных средств посредством планирования наличия текущих ликвидных средств. Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Компании.

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

	Балансовая стоимость	Потоки денежных средств по договору	До 1 года	1 год – 5 лет
31 декабря 2023 года				
Кредиты и займы	12 077 038	12 063 243	5 911 387	6 151 856
Прочие обязательства	677 642	677 642	677 642	-
	12 754 680	12 740 885	6 589 029	6 151 856
31 декабря 2022 года				
Кредиты и займы	6 671 034	7 868 148	4 337 277	3 530 871
Прочие обязательства	127 500	127 500	127 500	-
	6 798 534	7 995 648	4 464 777	3 530 871

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2023 года	Менее 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 2 лет	> 2 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	818 779	-	-	-	818 779
Приобретенные права требования	1 276 937	4 474 147	4 240 761	6 259 519	16 251 364
Финансовые вложения	475 047	-	-	-	475 047
Прочие финансовые активы	38 519	-	-	-	38 519
Итого финансовые активы	2 609 282	4 474 147	4 240 761	6 259 519	17 583 709
Финансовые обязательства					
Кредиты и займы	(1 219 645)	(3 231 763)	(3 626 596)	(3 999 034)	(12 077 038)
Прочие обязательства	(669 880)	(7 762)	-	-	(677 642)
Итого финансовые обязательства	(1 889 525)	(3 239 525)	(3 626 596)	(3 999 034)	(12 754 680)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2023 года	719 757	1 234 622	614 165	2 260 485	4 829 029
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2023 года	719 757	1 954 379	2 568 544	4 829 029	
31 декабря 2022 года	Менее 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 2 лет	> 2 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	168 883	-	-	-	168 883
Приобретенные права требования	765 810	2 541 044	2 959 843	3 568 671	9 835 368
Финансовые вложения	-	837 784	-	-	837 784
Прочие финансовые активы	64 439	-	-	-	64 439
Итого финансовые активы	999 132	3 378 828	2 959 843	3 568 671	10 906 474
Финансовые обязательства					
Кредиты и займы	(863 074)	(3 074 959)	(1 315 972)	(1 417 029)	(6 671 034)
Прочие обязательства	(127 500)	-	-	-	(127 500)
Итого финансовые обязательства	(990 574)	(3 074 959)	(1 315 972)	(1 417 029)	(6 798 534)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2022 года	8 558	303 869	1 643 871	2 151 642	4 107 940
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2022 года	8 558	312 427	1 956 298	4 107 940	

Рыночный риск

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

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

Процентный риск

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

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

Валютный риск

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

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

Подверженность фондовому риску отсутствует.

Географический риск

Все активы и обязательства Компании сконцентрированы на территории Российской Федерации.

Риски портфельного инвестирования

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

Операционные риски

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

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

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

Справедливая стоимость

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

Управление капиталом

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

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

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

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

20 УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

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

Налоговые риски

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

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

21 СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Отношения контроля

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

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

Ниже указаны остатки по операциям между связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовые вложения	475 047	837 784
в т.ч.		
- участники общества	-	406 597
- прочие связанные стороны	475 047	431 187
Денежные средства и их эквиваленты	550 000	-
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	550 000	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	16 408
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	-	16 408
Кредиты и займы	(531 061)	(246 064)
в т.ч.		
- участники общества	(356 936)	(171 908)
- прочие связанные стороны	(174 125)	(65 000)
Прочие обязательства	(546 617)	(30 848)
в т.ч.		
- участники общества	(522 398)	(13 334)
- прочие связанные стороны	(24 219)	(17 514)

Обороты по финансовым вложениям с участниками общества за 2023 год составили 959 742 тыс. руб. (за 2022 год: 0 тыс. руб.). Обороты по кредитам и займам с участниками общества за 2023 год составили 509 430 тыс. руб. (за 2022 год: 1 267 366 тыс. руб.). Обороты по финансовым вложениям с прочими связанными сторонами за 2023 год составили 1 018 329 тыс. руб. (за 2022 год: 605 371 тыс. руб.). Обороты по кредитам и займам с прочими связанными сторонами за 2023 год составили 207 186 тыс. руб. (за 2022 год: 0 тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	2023 года	2022 года
Комиссионные доходы и доходы от реализации услуг	679	15 115
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	679	15 115
Процентные доходы	157 183	59 509
в т.ч.		
- участники общества	78 233	55 204
- прочие связанные стороны	78 950	4 305
Процентные расходы	(94 796)	(7 304)
в т.ч.		
- участники общества	(3 124)	(1 431)
- прочие связанные стороны	(91 672)	(5 873)
Общие и административные расходы	(145 090)	(137 227)
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	(145 090)	(137 227)

За 2023 год сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Компании составила 30 091 тыс. руб. (за 2022 год – 10 999 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании отсутствует просроченная и признанная безнадежной задолженность по операциям со связанными сторонами, также по состоянию на 31 декабря 2023 года у Компании отсутствуют договорные обязательства по будущим операциям со связанными сторонами.

22 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

12 января 2024 года Компания привлекла заемные средства посредством заключения договора на открытие кредитной линии с ПАО Совкомбанк. Лимит по договору составил 1 000 млн. руб., по состоянию на 25.03.2024 выборка составила 798 млн. руб.

12 февраля 2024 года ООО Компания зарегистрирована в МИФНС № 13 в качестве крупнейшего налогоплательщика.

20 марта 2024 года завершилось размещение 6 выпуска облигаций Компании. Сумма размещения с начала года составила 1 162 млн. руб. Общий объем выпуска 2 500 млн. руб.