

Пояснительная записка к финансовой отчетности

1. Общая Информация

Товарищество с ограниченной ответственностью «Коллекторское агентство «FD Collection» (далее - «Товарищество») основано в августе 2021 года в форме Товарищества с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан на основании закона РК «О коллекторской деятельности».

Товарищество включено в реестр коллекторских агентств Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, ему присвоен номер 02.К.21.018 в учетной регистрации в территориальном перечне коллекторских агентств.

Коллекторская деятельность – это деятельность коллекторского агентства, направленная на досудебные взыскание и урегулирование задолженности, а также на сбор информации, связанной с задолженностью. Такая деятельность регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»).

Юридический и фактический адрес Товарищества находится по адресу: г. Алматы, ул. Байзакова, зд. 125.

По состоянию на 31 декабря 2023 года единственным участником является Жумадилов Куаныш Рыспекович, резидент РК. Товарищество не имеет дочерних организаций, филиалов и представительств.

По состоянию на 31 декабря 2023 общее количество сотрудников Товарищества составляет 16 человек.

Настоящая финансовая отчетность была одобрена к выпуску руководством Товарищества 27 мая 2024 года.

2. Принципы представления финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по первоначальной стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям МСФО (КИМСФО).

Принцип непрерывности деятельности и использования метода начисления

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Товарищества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Товарищества.

Финансовая отчетность Товарищества, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Функциональная валюта

Товарищество ведет учет в казахстанских тенге в соответствии с действующим законодательством Казахстана. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если иное не указано при раскрытии.

3. Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

Следующие стандарты и поправки к действующим стандартам действительны для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2023 года.

- МСФО (IFRS) 17 – «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – применение суждения о существенности к раскрытию информации об учетной политике;
- Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО - «Раскрытие информации об учетной политике».

Поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Товарищества.

Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, не вступившие в силу для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2024 г. или после этой даты:

- ✓ МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);
- ✓ МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);
- ✓ Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Представление финансовой отчетности» первая поправка касается «Классификация обязательств как текущие и нетекущие», вторая поправка касается «Нетекущих обязательств со специальными условиями» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);
- ✓ Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» — «Арендное обязательство в операциях продажи и обратной аренды» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);
- ✓ Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);
- ✓ Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты» поправки касаются «Соглашений о финансировании поставщика» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);

В настоящее время Товарищество изучает раскрываемую информацию об учетной политике с целью обеспечения соблюдения исправленных требований.

Компания применила новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Товарищества.

Обзор существенных аспектов учетной политики.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Товарищества 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 участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом и его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Товарищество 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 аналогичным активам и обязательствам;
- уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные наиболее низкого уровня являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные наиболее низкого уровня не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Товарищество определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Товарищества, когда Товарищество становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Товарищество отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Товариществу или Товарищество доставило актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или

продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

Классификация финансовых активов.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех оценочных категорий:

- как оцениваемый либо по амортизируемой стоимости, либо
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В дальнейшем реклассификация в другую группу производится в очень редких случаях.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Товарищество может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизируемой стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Финансовый актив оценивается по амортизируемой стоимости в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Товарищества, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

К данной категории относятся права требования, дебиторская задолженность (долгосрочная), займы выданные, при условии, если бизнес- модель – это удержание актива с целью получения договорных потоков денежных средств, т.е. актив не подлежат продаже.

Бизнес –модель Товарищества предусматривает покупку портфелей финансовых активов, таких как права требования по займам. Эти портфели включают финансовые активы, по которым уже понесены кредитные убытки. Цель бизнес модели Товарищества заключается в удержании финансовых активов и получении предусмотренных договором потоков денежных средств, а не продажи этих портфелей с целью получения прибыли.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости, прибыли и убытки признаются в составе прибыли и убытка:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли и убытки от измерения валютных курсов.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Товарищества, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

К данной категории, например, относятся ценные бумаги, при условии, если бизнес- модель – это удержание актива с целью продажи.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли и убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли и убытки от измерения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Товарищество может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли и убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Оценка бизнес-модели

Компания для управления финансовыми активами применяет две бизнес-модели:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Товарищество учитывает денежные средства, права требования, вклады.

- Бизнес-модель, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, в соответствии с которой Товарищество учитывает финансовые инструменты в виде ценных бумаг.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости (права требования, займы выданные, дебиторская задолженность)

Бизнес-модель, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, предусматривает учет финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ценные бумаги, удерживаемые до продажи).

Кредитно-обесцененные финансовые активы (РОСІ-активы)

IFRS 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (далее – приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или РОСІ-активы). Финансовый актив считается подвергшимся кредитному обесценению, если имеют место одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждения кредитного обесценения финансового актива (при приобретении или предоставлении) включают наблюдаемые данные о таких событиях.

В МСФО (IFRS) 9 представлен перечень событий, который практически совпадает с перечнем «событий убытка» в МСФО (IAS) 39, который используется при оценке индивидуального обесценения:

- Значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика.
- Нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа.
- Предоставление кредитором(ами) заемщику уступки(пок), которая(ые) в силу экономических причин или договорных условий связана(ы) с финансовыми затруднениями заемщика и не была(и) бы предоставлена(ы) в противном случае.
- Вероятны банкротство или иная финансовая реорганизация заемщика.
- Исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.
- Покупка или предоставление финансового актива по цене с большой скидкой, что отражает понесенные кредитные убытки.

К таким активам относятся права требования.

Первоначальная оценка кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ-активов)

При первоначальном признании РОСІ-активов не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет ЭПС (эффективной процентной ставки). При расчете используются оценки руководства по ожидаемым поступлениям, которые основаны на статистике Товарищества. Эта оценка в последующем пересматривается на каждую отчетную

дату без ретроспективного применения.

Последующая оценка кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ-активов)

Ожидаемые кредитные убытки по РОСІ-активам всегда оцениваются в сумме, равной кредитным убыткам, ожидаемым на протяжении всего срока действия финансового актива. Однако величина, в которой признается резерв под убытки в отношении таких активов, равна не общей сумме ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытков, а сумме изменений в ожидаемых на протяжении всего срока действия соответствующего актива кредитных убытках с момента его первоначального признания.

Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

Модификация

В случае модификации договорных потоков денежных средств по РОСІ-активу, которая не приводит к необходимости прекращения его признания, прибыль или убыток от модификации рассчитывается как разница между:

- валовой балансовой стоимостью данного актива до модификации; и
- пересчитанной валовой балансовой стоимостью.

Пересчитанная валовая балансовая стоимость представляет собой приведенную стоимость модифицированных договорных потоков денежных средств, дисконтированных по скорректированной с учетом кредитного риска ЭПС до модификации, при этом в расчет данной стоимости также включаются первоначальные ожидаемые кредитные убытки, с учетом которых рассчитывалась скорректированная с учетом кредитного риска ЭПС

Эффективная процентная ставка (ЭПС), скорректированная с учетом кредитного риска

Расчет ЭПС по кредитно-обесцененным финансовым активам, приобретенным или созданным организацией, несколько отличается от ее расчета в рамках общего подхода. Применительно к РОСІ-активам ЭПС рассчитывается исходя из ожидаемых потоков денежных средств с учетом ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия – т.е. расчетная величина предусмотренных договором потоков денежных средств уменьшается на величину кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия инструмента. Полученная в результате ЭПС определяется как ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме случаев, когда Товарищество изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Обесценение финансовых активов.

На каждую отчетную дату Товарищество оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов.

Товарищество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости.

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Товарищество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражается в составе прибыли и убытка.

На каждую отчетную дату Товарищество оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности контрагента или эмитента;
- нарушения условий договора;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий трудности во взимании всей суммы дебиторской задолженности.

Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и вкладам в банках Товарищество определяет в зависимости от рейтинговой оценки кредитного учреждения по международной шкале рейтинговых агентств.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Товарищество прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Товарищество ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Товарищество заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов.

Финансовые обязательства

Товарищество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не удовлетворяет требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип продолжающего участия;
- договоров финансовых гарантий.

К финансовым обязательствам Товарищества относится торговая кредиторская задолженность и финансовые обязательства по полученным правам требований, которые отражаются по амортизируемой стоимости.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовое обязательство прекращает признание в отчете о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Основные средства и нематериальные активы (ОС и НМА)

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация основных средств начинается с момента, когда активы готовы к своему назначению и переводятся в соответствующую категорию основных средств.

Амортизация объектов рассчитывается по прямолинейному методу путем равномерного списания их первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования.

Затраты на текущий ремонт и техобслуживание относятся на расходы текущего периода. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между полученной выручкой от продажи и их балансовой стоимостью и отражается в прибыли и убытке за год.

Сроки полезной службы

Товарищество оценивает оставшийся срок полезной службы нефинансовых активов на конец каждого отчетного года, а изменения учитываются, как изменение расчетных оценок в соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках»

Износ рассчитывается по следующим ставкам:

Мебель и компьютерное оборудование 15-20%

Транспортные средства – 15-20%

Нематериальные активы – 15- 30 %

Обесценение нефинансовых активов

Товарищество проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Товарищество оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу этого актива и его ценности от использования. При оценке эксплуатационной ценности, ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка. В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения незамедлительно признается в составе прибыли или убытка.

Аренда

В момент заключения договора Товарищество оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Товарищество определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Товарищество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива).

Товарищество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которых считается низкой. Арендные

платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Налогообложение

Подходный налог включает текущий и отложенный налоги. Налог на прибыль признается в составе прибыли (убытка), кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале и прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению в другие периоды, а также исключает необлагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Товарищества по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих на дату составления финансовой отчетности.

Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и суммами, используемыми в налоговых целях. Расчет суммы отложенного налога основывается на предполагаемом способе реализации или урегулирования балансовой стоимости активов или обязательств с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты.

Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенный налог на прибыль Товарищества не подлежит признанию в финансовой отчетности, так как нет вероятности получения налогооблагаемого дохода в обозримом будущем, доходы Товарищества, согласно налоговому законодательству, подлежат корректировке и не признаются в целях налогообложения.

Помимо подходного налога в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Товарищества. Данные налоги включены в статьи операционных расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за отчетный год.

Пенсионные обязательства

У Товарищества нет каких – либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо участия в пенсионной системе Республики Казахстан, которая требует от работодателей производить удержания, рассчитанные как определенный процент от текущих выплат общей суммы заработной платы, и такая часть расходов по заработной плате удерживается у сотрудника и перечисляется в пенсионный фонд от имени сотрудника. Такие удержания относятся на

расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработная плата и включаются в состав расходов на персонал в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В соответствии с законодательством, работники сами несут ответственность за свои пенсионные выплаты, и Товарищество не имеет ни текущих, ни будущих обязательств по выплатам своим работникам после их выхода на пенсию.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по фактической первоначальной стоимости. Уполномоченным государственным органом Республики Казахстан устанавливаются минимальные требования к уставному капиталу коллекторского агентства. Дивиденды отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, в котором они объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются как события после отчетной даты и информация по ним обязательно раскрывается.

Признание доходов и расходов по операциям с финансовыми активами и прочим доходам (расходам).

Процентные доходы отражаются по методу начисления и рассчитываются по эффективной процентной ставке. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, процентные доходы и расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течении более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводят к балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Товарищества оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной стоимости, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы и расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Признание процентов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Товариществом экономической выгоды, и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы/расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Сегментная отчетность

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов Товарищества, с целью выделения ресурсов сегментам при их наличии и оценки их результатов. Товарищество оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО.

Отчетный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- выручка или денежные потоки от данного сегмента составляет не менее 10% от общей выручки или их денежных потоков;
- абсолютный показатель прибыли и убытка составляет не менее 10% от наибольшей из совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10% от совокупных активов всех операционных сегментов.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Товариществом, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Товарищество или контролируется им; имеет долю в Товариществе, обеспечивающую значительное влияние над ней при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами - это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события).

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства – это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Товарищества есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);

- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязательства может быть достоверно оценена.

Условные обязательства – это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является вероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случае, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность Товарищества представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой.

В качестве официальных обменных курсов в Республике Казахстан используются средневзвешенные валютные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже.

Следующие обменные курсы иностранных валют по отношению к тенге имели место на отчетную дату:

	На 31.12.2023	2023 г.	На 31.12.2022	2022 г.
Доллары США	454,56	456,31	462,65	460,48

Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

В процессе применения учетной политики Товарищества руководство должно использовать свои суждения, делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменения влияют только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

В следующих примечаниях представлены, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- В примечании 12 – Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости через прибыль и убыток. Оценка сделана при классификации финансовых инструментов с учетом последующей оценки на отчетную дату;

- В примечании 18 – Кредиторская задолженность (финансовые обязательства), оцениваемые по амортизируемой стоимости через прибыль и убыток. Оценка сделана при классификации финансовых инструментов с учетом последующей оценки на отчетную дату.

4. Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки с учетом кредитного риска

За 2023 и 2022 годы процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки с учетом кредитного риска, включали:

<i>в тыс. тенге</i>	за 2023 г.	за 2022 г.
4.1. Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки по правам требования, в том числе:	2 396 432	586 454
Портфель 1	715 293	510 200
Портфель 2	45 665	19 515
Портфель 3	185 501	56 739
Портфель 4	1 356 182	-
Портфель 5	15 198	-
Портфель 6	3 201	-
Портфель 7	15 983	-
Портфель 8	58 880	-
Портфель 9	528	-
4.2 По депозитам в банках	8 689	4 410
	2 405 121	590 864

5. Процентные расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки

За 2023 и 2022 годы процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, включали:

<i>в тыс. тенге</i>	за 2023 г.	за 2022 г.
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, в том числе:	1 125 915	266 400
Портфель 1	240 769	230 457
Портфель 2	19 803	7 788
Портфель 3	70 460	28 155
Портфель 4	731 295	-
Портфель 5	-	-
Портфель 6	-	-
Портфель 7	-	-
Портфель 8	63 588	-
Портфель 9	-	-
	1 125 915	266 400

6. Доходы от высвобождения дисконта в отношении прав требований

За 2023 и 2022 годы доходы от высвобождения дисконта в отношении прав требований включали:

<i>в тыс. тенге</i>	за 2023 г.	за 2022 г.
5.1. Доходы от высвобождения дисконта по правам требования, в том числе:	1 257 008	313 509
Портфель 1	283 884	265 076

Портфель 2	38 713	6 382
Портфель 3	99 356	42 051
Портфель 4	724 514	-
Портфель 5	7 862	-
Портфель 6	2 381	-
Портфель 7	21 180	-
Портфель 8	79 118	-
Портфель 9	-	-
	1 257 008	313 509

7. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

Расходы по ожидаемым кредитным убыткам за 2023 год представлены следующим образом:

<i>в тыс.тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обесцененные	за 2023	за 2022
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим.15) на нетто-основе, в том числе:	-	-	-	1 411 788	1 411 788	289 353
Портфель 1	-	-	-	712 401	712 401	264 486
Портфель 2	-	-	-	4 895	4 895	10 186
Портфель 3	-	-	-	195 529	195 529	14 681
Портфель 4	-	-	-	530 072	530 072	
Портфель 5	-	-	-	34 421	34 421	
Портфель 6	-	-	-	4 158	4 158	
Портфель 7	-	-	-	4 675	4 675	
Портфель 8	-	-	-	(74 812)	(74 812)	
Портфель 9	-	-	-	451	451	
Итого расходов (восстановлений) по кредитным убыткам	-	-	-	1 411 788	1 411 788	289 353

8. Расходы по высвобождению дисконта

Расходы по высвобождению дисконта признаны в связи с досрочным добровольным погашением Поставщику – Микрокредитной Финансовой Организации (МФО) за приобретенные права требования к кредиторам МФО (см. Примечание 18).

<i>в тыс.тенге</i>	за 2023 г.	за 2022 г.
Расходы по возврату дисконта	179 749	96 359
Портфель 1	13 755	96 249
Портфель 2	15 297	110
Портфель 3	103 135	-
Портфель 4	47 562	-
	179 749	96 359

9. Административные расходы

Административные расходы за 2023 и 2022 годы, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	за 2023 г.	за 2022 г.
Расходы на персонал	128 037	67 339
Амортизация основных средств и нематериальных активов	19 837	1 789
Профессиональные услуги	26 253	5 873
Услуги нотариуса и судебных исполнителей (нетто)	3 418	840
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	13 133	6 969
Расходы по операционной аренде	8 471	7 312
Резерв по отпускам	4 846	5 519
Материалы	1 287	635
Банковские услуги	831	224
Страхование	83	55
Прочие расходы	3 865	1 124
	210 073	97 679

10. Корпоративный подоходный налог

Товарищество уплачивает налог по ставке 20% только в Республике Казахстан. Расходы по подоходному налогу за 2023 и 2022 годы, заканчивающиеся 31 декабря, включали в себя следующее:

<i>В тысячах тенге</i>	за 2023 г.	за 2022 г.
Текущий подоходный налог	166 630	28 090
(Льгота)/расходы по отсроченному подоходному налогу	(10 124)	(4 845)
(Льгота)/расходы по подоходному налогу	156 506	23 245

Ниже представлен налоговый эффект основных временных разниц, которые вызывают отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря.

<i>в тыс. тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Налоговый актив (обязательство) – нетто на начало периода		-
Активы по отложенному налогу, возникающие от:		
Резервы по отпускам и прочим обязательствам	2 073	1 104
Резерв по дебиторской задолженности	16 242	4 324
Актив по отложенному налогу	18 315	5 428
Обязательства по отложенному налогу, возникающие от:		
Разница балансовой стоимости ОС и нематериальных активов	(3 346)	(582)
Обязательства по отложенному налогу	(3 346)	(582)
	2023 год	2022 год
Налоговый актив (обязательство) – нетто на конец периода	14 969	4 845
Налоговый актив (обязательство) – признанный в финансовой отчетности	14 969	4 845

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Денежные средства на текущих банковских счетах	5 200	13 742
Денежные средства на депозите	-	-
Резерв под обесценение ДС	-	-
	5 200	13 742

Денежные средства размещены на депозитах в БВУ АО "Банк Фридом Финанс Казахстан" до востребования и ставка по депозиту составляет 13,5% годовых.

<i>В тысячах тенге</i>	Ставки по депозитам	Срок депозита	2023 год	2022 год
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	13,5%	18.08.2024	131 831	78 168
			131 831	78 168

На 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты были номинированы в казахстанских тенге.

12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости через прибыль и убыток.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, финансовые активы в виде права требования представлены следующим образом:

За 2023 год

	Балансовая стоимость на 01 января 2023	Справедливая стоимость приобретения	Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной ставки с учетом кредитного риска (Прим 4)	Погашения прав требований и зачеты*
Портфель 1	1 831 588	-	715 293	(658 784)
Портфель 2	128 092	-	45 665	(98 206)
Портфель 3	516 164	-	185 501	(195 004)
Портфель 4	-	5 254 025	1 356 182	(1 737 731)
Портфель 5	-	125 425	15 198	(26 577)
Портфель 6	-	23 861	3 201	(7 013)
Портфель 7	-	125 716	15 983	(77 541)
Портфель 8	-	778 697	58 880	(185 177)
Портфель 9	-	29 146	528	(109)

ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection»
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

без Портфелей	31 959	-	-	(9 439)
	2 507 803	6 336 869	2 396 432	(2 995 582)

	Доход от высвобождени я дисконта (Прим 5)	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Прим 7)	Возврат резерва под ожидаемые кредитные убытки (Прим 7)	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023
Портфель 1	283 884	(883 536)	171 135	1 459 579
Портфель 2	38 713	(35 753)	30 857	109 369
Портфель 3	99 356	(231 630)	36 102	410 488
Портфель 4	724 514	(1 186 214)	656 142	5 066 918
Портфель 5	7 862	(35 694)	1 274	87 487
Портфель 6	2 381	(4 412)	254	18 272
Портфель 7	21 180	(13 428)	8 753	80 662
Портфель 8	79 118	(25 401)	100 213	806 330
Портфель 9	-	(514)	63	29 114
без Портфелей	-	-	-	22 520
	1 257 008	(2 416 582)	1 004 794	8 090 740

За 2022 год

	Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	Справедливая стоимость приобретения	Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной ставки (Прим 4)	Полученные погашения прав требований и зачеты*
Портфель 1	-	1 947 201	510 200	(626 403)
Портфель 2	-	126 582	19 515	(14 201)
Портфель 3	-	529 870	56 739	(97 814)
без портфелей	35 997	-	-	(4 038)
	35 997	2 603 653	586 454	(742 457)

	Доход от высвобождения дисконта	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	Возврат резерва под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года
Портфель 1	265 076	(326 975)	62 489	1 831 588
Портфель 2	6 382	(12 456)	2 270	128 092

Портфель 3	42 051	(31 700)	17 018	516 164
без Портфелей		-	-	31 959
	313 509	(371 131)	81 777	2 507 803

В соответствии с договором между Микрокредитной Финансовой Организацией (МФО) и Товариществом были приобретены проблемные активы МФО. Компания приобрела активы с отсрочкой платежа. Компания первоначально признала кредитно-обесцененные активы по справедливой стоимости покупки и на отчетную дату провела указанные выше расчеты для определения балансовой стоимости на дату отчета.

*Полученные погашения прав требований включают в себя взаимозачеты между Товариществом и МФО в сумме ...тыс. тенге (2022- 19 027 тыс. тенге) в тех случаях, когда по переданным Товариществу правам требования погашения от должников продолжали поступать на счета МФО.

13. Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов дебиторская задолженность включает счета выставленные по компенсации затрат дебиторам Товарищества и представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Дебиторская задолженность		
Дебиторская задолженность	225 782	108 098
Резерв по дебиторской задолженности	(102 830)	(21 620)
Итого	122 952	86 479

Движение резерва по дебиторской задолженности за период, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов предоставлено следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
На 1 января	(21 620)	-
Начислено	(81 210)	(21 620)
Итого:	(102 830)	(21 620)

14. Прочие краткосрочные активы

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов прочие текущие активы представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Авансы выданные	96 958	758
Прочие активы:	37 048	13 437
Задолженность по начисленному вознаграждению	918	259
Прочие поступления	35 063	12 240
Расходы будущих периодов	1 067	938

15. Основные средства

В тысячах тенге	Оборудование	Компьютеры и офисное оборудование	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
На 01 января 2022	647	377	217	1 241
Поступления	0	7 798	458	8 256
На 31 декабря 2022	647	8 175	674	9 497
Поступления	0	10 334	1 462	11 796
Выбытия	0	0	0	0
На 31 декабря 2023	647	18 510	2 136	21 293
Накопленный износ				
На 01 января 2022				
Начисленный износ	(162)	(1 165)	(122)	(1 448)
На 31 декабря 2022	(189)	(1 180)	(129)	(1 498)
Начисленный износ	(162)	(2 858)	(408)	(3 428)
На 31 декабря 2023	(351)	(4 039)	(537)	(4 926)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2022	458	6 995	545	7 999
На 31 декабря 2023	297	14 471	1 599	16 367

16. Нематериальные активы и прочие долгосрочные активы

Нематериальные активы представлены следующим образом:

В тысячах тенге	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Программное обеспечение		
Первоначальная стоимость	1 240	1 128
Накопленная амортизация	(387)	(46)
Ввод в эксплуатацию НМА	176 328	-
Прочие поступления	135	112
Амортизация за период	(16 409)	(341)
Накопленная амортизация на 31 декабря	(16 796)	(387)
Балансовая стоимость на 1 января	853	1 082
Балансовая стоимость на 31 декабря	160 907	853

Товарищество понесло затраты по разработке программного обеспечения по автоматизации коллекторской деятельности в 2022-2023 г.г. В 2023 году разработка завершена и расходы по программному обеспечению капитализированы в статье «Нематериальные активы»:

В тысячах тенге	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Долгосрочный актив в процессе создания НМА		
Первоначальная стоимость	51 962	-

Увеличение	124 366	51 962
Переведено в НМА	(176 328)	-
Балансовая стоимость на 1 января	51 962	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	-	51 962

17. Краткосрочные оценочные обязательства и прочие краткосрочные обязательства

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Краткосрочные оценочные обязательства	10 366	5 519
Прочие обязательства	40 825	14 964
	51 191	20 484

На 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года кредиторская задолженность выражена в тенге.

18. Долгосрочная кредиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. долгосрочная кредиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Долгосрочная кредиторская задолженность за приобретенные портфели перед МФО	7 675 168	2 412 640
	7 675 168	2 412 640

В соответствии с договором между Микрокредитной Финансовой Организацией (МФО) и Товариществом были приобретены проблемные активы МФО. Компания приобрела в отчетном периоде проблемные активы с 3-х летней отсрочкой платежа по номинальной стоимости 9 060 122 тыс. тенге (в 2022 год - за 3 773 252 тыс. тенге (номинальная стоимость)). В финансовой отчетности данная задолженность представлена по дисконтированной стоимости с учетом начисленных расходов по возврату дисконта в отношении фактически проведенных добровольных досрочных платежей.

Ниже представлено движение долгосрочной кредиторской задолженности за отчетный период:

За 2023 год

	Балансовая стоимость на 01 января 2023 года	Справедливая стоимость приобретения прав требований	Процентные расходы, рассчитанные по методу ПЭС
Портфель 1	1 724 200	-	240 769
Портфель 2	133 989	-	19 803
Портфель 3	554 451	-	70 460
Портфель 4	-	5 254 025	731 295
Портфель 5	-	125 425	-
Портфель 6	-	23 861	-
Портфель 7	-	125 716	-
Портфель 8	-	778 697	63 588
Портфель 9	-	29 146	-

	2 412 640	6 336 869	1 125 915
Погашения финансовых обязательств	Расход от высвобождения дисконта (прим.10)	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	
(330 000)	13 755	1 648 724	
(182 373)	28 581	-	
(728 045)	103 135	-	
(837 624)	36 463	5 184 158	
(125 425)	-	-	
(23 861)	-	-	
(125 716)	-	-	
-	-	842 285	
(29 146)	-	-	
(2 382 190)	181 934	7 675 168	

За 2022 год

	Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	Справедливая стоимость приобретения прав требований	Процентные расходы, рассчитанные по методу ПЭС	Погашения финансовых обязательств
Портфель 1	-	1 947 201	230 457	(549 707)
Портфель 2	-	126 582	7 788	(491)
Портфель 3	-	529 870	28 155	(3 574)
	-	2 603 653	266 400	(553 772)

	Расход от высвобождения дисконта (прим.8)	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года
Портфель 1	96 249	1 724 200
Портфель 2	110	133 989
Портфель 3	-	554 451
	96 359	2 412 640

Для расчета расходов по процентных расходов при изменении финансовых обязательств принята ставка 15,00% годовых (2022 год – 14,79%).

19. Уставный капитал

На 31.12.2023 года уставный капитал составляет 210 000 тыс. тенге. На отчетную дату уставный капитал сформирован и оплачен полностью.

20. Операции со связанными сторонами.

Сделки со связанными сторонами

Связанные стороны включают в себя участников, аффилированные компании под общим контролем, на которые Товарищество может оказывать существенное влияние. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2023 года сделок со связанными сторонами не было.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

За год, закончившийся 31 декабря 2023 г., сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу составила 20 598 тыс. тенге (2022 год – 17 850 тыс. тенге).

На 31 декабря 2023 года ключевой персонал включает одного человека (в 2022 году – 1 человек). Сумма вознаграждений включена в общие административные расходы и состоит из заработной платы и премии по результатам работы.

21. Условные и договорные обязательства и операционные риски

Текущая экономическая ситуация и риски операционной деятельности.

Будучи страной с развивающейся рыночной экономикой, Казахстан пока не располагает хорошо сформированной инфраструктурой рынка в отношении сферы деятельности Товарищества, которая, как правило, отличает страны с развитой рыночной экономикой. В связи с этим деятельность в Казахстане может быть сопряжена с серьезными рисками, которые обычно не характерны для более развитых рынков. По мнению Руководства Товарищества, ими приняты все возможные меры по обеспечению финансовой устойчивости Товарищества и имеются предпосылки для дальнейшего развития Товарищества.

Налогообложение

Товарищество исчисляет и уплачивает налоги и другие обязательные платежи в бюджет в соответствии с требованиями Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет». Основанием для записи в регистры бухгалтерского учета обязательств по налогам являются документы бухгалтерского оформления: справки, расчеты, декларации.

Подходный налог включает текущие налоги, рассчитываемые исходя из налогооблагаемой прибыли (например, корпоративный подходный налог, налог у источника выплат и налог на сверхприбыль), а также отсроченные налоги. Подходный налог отражается в прибылях и убытках, за исключением того объема, в котором он относится к статьям, включенным в состав прочего совокупного дохода или капитала, в этом случае он признается в составе прочего совокупного дохода или капитала, соответственно.

Текущий подходный налог представляет собой сумму, которую предполагается уплатить или возместить из государственного бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи

соответствующих налоговых деклараций. Прочие налоги, помимо подоходного налога, отражаются в составе операционных расходов.

Товарищество считает, что эти потенциальные обязательства в отношении ее деятельности не носят более существенный характер, чем потенциальные обязательства аналогичных казахстанских предприятий.

Руководство Товарищества считает, что Товарищество уплатило или начислило все применимые налоги. В неясных случаях Товарищество начислило налоговые обязательства на основании добросовестных оценок руководства. Несмотря на возможность начисления таких сумм, руководство Товарищества считает, что они маловероятны. Ставка корпоративного подоходного налога для всех налогоплательщиков – юридических лиц в Республике Казахстан составляет 20%.

Принцип непрерывной деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность в соответствии с МСФО и на основе непрерывной деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной деятельности в обозримом будущем.

Руководство полагает, что имеющиеся и потенциальные источники финансирования Товарищества будут достаточными для покрытия любого дефицита средств, возникновение которого можно обоснованно предполагать, даже в случае, если под влиянием дальнейшего развития событий на глобальном или местном уровне восстановление объемов продаж и другие факторы будут значительно ниже уровня, заложенного в прогнозах Товарищества..

Учитывая указанные важные суждения, текущие планы и прогнозы денежных потоков Товарищества, Руководство имеет разумные и достаточные основания полагать, что у Компании имеются адекватные ресурсы для того, чтобы продолжать вести операционную деятельность в обозримом будущем, и таким образом, Товарищество продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке отдельной финансовой отчетности, который предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной деятельности в обозримом будущем.

Настоящая финансовая отчетность не включает какие-либо корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, доходов и расходов, а также классификации отчета о финансовом положении, которые были бы необходимы в случае невозможности продолжать операционную деятельность.

22. Информация по сегментам

Товарищество раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой оно занимается, а также экономических условий, в которых оно работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

Основным форматом представления информации по сегментам деятельности Товарищества являются бизнес продукты, которые являются основанием для внутреннего анализа, предоставляемого Директору, который принимает операционные решения.

Результаты коллекторской деятельности Товарищества периодически (ежеквартально, ежегодно) предоставляются Директору Товарищества, который ответственный за принятие операционных решений. Так как в Товариществе в отчетном периоде не было выделено различных операционных сегментов, все доходы и расходы имеют отношение лишь к одному операционному сегменту – получение доходов от коллекторской деятельности.

У Товарищества имеется лишь один поставщик (МФО), у которого приобретены права требования. Права требования являются однородными – это неистребованные части от кредиторов МФО – физических лиц по беззалоговым кредитным обязательствам с суммами требований от 0 до 2,3 млн. тенге.

23. Политика по управлению рисками

Наряду со всеми другими компаниями, Товарищество подвержено рискам, которые являются результатом использования им финансовых инструментов. Данное примечание описывает цели, политику и процедуры Товарищества по управлению такими рисками, а также методы, используемые для их оценки. Товарищество подвержено кредитным рискам, риску ликвидности и рыночному риску. Товарищество также подвержено операционным рискам.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет Директор Товарищества.

Управление рисками

Руководство Товарищества осуществляет постоянный мониторинг деятельности, производит оценку рисков и участвует в разработке мероприятий по снижению их уровня.

Кредитный риск. Кредитный риск заключается в том, что контрагенты могут оказаться неспособными выполнять свои обязательства перед Товариществом. Кредитный риск возникает преимущественно по признанным финансовым активам в виде права требования.

Ниже представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении. Максимальный размер риска по элементам представлен в общей сумме ниже:

Общая сумма максимального размера риска	Прим.	2023 год	2022 год
Денежные средства и их эквиваленты	14	137 031	91 910
Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	15	8 090 740	2 507 812
Дебиторская задолженность	16	122 952	86 479
		8 350 723	2 686 201

Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству в разрезе банков

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приближена к их справедливой стоимости вследствие краткосрочного срока погашения данных финансовых инструментов.

В тысячах тенге	Местона ждение	Рейтинг (S&P)		Остаток денежных средств	
		2023	2022	2023	2022
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	Казахстан	ВВ/Стабильный	В/Стабильный	137 031	91 910
				137 031	91 910

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Права требования)

Кредитный риск возникает при определении справедливой стоимости обесцененных займов, права требования по которым были выкуплены Компанией.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. сроки возникновения дебиторской задолженности были следующими:

за 2023 год

тыс тенге	На 31.12.2022	На дату приобретения в 2023 году	На 31.12.2023
	Портфель 1	1 831 588	-
Портфель 2	128 092	-	109 369
Портфель 3	516 164	-	410 488
Портфель 4	-	5 254 025	5 066 918
Портфель 5	-	125 425	87 487
Портфель 6	-	23 861	18 272
Портфель 7	-	125 716	80 662
Портфель 8	-	778 697	806 330
Портфель 9	-	29 146	29 114
Без Портфеля	31 959	-	22 520
	2 507 803	6 336 869	8 090 740

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки (см прим. 7) представлено следующим образом:

Начисление резерва по ОКУ	2 416 582
Восстановление резерва под ОКУ	(1 004 794)
Изменение резерва по ОКУ за 2023 год	1 411 788

За 2022 год

	На 31.12.2021	На дату приобретения в 2022 году	на 31.12.2022
Портфель 1	0	1 947 201	1 831 588
Портфель 2	0	126 582	128 092
Портфель 3	0	529 870	516 164
Прочие	35 997	-	31 968
	35 997	2 639 650	2 507 812

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

Начисление резерва по ожидаемые кредитные убытки	371 130
Восстановление резерва под ОКУ	(81 777)
Изменение резерва по ОКУ за 2022 год	289 353

Дебиторская задолженность

Кредитный риск возникает в результате реализации услуг по возмещению в кредит, вследствие которых возникают финансовые активы.

За 2023 год

Категория	%	Сумма подверженная рisku	Сумма резерва
В момент признания задолженности	100%	-	-
В период от 1 до 90 дней	5%	-	-
В период от 91 до 180 дней	15%	-	-
В период от 181 до 360 дней	20%	225 782	102 830
Свыше 360 дней	50%	-	-
		225 782	21 620

Движение в резерве по обесценению дебиторской задолженности представлено ниже:

Резерв по состоянию на 31.12.2022 г.	21 620
Начисление резерва	81 210
Резерв по состоянию на 31.12.2023 г.	102 830

Категория	%	Сумма подверженная рisku	Сумма ОКУ
В момент признания задолженности	100%	-	-
В период от 1 до 90 дней	5%	-	-
В период от 91 до 180 дней	15%	-	-
В период от 181 до 360 дней	20%	108 098	21 620
Свыше 360 дней	50%	-	0
		108 098	21 620

За 2022 год

Резерв по состоянию на 31.12.2021 г.	-
Начисление резерва	21 620
Резерв по состоянию на 31.12.2022 г.	21 620

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Товарищества возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчет по которым производится денежными средствами или иными финансовыми активами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности незамедлительно продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Требования к ликвидности регулярно контролируются, и руководство следит за наличием средств в объеме, достаточном для выполнения обязательств по мере их возникновения, используя инструмент планирования текущей ликвидности.

В ниже приведенной таблице представлены финансовые обязательства Товарищества, сгруппированные по срокам погашения исходя из периода на отчетную дату, остающегося до даты погашения, согласно условиям договора. Суммы в таблице представляют собой дисконтированные потоки денежных средств, в соответствии с договорами.

	Менее 1 месяца или по требованию	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-4 лет	Всего
По состоянию на 31.12.2023 г.					
Активы	137 031	-		8 213 692	8 350 723
Денежные средства и их эквиваленты	137 031	-	-	-	137 031
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	-			8 090 740	8 090 740
ДЗ по возмещению (за минусом резерва под обесценения)	-			122 952	122 952
Обязательство	12 486	-	-	7 675 168	7 687 654
Долгосрочная кредиторская задолженность	-	-	-	7 675 168	7 165 168
Кредиторская задолженность	12 486	-	-	-	12 486
По состоянию на 31.12.2022 г.					
Активы	92 668	-	860	35 842	37 577
Денежные средства и их эквиваленты	91 910	-	-	-	91 910
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	-		2 507 803	-	2 507 803
Прочие активы	758		13 437	-	14 195
Обязательство	141	-	14 964	86 479	101 584
Долгосрочная кредиторская задолженность	-	-		86 479	86 479
Кредиторская задолженность	141	-		-	141
Прочие обязательства	-	-	14 964	-	14 964

Рыночный риск

Рыночный риск заключается в возможном колебании стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен. Товарищество управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры. Это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких как процентные ставки и цены финансовых инструментов. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Руководство

контролирует данный риск путем оценки покупаемых финансовых активов с учетом изменений рыночных параметров.

Валютный риск

Валютный риск- это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют.

По состоянию на 31.12.2023 года у Товарищества отсутствовали активы, подверженные валютным рискам. Деятельность Товарищества на текущем этапе и в обозримом будущем не подвержена валютным рискам, по мнению руководства Товарищества.

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок – это риск возникновения расходов (убытков) у Товарищества вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:

общий процентный риск, связанный с несоблюдением ожидаемых сроков погашения размещенных активов (при фиксированных ставках вознаграждения) и специфический процентный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого вознаграждения по ряду инструментов, которые имеют сходные ценовые характеристики при прочих равных условиях.

Компания на регулярной основе осуществляется мониторинг процентного риска, и, используя результаты анализа, принимает решения в отношении операций Товарищества или при оценке стоимости риска для принятия решений по управлению процентным риском.

Ценовой риск

Ценовой риск- это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного финансового актива или факторами, влияющими на все финансовые активы в сфере деятельности Товарищества. Товарищество незначительно подвержено ценовому риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества, внешних событий, включая изменение законодательства в сфере деятельности Товарищества.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Товарищество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Товарищество может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Для определения справедливой стоимости необходимо использовать суждение, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, основанной на расчетах по рыночным данным эффективной процентной ставки.

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, приблизительно равна их справедливой стоимости, так как данные финансовые инструменты имеют краткосрочный характер.

Для активов и обязательств со сроком погашения менее двенадцати месяцев, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов.

Для активов и обязательств со сроком погашения более двенадцати месяцев, справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость дисконтированных оцененных и актуализированных будущих денежных потоков с использованием рыночных ставок, существующих на конец отчетного года.

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

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

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 аналогичным активам и обязательствам;
- уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные наиболее низкого уровня являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные наиболее низкого уровня не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Товарищество определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию на конец каждого отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости были представлены следующим образом:

	Уровень1	Уровень2	Уровень3	Итого:
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	137 031	-	-	137 031
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	8 090 740	8 090 740
ДЗ по возмещению	-	-	122 952	122 952
Обязательства				

Долгосрочная кредиторская задолженность	-	-	7 675 168	7 675 168
Кредиторская задолженность	-	-	12 486	12 486

По состоянию на 31 декабря 2022 года финансовые инструменты были представлены следующим образом:

	Уровень1	Уровень2	Уровень3	Итого:
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	91 910	-	-	91 910
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2 507 803	2 507 803
ДЗ по возмещению	-	-	86 479	86 479
Авансы выданные	-	-	758	758
Прочие краткосрочные активы	-	-	13 437	13 437
Обязательства				
Долгосрочная кредиторская задолженность	-	-	2 412 640	2 412 640
Кредиторская задолженность	-	-	141	141
Прочие обязательства	-	-	14 964	14 964

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к денежным средствам и эквивалентам (вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения).

Финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость некотируемых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на 31.12.2023 года

При расчете справедливой стоимости финансовых активов Товарищество использует эффективную процентную ставку, рассчитанную исходя из предполагаемых денежных потоков по юридическому требованию. Обычно стоимость юридических требований в каждом купленном праве составляет на рынке до 200 процентов от номинальной стоимости купленного права требований. Оценка предполагаемых денежных потоков производится из следующих условий и предположений:

Ожидаемый процент взыскания от действующего юридического права требования – до 70%

Права требования погашаются равномерно до 6 лет с даты получения.

Процент взыскания от действующего права требования в первый год – 15%

Процент взыскания от действующего права требования во второй и третий год – по 20%

Процент взыскания от действующего права требования в четвертый год – 10%

Процент взыскания от действующего права требования в пятый год – 5 %

В конце отчетного периода Товарищество проводит актуализацию ожидаемых потоков и производит оценку расходов и доходов по ожидаемым кредитным убыткам в разрезе каждого договорного права требования

Эти условия соответствуют ставке дисконтирования средневзвешенная – 35% и в 2022 - 34, 8 % (к юридической сумме требования).

При расчете справедливой стоимости финансовых обязательств Товарищество применяет ставку, равную средневзвешенной ставке, рассчитанной по сумме кредитов, выданных в БВУ РК на дату признания обязательства по тенговым кредитам, выданным на аналогичный срок.

В 2023 году такие кредитные ставки были от 12,5 до 19,4 % годовых. Руководство приняло для расчетов ставку в размере 15,0 % годовых.

В 2022 году такие кредитные ставки были от 12,5 до 19,8 % годовых. Руководство приняло для расчетов ставку в размере 14,8 % годовых.

25. События после отчетной даты

Товарищество выпустило облигационный займ на 10 млрд. тенге и разместила на дату выпуска отчета 5,7 млрд. тенге. Ставка основного вознаграждения 20% на 5 лет. Все денежные средства были выплачены МФО по задолженности досрочно.



Коллекторское агентство
FD Collection
Директор
БСНБИН 210840003175
Кузембаев Ерлан Серикович

