

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 1 квартал 2024 года, закончившегося 31.03.2024 года

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 марта 2024 года единственным участником является Жумадилов Куаныш Рыспекович, резидент РК. Товарищество не имеет дочерних организаций, филиалов и представительств.

2. Принципы представления финансовой отчетности

Заявление о соответствии

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 1 квартал 2024 года, закончившегося 31.03.2024 года подготовлена в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности 34 (IAS) «Промежуточная финансовая отчетность».

Принцип непрерывности деятельности и использования метода начисления

Руководство подготовило данную сокращенную промежуточную 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.

Данная сокращенная промежуточная 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 сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если иное не указано при раскрытии.

3. Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

Учетная политика, в соответствии с которой Компания подготовила финансовую отчетность за квартал, закончившийся 31 марта 2024 г., соответствует учетной политике, применявшейся в текущем отчетном году, за исключением принятия приведенных ниже новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций IFRIC, вступивших в силу 1 января 2023 г

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации IFRIC, обязательные к применению для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2023 г. или после этой даты:

- ✓ МСФО (IFRS) 17 – «Договоры страхования», включая Поправки к МСФО (IFRS) 17, выпущенные в июне 2020 г. (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- ✓ Поправки к МСФО (IFRS) 4 – «Применение МСФО (IFRS) 9 – «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 – «Договоры страхования». Поправки предусматривают две альтернативные возможности для организаций, выпускающих договоры, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, а именно временное освобождение и метод наложения. Временное освобождение разрешает организациям, которые удовлетворяют определенным критериям, отложить дату внедрения МСФО (IFRS) 9 до даты вступления в силу МСФО (IFRS) 17, т. е. до 1 января 2023 г.;
- ✓ Поправки к МСФО (IFRS) 10 / МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (дата вступления в силу отложена на неопределенный срок до завершения проекта исследования в отношении метода долевого участия);
- ✓ Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», включая Поправку к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных – перенос даты вступления в силу», выпущенную в июле 2020 г. (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- ✓ Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- ✓ Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- ✓ Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).
- ✓ Решения совещаний комитета по Разъяснениям МСФО (IFRIC Updates)
- ✓ Другие активные проекты Совета по МСФО.

Ожидается, что данные поправки не окажут 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.

В настоящее время Компания оценивает влияние поправок.

4. 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.

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 будет 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.

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.

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.

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

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки с учетом кредитного риска, включали:

тыс. тенге	За 1 кв. 2024 год	За 1 кв. 2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки с учетом кредитного риска	485 246	505 079
в том числе:		
Портфель 1	136 955	135 450
Портфель 2	3 632	6 831
Портфель 3	12 992	25 798
Портфель 4	177 588	334 480
Портфель 5	1 492	1 580
Портфель 6	700	226
Портфель 7	3 782	-
Портфель 8	28 089	-
Портфель 9	814	-
Портфель 10	6 675	-
Портфель 11	100 432	-
Портфель 12	3 392	-
По банковским депозитам	8 703	714
	485 246	505 079

6. Процентные расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки

Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, включали:

тыс. тенге	За 1 кв. 2024 год	За 1 кв. 2023 год
Процентные расходы	281 479	265 582

Портфель 1	60 192	49 521
Портфель 2	4 951	5 723
Портфель 3	17 615	20 986
Портфель 4	182 824	189 352
Портфель 8	15 897	
	281 479	265 582

7. Доходы от высвобождения дисконта в отношении прав требований

Доходы от высвобождения дисконта в отношении прав требований включали:

тыс. тенге	За 1 кв. 2024 год	За 1 кв. 2023 год
Доходы от высвобождения дисконта	393 858	644 917
Портфель 1	27 587	154 057
Портфель 2	377	16 331
Портфель 3	964	60 080
Портфель 4	364 796	409 264
Портфель 5	121	4 134
Портфель 6	13	1051
Портфель 7		
Портфель 8		-
Итого	393 858	644 917

8. Доходы от возврата по ожидаемым кредитным убыткам и расходы по ожидаемым кредитным убыткам

Доходы от возврата по ожидаемым кредитным убыткам и расходы по ожидаемым кредитным убыткам представлены следующим образом на нетто-основе (см.Прим. 12):

За 1 кв. 2024 год					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обесцененные	Всего
Доходы/ (расходы) по ОКУ, в т.ч.	-	-	-	(566 118)	(566 118)
Портфель 1	-	-	-	(566 118)	(566 118)
Портфель 2	-	-	-	54 663	54 663
Портфель 3	-	-	-	86 331	86 331
Портфель 4	-	-	-	(326 353)	(326 353)
Портфель 5	-	-	-	(8 997)	(8 997)
Портфель 6	-	-	-	728	728
Портфель 7	-	-	-	14 037	14 037
Портфель 8	-	-	-	9 946	9 946
Портфель 9	-	-	-	2 629	2 629
Итого расходов по ожидаемым кредитным убыткам	-	-	-	733 135	733 135

За 1 кв 2023 год					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обесцененные	Всего
Доходы/ (расходы) по ОКУ, в т.ч.	-	-	-	(350 093)	(350 093)

Портфель 1	-	-	-	(53 643)	(53 643)
Портфель 2	-	-	-	37 691	37 691
Портфель 3	-	-	-	118 221	118 221
Портфель 4	-	-	-	(445 431)	(445 431)
Портфель 5	-	-	-	(6 336)	(6 336)
Портфель 6	-	-	-	(593)	(593)
Итого расходов по ожидаемым кредитным убыткам	-	-	-	(350 093)	(350 093)

9. 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 14).

тыс. тенге	За 1 кв. 2024 год	За 1 кв. 2023 год
Расходы по высвобождению дисконта, в т ч :	193 681	94 899
Портфель 1	14 192	22 381
Портфель 2	29 113	15 192
Портфель 3	102 815	17 920
Портфель 4	47 562	39 406
Портфель 5	-	-
Портфель 6	-	-
Портфель 7	-	-
	193 681	94 899

10. Административные расходы

Административные расходы за отчетный период представлены следующим образом:

тыс. тенге	За 1 кв. 2024 года	За 1 кв. 2023 года
Расходы на персонал	39 210	20 816
Расходы по операционной аренде	2 252	2 051
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	4 513	2 088
Профессиональные услуги	303	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12 260	757
Услуги нотариуса и почтовые услуги	37 851	115 541
Банковские услуги	232	323
Услуги брокера	22598	-
Страхование	29	19
Прочие расходы	10 819	6 395
	130 067	147 990

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства за периоды, закончившиеся 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов, представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31.03.2024	31.12.2023
Денежные средства на текущих банковских счетах	323	5 200
Депозиты в банке	561 314	131 831
Резерв под обесценение		-
	561 637	137 031

Денежные средства размещены на депозитах в БВУ АО "Банк Фридом Финанс Казахстан".

<i>В тысячах тенге</i>	Ставки по депозитам	Срок депозита	31.03.2024	31.12.2023
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	13.5%	Авг.2024	561 314	131 831
			561 313	131 831

На 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 года денежные средства и их эквиваленты были номинированы в казахстанских тенге.

12. Права требования.

По состоянию на 31 марта 2024 и 31 декабря 2023 годов финансовые активы в виде права требования представлены следующим образом:

На 31 марта 2024 г.

	Балансовая стоимость на 01 января 2024 года	Справедливая стоимость приобретения	Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной ставки (Прим 5)	Полученные погашения прав требований
Портфель 1	1 459 579	-	136 955	(135 708)
Портфель 2	109 369	-	3 632	(23 271)
Портфель 3	410 488	-	12 992	(38 503)
Портфель 4	5 066 918	-	177 588	(364 862)
Портфель 5	87 487	-	1 493	(5 015)
Портфель 6	18 272	-	700	(838)
Портфель 7	80 662	-	3 782	(16 292)
Портфель 8	806 330	-	28 089	(48 729)
Портфель 9	29 114	-	814	(3 140)
Портфель 10		71 594	6 675	(3 343)
Портфель 11		722 570	100 432	(134 336)
Портфель 12		725 191	3 392	(1 653)
Без портфеля	22 520			(356)
	8 090 740	1 519 356	476 543	(776 047)

	Доход от высвобождения дисконта (Прим 7)	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Прим 8)	Возврат резерва под ожидаемые кредитные убытки (Прим 8)	Балансовая стоимость на 31 марта 2024 года
Портфель 1	27 587	(568 522)	2 403	922 294
Портфель 2	378	(2 908)	57 570	144 771
Портфель 3	964	(26 943)	113 274	472 272
Портфель 4	364 796	(380 246)	53 892	4 929 861
Портфель 5	121	(9 301)	304	75 088
Портфель 6	13	(354)	1 082	18 876
Портфель 7			14 037	82 239
Портфель 8			9 946	803 169
Портфель 9			2 629	29 417
Портфель 10				74 926
Портфель 11				688 667
Портфель 12				726 931
Без Портфеля	-	-	-	22 164
	393 858	(988 273)	255 138	8 990 675

На 31 декабря 2023 года

	Балансовая стоимость на 01 января 2023 года	Справедливая стоимость приобретения	Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной ставки	Полученные 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		778 696	58 880	(185 177)
Портфель 9		29 146	528	(109)
без портфелей	31 959			(9 439)
	2 507 803	6 336 869	2 396 432	(2 995 582)

	Доход от высвобождения дисконта (Прим 7)	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Прим 8)	Возврат резерва под ожидаемые кредитные убытки (Прим 8)	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года
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	(25401)	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

В соответствии с договором между Микрокредитной финансовой организацией (МФО) и Товариществом были приобретены проблемные активы МФО. Товарищество приобрело активы с отсрочкой платежа. Товарищество признало кредитно-обесцененные активы по справедливой стоимости покупки и на отчетную дату провела указанные выше расчеты для определения балансовой стоимости на дату отчета. Номинальная стоимость прав требований на 31.03.2024 года составляет 34 659 963 тыс. тенге (сумма юридических прав требований).

13. Основные средства

в тысячах тенге	Оборудование	Компьютеры и офисное оборудование	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
На 01 января 2022 г.	647	377	217	1 241
Поступления		7 798	458	8 256
На 31 декабря 2022 г.	647	8175	675	9497
Поступления	361	10 561	874	11 796
Выбытия	0	0	0	0
На 31 декабря 2023 г.	1 008	18 736	1 549	21 293
Поступления		301	533	834
Выбытия				
На 31 марта 2024 г.	1 008	19 037	2 082	22 127
Начисленный износ				
На 01 января 2022 г.	-27	-16	-7	-49
Начисленный износ	-162	-1 164	-122	-1 448

На 31 декабря 2022 г.	-189	-1180	-129	-1 497
Начисленный износ	-162	-3 031	-235	-3 428
На 31 декабря 2023 г.	-351	-4211	-364	-4 925
Начисленный износ	-40	-1 257	-40	-1 337
На 31 марта 2024 г.	-391	-5468	-404	-6 262
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2023 г.	657	14 525	1 185	16 368
На 31 марта 2024 г.	617	13 569	1 678	15 865

14. Нематериальные активы и прочие долгосрочные активы

Нематериальные активы представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31.03.2024	31.12.2023
<u>Программное обеспечение</u>		
Первоначальная стоимость	177 703	1 240
Накопленная амортизация	(16 797)	(387)
Поступление	33 000	176 463
Амортизация за период	(10 922)	(16 410)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023	(27 719)	(16 797)
Балансовая стоимость на начало периода	160 907	853
Балансовая стоимость на конец периода	182 984	160 907

В 2023 году, Товарищество понесло затраты по разработке программного обеспечения по автоматизации коллекторской деятельности.

<i>В тысячах тенге</i>	31.03.2024	31.12.2023
Капитализировано на увеличение стоимости программного обеспечения	33 000	176 463

15. Долгосрочная кредиторская задолженность

Долгосрочная кредиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31.03.2024	31.12.2023
Долгосрочная кредиторская задолженность перед МФО	5 696 733	9 696 268
	5 696 733	9 696 268

В соответствии с договором между Микрофинансовая финансовая организацией (МФО) и Товариществом были приобретены проблемные активы у МФО (см. Примечание 12). Товарищество заключило договор с МФО на условиях отсрочки платежа, сроком до 3 лет. На 31.03.2024 года, номинальная стоимость задолженности по приобретенным активам составляет 5 696 733 т. Тенге. В финансовой отчетности данная задолженность представлена по дисконтированной стоимости с учетом начисленных расходов по возврату дисконта в отношении фактически проведенных добровольных досрочных платежей (см. Примечание 6).

16. Уставный капитал

На 31.03.2024 года и на 31.12.2023 года уставный капитал составлял 210 000 тыс. тенге. На отчетную дату уставный капитал сформирован и оплачен полностью.

17. 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 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года сделок со связанными сторонами не было.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

За период, закончившийся 31 марта 2024 г., сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу составила 6 110 тыс. тенге (за 2023 год – 20 598 тыс. тенге).

На 31 марта 2024 года ключевой персонал включает одного человека (в 2023 году – 1 человек). Сумма вознаграждений включена в общие административные расходы и состоит из заработной платы и премии по результатам работы.

18. 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 марта 2024 года финансовые инструменты были представлены следующим образом:

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Итого:
Финансовые активы				
Денежные эквиваленты	561 637			561 637
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			8 990 675	8 990 675
Дебиторская задолженность			348 613	348 613
Финансовые обязательства				
Долгосрочная кредиторская задолженность			3 425 645	3 425 645
Долгосрочные финансовые обязательства			5 706 992	5 706 992
Кредиторская задолженность			12 815	12 815
Прочие обязательства			10 366	10 366

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

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Итого:
Финансовые активы				
Денежные эквиваленты	137 031			137 031
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			8 090 740	8 090 740
Дебиторская задолженность			122 952	122 952
Финансовые обязательства				
Долгосрочная кредиторская задолженность			7 675 168	7 675 168
Кредиторская задолженность			12 486	12 486
Прочие обязательства			40 825	40 825

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).

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые 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.

19. 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 (см. Примечания 5-12), 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 обязательства от кредиторов МФО – физических лиц по беззалоговым кредитным обязательствам с суммами требований от 0 до 2,3 млн. тенге.

20. События после отчетной даты

Товарищество за период до даты утверждения настоящей финансовой отчетности вернуло в МФО приобретенные финансовые активы на сумму 12 637, 22 млн тенге (номинальная стоимость договора).

Директор



[Handwritten signature]

Кузембаев Е.С.

Исп. Токсанова И.Ж.

[Handwritten signature]