

## Отчет о финансовом положении на 30 сентября 2023 года

(На конец дня 30 сентября)

В тысячах тенге	Прим.	на 30.09.2023 г.	на 31.12.2022 г.
<b>Активы</b>			
<b>Краткосрочные активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	196 322	91 910
Права требования	12	10 706 449	2507803
Дебиторская задолженность		148 978	86 479
Авансы выданные		114 528	758
Запасы		267	506
Прочие налоговые активы		39 032	410
Прочие краткосрочные активы		1 936	13 437
		<b>11 207 512</b>	<b>2 701 303</b>
<b>Долгосрочные активы</b>			
Основные средства	13	17 691	7 999
Нематериальные активы	14	136 438	853
Прочие долгосрочные активы	14		51 962
Отложенные налоговые активы		4 845	4 845
		<b>158 974</b>	<b>65 659</b>
<b>Итого активы</b>		<b>11 366 486</b>	<b>2 766 962</b>
<b>Собственный капитал и обязательства</b>			
<b>Краткосрочные обязательства</b>			
Торговая кредиторская задолженность		12 463	141
Подоходный налог к уплате		134 323	27 429
Краткосрочные оценочные обязательства		5 519	5 519
Прочие обязательства		76 607	14 964
<b>Итого краткосрочные обязательства</b>		<b>228 912</b>	<b>48 053</b>
<b>Долгосрочные обязательства</b>			
Долгосрочная кредиторская задолженность	15	8 461 682	2 412 640
<b>Итого долгосрочные обязательства</b>			
<b>Итого обязательства</b>		<b>8 461 682</b>	<b>2 412 640</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	16	210 000	210 000
Нераспределенная прибыль (убыток)		2 465 892	96 269
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>2 675 892</b>	<b>306 269</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>11 366 486</b>	<b>2 766 962</b>

Руководитель



Кузембаев Е. С.

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

(подпись)

Главный бухгалтер

Не предусмотрен

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

(подпись)

Место печати

(при наличии)

исп: Токсанова И.Ж.

**Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе за период,  
закончившийся 30 сентября 2023 года**

В тысячах тенге

Прим. За 9 мес 2023 года За 9 мес 2022 года

Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной ставки с учетом кредитного риска	5	1 763 073	293 558
Процентные расходы, рассчитанные методом эффективной ставки	6	(1 095 746)	(266 399)
Доход от высвобождения дисконта	7	922 561	168 593
Возврат резерва под ожидаемые кредитные убытки	8	1 391 084	218 106
<b>Прибыль от основной деятельности</b>		<b>2 980 972</b>	<b>413 858</b>
Расходы от высвобождения дисконта	9	(315 950)	(22 574)
Административные расходы	10	(133 496)	(192 953)
Прочие доходы			138 216
Прочие расходы		(27 580)	
<b>Операционный (убыток) / прибыль</b>		<b>2 503 946</b>	<b>336 547</b>
<b>(Убыток) / прибыль до налогообложения</b>		<b>2 503 946</b>	<b>336 547</b>
Расходы по подоходному налогу		(134 323)	(14 000)
<b>Чистая прибыль (убыток) за период</b>		<b>2 369 623</b>	<b>322 547</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход (убыток) за год</b>		<b>2 369 623</b>	<b>322 547</b>

Руководитель



Кузембаев Е. С.

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

(подпись)

Главный бухгалтер

Не предусмотрен

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

(подпись)

Место печати

(при наличии)

исп: Токсанова И.Ж.

**Отчет о движении денежных средств за период,  
закончившийся 30 сентября 2023 года (прямой метод).**

В тысячах тенге	на 30.09.2023 г.	на 30.09.2022
<b>Поступление денежных средств, всего</b>	<b>2 249 239</b>	<b>356 198</b>
в том числе:	-	-
Полученные средства по правам требований	2 125 486	353 288
Полученные средства по прочим требованиям	98 828	750
Авансы полученные	24 925	2 160
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(2 039 546)</b>	<b>(323 789)</b>
в том числе:	-	-
Платежи за приобретенные права требования	(1 584 808)	(125 921)
Платежи прочим поставщикам	(196 985)	(151 253)
Авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	(114 528)	(611)
Выплаты по оплате труда	(55 516)	(30 492)
Выплаты других платежей в бюджет	(87 710)	(15 484)
Прочие выплаты	-	(28)
<b>1. Чистая сумма денежных средств от операционной</b>	<b>209 693</b>	<b>32 409</b>
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(103 297)</b>	<b>(59 599)</b>
в том числе:	-	-
Приобретение основных средств и НМА	(11 931)	(8 368)
Увеличение долгосрочных активов	(91 366)	(51 231)
<b>2. Чистая сумма денежных средств от</b>	<b>(103 297)</b>	<b>(59 599)</b>
<b>Поступление денежных средств, всего</b>	<b>-</b>	<b>80 000</b>
в том числе:	-	-
Вклады в уставный капитал	-	80 000
Полученные вознаграждения	-	-
<b>3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деят</b>	<b>-</b>	<b>80 000</b>
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	(1 983)	-
<b>5. Увеличение +/- уменьшение денежных средств</b>	<b>106 396</b>	<b>52 810</b>
<b>6. Денежные средства и их эквиваленты на начало</b>	<b>91 910</b>	<b>100 304</b>
<b>7. Денежные средства и их эквиваленты на конец</b>	<b>196 322</b>	<b>153 114</b>

Руководитель



Кузембаев Е. С.

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

(подпись)

Главный бухгалтер

не предусмотрен

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

(подпись)

Место печати  
(при наличии)

исп. Токсанова И.Ж.



## Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30.09.2023 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 30 сентября 2023 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 девять месяцев, закончившихся 30.09.2023 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

Товарищество применило следующие стандарты и поправки к действующим стандартам 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.

#### **Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ниже приводятся стандарты и поправки к действующим стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на отчетную дату данной финансовой отчетности Товарищества. Товарищество намерено применить эти стандарты и поправки к действующим стандартам, если применимо в том отчетном периоде, когда они вступают в силу.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» - вступают в силу с 01 января 2024 года. Допустимо досрочное применение;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой - вступают в силу с 01 января 2024 года. Допустимо досрочное применение;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - соглашения о финансировании поставщиков - вступают в силу с 01 января 2024 года;
- Новые МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с климатом» - вступают в силу с 01 января 2024 года.

#### **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 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.

### **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 9 мес. 2023 год	За 9 мес. 2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки с учетом кредитного риска	1 763 073	293 558
в том числе:		
Портфель 1	410 864	243 915
Портфель 2	27 331	5 809
Портфель 3	87 606	40 480
Портфель 4	1 126 296	-
Портфель 5	15 911	-
Портфель 6	3 094	-
Портфель 7	14 583	-
Портфель 8	72 677	-
По банковским депозитам	4 711	3 355
	<b>1 763 073</b>	<b>293 558</b>

**6. Процентные расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки**

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

тыс. тенге	За 9 мес. 2023 год	За 9 мес. 2022 год
Процентные расходы	1 095 746	266 399
Портфель 1	222 827	230 457
Портфель 2	14 603	7 788
Портфель 3	56 794	28 155
Портфель 4	446 233	
Портфель 8	355 289	-
	<b>1 095 746</b>	<b>266 399</b>

**7. Доходы от высвобождения дисконта в отношении прав требований**

Доходы от высвобождения дисконта в отношении прав требований включали:

тыс. тенге	За 9 мес. 2023 год	За 9 мес. 2022 год
Доходы от высвобождения дисконта	922 561	168 593
Портфель 1	235 548	153 862
Портфель 2	26 716	3 186
Портфель 3	56 603	11 545
Портфель 4	529 908	-
Портфель 5	8 369	-
Портфель 6	2 906	-
Портфель 7	21 086	-
Портфель 8	41 426	-
Итого	<b>922 561</b>	<b>168 593</b>

**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 9 мес 2023 год

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно- обесцененные	Всего
Доходы/ (расходы) по ОКУ , в т.ч.	(1 983)	(27 988)	-	1 421 056	1 391 084
Портфель 1	-	-	-	(391 675)	(391 675)
Портфель 2	-	-	-	(2 658)	(2 658)
Портфель 3	-	-	-	(59 717)	(59 717)
Портфель 4	-	-	-	1 468 041	1 468 041
Портфель 5	-	-	-	23 960	23 960
Портфель 6	-	-	-	6 253	6 253
Портфель 7	-	-	-	43 534	43 534
Портфель 8	-	-	-	333 316	333 316
ОКУ по дебиторской задолженности	-	(27 988)	-	-	(27 988)
ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	(1 983)	-	-	-	(1 983)

Итого расходов по ожидаемым кредитным убыткам	(1 983)	(27 988)	-	1 421 056	1 391 084
---	---------	----------	---	-----------	-----------

За 9 мес 2022 год

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обеспеченные	Всего
Доходы/ (расходы) по ОКУ, в т.ч.	-	-	-	218 106	218 106
Портфель 1	-	-	-	149 188	149 188
Портфель 2	-	-	-	23 564	23 564
Портфель 3	-	-	-	45 354	45 354
Итого расходов по ожидаемым кредитным убыткам	-	-	-	218 106	218 106

### 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 9 мес. 2023 год	За 9 мес. 2022 год
Расходы по высвобождению дисконта, в т ч :	315 950	22 574
Портфель 1	69 199	22 280
Портфель 2	9 483	-
Портфель 3	-	294
Портфель 4	151 149	-
Портфель 5	39 278	-
Портфель 6	7 472	-
Портфель 7	39 369	-
	<b>315 950</b>	<b>22 574</b>

### 10. Административные расходы

Административные расходы за отчетный период представлены следующим образом:

тыс. тенге	За 9 мес. 2023 года	За 9 мес. 2022 года
Расходы на персонал	71 156	37 644
Расходы по операционной аренде	6 220	5 261
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	7 450	4 014
Профессиональные услуги	589	498
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9 984	1 110
Услуги нотариуса и почтовые услуги	17 282	140 263
Банковские услуги	679	158
Страхование	56	38
Прочие расходы	20 080	3 967
	<b>133 496</b>	<b>192 953</b>

**11. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства за годы, закончившиеся 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов, представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Денежные средства на текущих банковских счетах	1 305	13 742
Депозиты в банке	197 000	78168
Резерв под обесценение	(1 983)	-
	<b>196 322</b>	<b>91 910</b>

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

<i>В тысячах тенге</i>	<b>Ставки по депозитам</b>	<b>Срок депозита</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	13.5%	май.24	197 000	78 168
			<b>197 000</b>	<b>78 168</b>

На 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты были номинированы в казахстанских тенге.

**12. Права требования.**

По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов финансовые активы в виде права требования представлены следующим образом:

На 30 сентября 2023 г.

	<b>Балансовая стоимость на 01 января 2023 года</b>	<b>Справедливая стоимость приобретения</b>	<b>Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной ставки (Прим 5)</b>	<b>Полученные погашения прав требований</b>
Портфель 1	1 831 588	-	410 864	(450 508)
Портфель 2	128 092	-	27 331	(63 311)
Портфель 3	516 164	-	87 606	(145 111)
Портфель 4	-	5 254 025	1 126 296	(1 268 958)
Портфель 5	-	86 147	15 911	(19 245)
Портфель 6	-	16 389	3 094	(6 328)
Портфель 7	-	86 347	14 583	(58 362)
Портфель 8	-	779 246	72 677	(98 365)
Без Портфеля	31 959	-	-	(15 298)
	<b>2 507 803</b>	<b>6 222 153</b>	<b>1 758 362</b>	<b>(2 125 486)</b>

	Доход от высвобождения дисконта (Прим 7)	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Прим 8)	Возврат резерва под ожидаемые кредитные убытки (Прим 8)	Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 года
Портфель 1	235 548	(432 145)	40 470	1 635 817
Портфель 2	26 716	(10 554)	7 896	116 170
Портфель 3	56 603	(78 291)	18 574	455 545
Портфель 4	529 908	(4 121)	1 472 162	7 109 311
Портфель 5	8 369	(3 948)	27 909	115 143
Портфель 6	2 906	(43)	6 296	22 314
Портфель 7	21 086	(348)	43 882	107 188
Портфель 8	41 426	(256)	333 572	1 128 300
Без Портфеля	-	-	-	16 661
	922 561	(529 706)	1 950 761	10 706 449

На 31 декабря 2022 года

	Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	Справедливая стоимость приобретения	Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной ставки (Прим 5)	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 (Прим 7)	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Прим 8)	Возврат резерва под ожидаемые кредитные убытки (Прим 8)	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. 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 30.09.2023 года составляет 17 515 487 тыс. тенге (сумма юридических прав требований).

### 13. Основные средства

в тысячах тенге	Оборудование	Компьютеры и офисное оборудование	Прочие	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2021 г.	647	377	217	1 241
Поступления	-	7 798	458	8 256
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>647</b>	<b>8 175</b>	<b>675</b>	<b>9 497</b>
Поступления	361	10 561	874	11 796
Выбытия	0	0	0	0
<b>На 30 сентября 2023 г.</b>	<b>1 008</b>	<b>18 736</b>	<b>1 549</b>	<b>21 293</b>
<b>Начисленный износ</b>				
На 31 декабря 2021 г.	(27)	(16)	(7)	(49)
Начисленный износ	(162)	(1 164)	(122)	(1 448)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(189)</b>	<b>(1 180)</b>	<b>(129)</b>	<b>(1 498)</b>
Начисленный износ	(252)	(1 723)	(129)	(2 105)
<b>На 30 сентября 2023 г.</b>	<b>(441)</b>	<b>(2 903)</b>	<b>(258)</b>	<b>(3 602)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
На 31 декабря 2022 г.	458	6 995	546	7 999
На 31 декабря 2023 г.	567	15 833	1 291	17 691

### 14. Нематериальные активы и прочие долгосрочные активы

Нематериальные активы представлены следующим образом:

В тысячах тенге	30.09.2023	31.12.2022
<u>Программное обеспечение</u>		
Первоначальная стоимость		1 128
Накопленная амортизация		(46)
Поступление	143 463	112
Амортизация за период	(7 878)	(341)
Накопленная амортизация на 31 декабря	(8 265)	(387)
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>853</b>	<b>1 082</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>136 438</b>	<b>853</b>

В 2022 году, Товарищество понесло затраты по разработке программного обеспечения по автоматизации коллекторской деятельности.

<i>В тысячах тенге</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Капитализировано на создание программного обеспечения	-	51 962

### 15. Долгосрочная кредиторская задолженность

Долгосрочная кредиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Долгосрочная кредиторская задолженность перед МФО	8 461 682	2 412 640
	<b>8 461 682</b>	<b>2 412 640</b>

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 30.09.2023 года, номинальная стоимость задолженности по приобретенным активам составляет 9 062 083 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).

Ниже представлено движение долгосрочной кредиторской задолженности за отчетный период:

#### За 9 месяцев 2023 года

	Балансовая стоимость на 01 января 2023 года	Справедливая стоимость приобретен ия прав требований	Процентные расходы, рассчитанн ые по методу ПЭС	Погашения финансовых обязательств (досрочное)	Расход от высвобо ждения дисконта (прим.6)	Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 года
Портфель 1	1 724 200	-	222 827	(334 020)	69 199	1 682 207
Портфель 2	133 989	-	14 603	(78 994)	9 483	79 080
Портфель 3	554 451	-	56 794	(216 209)	-	395 037
Портфель 4	-	5 254 025	446 233	(680 584)	151 149	5 170 823
Портфель 5	-	86 147	-	(125 425)	39 278	-
Портфель 6	-	16 389	-	(23 861)	7 472	-
Портфель 7	-	86 347	-	(125 716)	39 369	-
Портфель 8	-	779 246	355 289	-	-	1 134 535
	<b>2 412 640</b>	<b>6 222 153</b>	<b>1 095 746</b>	<b>(1 584 808)</b>	<b>315 950</b>	<b>8 461 682</b>

	Балансовая стоимость на 01 января 2022 года	Справедливая стоимость приобретенных прав требований	Процентные расходы, рассчитанные по методу ПЭС	Погашения финансовых обязательств (досрочное)	Расход от высвобождения дисконта (прим.6)	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года
Портфель 1	-	1 947 201	230 457	(549 707)	96 249	1 724 200
Портфель 2	-	126 582	7 788	(491)	110	133 989
Портфель 3	-	529 870	28 155	(3 574)	-	554 451
	-	<b>2 603 653</b>	<b>266 400</b>	<b>(553 772)</b>	<b>96 359</b>	<b>2 412 640</b>

Для расчета расходов по процентным расходам при изменении финансовых обязательств приняты ставки 14,79% - 15%.

#### 16. Уставный капитал

На 30.09.2023 года и на 31.12.2022 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 30.09.2023 года и на 31.12.2022 года сделок со связанными сторонами не было.

##### Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

За период, закончившийся 30 сентября 2023 г., сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу составила 14 098 тыс. тенге (за 2022 год –17 850 тыс. тенге).

На 30 сентября 2023 года ключевой персонал включает одного человека (в 2022 году – 1 человека). 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 30 сентября 2023 года финансовые инструменты были представлены следующим образом:

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Итого:
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные эквиваленты	195 030			<b>195 030</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			10 706 449	<b>10 706 449</b>
Дебиторская задолженность			148 978	<b>148 978</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Долгосрочная кредиторская задолженность			8 461 682	<b>8 461 682</b>
Кредиторская задолженность			12 463	<b>12 463</b>
Прочие обязательства			76 608	<b>76 608</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, были представлены следующим образом:

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Итого:
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные эквиваленты	78 168			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			2 507 812	2 507 812
Дебиторская задолженность			86 479	86 479
<b>Финансовые обязательства</b>				
Долгосрочная кредиторская задолженность			2 412 640	2 412 640
Кредиторская задолженность			141	141
Прочие обязательства			47 912	47 912

### 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 приобрело новые финансовые активы на сумму 61,3 млн тенге (номинальная стоимость договора).

Директор



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "E.S. Kuzembayev".

Кузембаев Е.С.

Исп. Токсанова И.Ж.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "I.Z. Toksanova".