

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 1 квартал 2025 года, закончившегося 31.03.2025 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 «С 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 2025 года единственным участником является Жумадилов Куаныш Респеквич, 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 2025 года, закончившегося 31.03.2025 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 2025 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 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.
- Представление 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 (РОСИ-активов)

При первоначальном признании РОСИ-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 (РОСИ-активов)

Ожидаемые кредитные убытки по РОСИ-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 РОСИ-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 РОСИ-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, разной 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. 2025 год	За 1 кв. 2024 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки с учетом кредитного риска	441 664	485 246
в том числе:		
Портфель 1	98 007	136 955
Портфель 2	1 406	3 632
Портфель 3	24 078	12 992
Портфель 4	205 390	177 588
Портфель 5	2 083	1 492
Портфель 6	453	700
Портфель 7	1 989	3 782
Портфель 8	35 176	28 089
Портфель 9	347	814
Портфель 10	40 019	6 675
Портфель 11		100 432
Портфель 12		3 392
По банковским депозитам	32 715	8 703
	441 664	485 246

6. Процентные расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки

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

тыс. тенге	За 1 кв. 2025 год	За 1 кв. 2025 год
Процентные расходы	282 064	281 479

7. Доходы от высвобождения дисконта в отношении прав требований

Доходы от высвобождения дисконта в отношении прав требований включали:

тыс. тенге	За 1 кв. 2025 год	За 1 кв. 2024 год
Доходы от высвобождения дисконта	386 178	393 858
в том числе:		
Портфель 1	78 550	27 587
Портфель 2	8 883	377
Портфель 3	29 815	964
Портфель 4	223 513	364 796
Портфель 5	3 406	121
Портфель 6	813	13
Портфель 7	4 810	-
Портфель 8	29 032	-
Портфель 9	819	
Портфель 10	6 536	
	386 178	393 858

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. 2025 год					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обесцененные	Всего
Доходы/ (расходы) по ОКУ, в т.ч.	0	0	0	-357 810	-357 810
Портфель 1				-76 346	-76 346
Портфель 2				-211	-211
Портфель 3				-22 333	-22 333
Портфель 4				-38 844	-38 844
Портфель 5				-4595,269	-4 595
Портфель 6				-1870,162	-1 870
Портфель 7				-11 126	-11 126
Портфель 8				-190 044	-190 044
Портфель 9				-2724,255	-2 724
Портфель 10				-9 717	-9 717
Итого расходов по ожидаемым кредитным убыткам	0	0	0	-357 810	-357 810

За 1 кв. 2024 год					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обесцененные	Всего
Доходы/ (расходы) по ОКУ, в т.ч.	-	-	-	-733 135	-733 135
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
Итог расходов по ожидаемым кредитным убыткам	-	-733 135

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. 2025 год	За 1 кв. 2024 год
Расходы по высвобождению дисконта, в т ч :	940	193 681
Портфель 1	-	14 192
Портфель 2	-	29 113
Портфель 3	-	102 815
Портфель 4	940	47 562
Портфель 5	-	-
Портфель 6	-	-
Портфель 7	-	-
	940	193 681

10. Административные расходы

Административные расходы за отчетный период представлены следующим образом:

тыс. тенге	За 1 кв. 2025 год	За 1 кв. 2024 год
Расходы на персонал	54 801	39 210
Расходы по операционной аренде	3 572	2 252
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	7 339	4 513
Профессиональные услуги	833	303
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 378	12 260
Услуги нотариуса и почтовые услуги	64 761	37 851
Банковские услуги	552	232
Услуги брокера	45	22 598
Страхование	37	29
Прочие расходы	8 795	10 819
	146 113	130 068

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства за периоды, закончившиеся 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 годов, представлены следующим образом:

<i>Е тысячам тенге</i>	31.03.2025	31.12.2024
Денежные средства на текущих банковских счетах	2 895	3 952
Депозиты в банке	875 474	847 652
Резерв под обесценение		-
	878 369	851 604

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

<i>Е тысячам тенге</i>	Ставки по депозитам	Срок депозита	31.03.2025	31.12.2024
АО "Фридом Банк Казахстан"	13.5%	Авг.2024	875 474	847 652
			875 474	847 652

На 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты были номинированы в казахстанских тенге.

12. Права требования.

По состоянию на 31 марта 2025 и 31 декабря 2024 годов финансовые активы в виде права требования представлены следующим образом:

На 31 марта 2025 г.

	Балансовая стоимость на 01 января 2025 года	Справедливая стоимость приобретения	Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной ставки (Прим 5)	Полученные погашения прав требований
Портфель 1	993 361	-	98 007	-111 530
Портфель 2	41 352	-	1 406	-11 785
Портфель 3	269 391	-	24 078	-43 624
Портфель 4	3 142 697	-	205 390	-315 948
Портфель 5	57 941	-	2 083	-4 839
Портфель 6	10 632	-	453	-818
Портфель 7	45 992	-	1 989	-5 896
Портфель 8	573 777	-	35 176	-43 445
Портфель 9	13 211	-	347	-1 012
Портфель 10	3 014 322	-	40 019	-25 273
Без портфеля	22 520	-	0	0
	8 185 195	0	408 949	-564 171

	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 2025 года
Портфель 1	78 550	-167 563	91 217	982 042
Портфель 2	8 883	-737	526	39 645
Портфель 3	29 815	-109 163	86 830	257 328
Портфель 4	223 513	-295 320	256 477	3 216 808
Портфель 5	3 406	-9 260	4 665	53 996
Портфель 6	813	-3 822	1 952	9 210
Портфель 7	4 810	-17 227	6 100	35 768
Портфель 8	29 032	-321 393	131 349	404 497
Портфель 9	819	-4 837	2 113	10 640
Портфель 10	6 536	-10 883	1 166	3 031 315
Без Портфеля	0	0	0	22 520
	922 561	-529 706	1 950 761	10 706 449

На 31 декабря 2024 года

	Балансовая стоимость на 01 января 2024 года	Справедливая стоимость приобретения	Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной ставки	Полученные погашения прав требований и зачеты*
Портфель 1	1 459 579	-	556 949	(494 929)
Портфель 2	109 369	-	28 184	(79 966)
Портфель 3	410 488	-	129 758	(143 942)
Портфель 4	5 078 693	-	1 192 816	(1 381 875)
Портфель 5	93 290	-	12 844	(22 523)
Портфель 6	18 272	-	2 640	(7 592)
Портфель 7	80 662	-	12 885	(43 066)
Портфель 8	806 330	-	193 838	(178 235)
Портфель 9	29 114	-	2 474	(11 458)
Портфель 10	-	2 970 161	49 853	(7 126)
Без Портфеля	22 520	-	-	-
	8 108 319	2 970 161	2 182 240	-2 370 714

	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 2024 года
--	---	--	---	--

Портфель 1	242 014	(1 001 813)	231 560	993 361
Портфель 2	44 058	(97 384)	37 090	41 352
Портфель 3	67 794	(250 878)	56 172	269 391
Портфель 4	752 001	(3 074 623)	575 686	3 142 697
Портфель 5	9 900	(61 535)	25 966	57 941
Портфель 6	3 960	(12 287)	5 639	10 632
Портфель 7	17 657	(45 008)	22 861	45 992
Портфель 8	68 631	(393 950)	77 163	573 777
Портфель 9	4 505	(17 412)	5 988	13 211
Портфель 10	1 434	-	-	3 014 322
без Портфелей				22 520
	1 211 955	-4 954 891	1 038 125	8 185 195

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 31.03.2025 года составляет 3 659 455 тыс. тенге (сумма юридических прав требований).

13. Основные средства

в тысячах тенге	Оборудование	Компьютеры и офисное оборудование	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2022 г.	647	8175	675	9 497
Поступления	361	10 561	874	11 796
Выбытия				
На 31 декабря 2023 г.	1008	18736	1549	21293
Поступления		1 489	909	2 398
Выбытия	0	0	0	0
На 31 декабря 2024 г.	1 008	20 225	2 458	23 691
Поступления		2 202	940	3 142
Выбытия				
На 31 марта 2025 г.	1 008	22 427	3 398	26 833
Начисленный износ				
На 31 декабря 2022 г.	-189	-1180	-129	-1497
Начисленный износ	-162	-3 031	-235	-3 428
На 31 декабря 2023 г.	-351	-4211	-364	-4 925

Начисленный износ	-162	-5 180	-529	-5 871
На 31 декабря 2024 г.	-513	-9391	-893	-10 796
Начисленный износ	-40	-1 354	-170	-1 564
На 31 марта 2025 г.	-553	-10745	-1063	-12 360
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2024 г.	495	10 834	1 565	12 895
На 31 марта 2025 г.	455	11 682	2 335	14 473

14. Нематериальные активы и прочие долгосрочные активы

Нематериальные активы представлены следующим образом:

<i>Е тысяч тенге</i>	31.03.2025	31.12.2024
<u>Программное обеспечение</u>		
Первоналичальная стоимость	277512	177 703
Накопленная амортизация	-61415	-16797
Поступление	15 478	99809
Амортизация за период	-3 814	-44618
Накопленная амортизация на 31 декабря 2023	-65229	-61415
Балансовая стоимость на начало периода	216 097	160 906
Балансовая стоимость на конец периода	227 761	216 097

В 202- году, Товарищество понесло затраты по разработке программного обеспечения по автоматизации коллекторской деятельности.

<i>Е тысяч тенге</i>	31.03.2025	31.12.2024
Капитализировано на увеличение стоимости программного обеспечения	15 000	96 000

15 Долгосрочная кредиторская задолженность

Долгосрочная кредиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>Е тысяч тенге</i>	31.03.2025	31.12.2024
Долгосрочная кредиторская задолженность перед МФО	3 659 455	3 660 542
	3 659 455	3 660 542

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 31.03.2025 года, номинальная стоимость задолженности по приобретенным активам составляет **3 659 455**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 31.03.2025 года и на 31.12.2024 года уставный капитал составлял 210 000 тыс. тенге. На отчетную дату уставный капитал сформирован и оплачен полностью.

17 Операции со связанными сторонами.

Сделке 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 2025 года и 31 декабря 2024 года сделок со связанными сторонами не было.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

За период, закончившийся 31 марта 2025 г., сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу составила 10 954 тыс. тенге (за 2024 год – 32 994 тыс. тенге).

На 31 марта 2025 года ключевой персонал включает два человека (в 2024 году – 2 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 обменен 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 2025 года финансовые инструменты были представлены следующим образом:

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Итого:
Финансовые активы				
Денежные эквиваленты	851 604			851 604
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			8 063 769	8 063 769
Дебиторская задолженность			361 863	361 863
Финансовые обязательства				
Долгосрочная кредиторская задолженность			2 523 478	2 523 478
Долгосрочные финансовые обязательства			5 094 765	5 094 765
Кредиторская задолженность			12 815	12 815
Прочие обязательства			58 448	58 448

По состоянию на 31 декабря 2024 года финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, были представлены следующим образом:

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Итого:
Финансовые активы				
Денежные эквиваленты	878 369			878 369
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			8 185 195	8 185 195
Дебиторская задолженность			321 786	321 786
Финансовые обязательства				
Долгосрочные финансовые обязательства			7 353 188	7 353 188
Кредиторская задолженность			12 486	12 486
Прочие обязательства			55 562	55 562

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 ответственен 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 никаких значимых событий не проводило.

Директор _____ Кузембаев Е.С.

Главный бухгалтер _____ Токсанова И.Ж.

