

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 1 полугодие 2025
года, закончившегося 30.06.2025 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 «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 июня 2025 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 полугодие 2025 года, закончившегося 30.06.2025 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. 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 полугодие 2025 года	За 1 полугодие 2024 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки с учетом кредитного риска	896 771	1 095 196
в том числе:		
Портфель 1	202 185	252 974
Портфель 2	2 758	14 846
Портфель 3	49 225	185 501
Портфель 4	416 695	513 233
Портфель 5	2 083	6 567
Портфель 6	922	1 413
Портфель 7	4 013	8 069
Портфель 8	71 431	77 938
Портфель 9	668	1 803
Портфель 10	80 706	
Без портфеля	0	
По банковским депозитам	66 087	32 852
	896 771	1 095 196

4. Процентные расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки

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

тыс. тенге	За 1 полугодие 2025 года	За 1 полугодие 2024 года
Процентные расходы	565 643	175 961

7. Доходы от высвобождения дисконта в отношении прав требований

Доходы от высвобождения дисконта в отношении прав требований включали:

тыс. тенге	За 1 полугодие 2025 года	За 1 полугодие 2024 года
Доходы от высвобождения дисконта	791 364	509 336
в том числе:		
Портфель 1	157 208	104 826
Портфель 2	20 093	18 339
Портфель 3	57 427	99 356
Портфель 4	454 205	243 493
Портфель 5	3 406	3 939
Портфель 6	1 805	1 083
Портфель 7	8 913	8 391
Портфель 8	53 461	28 588
Портфель 9	1 381	1 321

Портфель 10

33 464

791 364

509 336

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 полугодие 2025 года

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обесцененные	Всего
Доходы/ (расходы) по ОКУ, в т.ч.	0	0	0	-351 095	-351 095
Портфель 1				-74 434	-74 434
Портфель 2				- 211	- 211
Портфель 3				-21 789	-21 789
Портфель 4				-37 273	-37 273
Портфель 5				-4 595	-4 595
Портфель 6				-1 868	-1 868
Портфель 7				-10 839	-10 839
Портфель 8				-187 701	-187 701
Портфель 9				-2 663	-2 663
Портфель 10				-9 722	-9 722
Итого расходов по ожидаемым кредитным убыткам	0	0	0	-351 095	-351 095

За 1 полугодие 2024 года

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Кредитно-обесцененные	Всего
Доходы/ (расходы) по ОКУ, в т.ч.	-	-	-	-158 694	-158 694
Портфель 1				824	824
Портфель 2				10 266	10 266
Портфель 3				-195 529	-195 529
Портфель 4				51 677	51 677
Портфель 5				986	986
Портфель 6				-2 465	-2 465
Портфель 7				1 473	1 473
Портфель 8				-23 680	-23 680
Портфель 9				-2 188	-2 188
Итого расходов по ожидаемым кредитным убыткам	-	-	-	-158 694	-158 594

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 полугодие 2025 года	За 1 полугодие 2024 года
Расходы по высвобождению дисконта, в т ч :	940	916 589
Портфель 1	-	249 823
Портфель 2	-	-
Портфель 3	-	-
Портфель 4	940	392912
Портфель 5	-	-
Портфель 6	-	-
Портфель 7	-	-
Портфель 8	-	273 854
	940	916 589

10. Административные расходы

Административные расходы за отчетный период представлены следующим образом:

тыс. тенге	За 1 полугодие 2025 год	За 1 полугодие 2024 год
Расходы на персонал	102,594	39 210
Расходы по операционной аренде	6,631	2 252
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	17,961	4 513
Профессиональные услуги	167,538	303
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11,259	12 260
Услуги нотариуса и почтовые услуги	12,303	37 851
Банковские услуги	1,382	232
Услуги брокера	91	22598
Страхование	74	29
Прочие расходы	10,033	10 819
	329 868	130 068

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства за периоды, закончившиеся 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов, представлены следующим образом:

В тысячах тенге	30.06.2025	31.12.2024
Денежные средства на текущих банковских счетах	4 962	3 952
Депозиты в банке	1 050 460	847 652
Резерв под обесценение	-	-
	1 055 422	851 604

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

В тысячах тенге	Ставки по депозитам	Срок депозита	30.06.2025	31.12.2024
АО "Фридом Банк Казахстан"	13.5%	Авг.2024	1 050 460	847 652

1 050 460 847 652

На 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты были номинированы в казахстанских тенге.

12. Права требования.

По состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов финансовые активы в виде права требования представлены следующим образом:

На 30 июня 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	992 447	-	202 185	-228 853
Портфель 2	41 351	-	2 758	-25 560
Портфель 3	269 235	-	49 225	-82 287
Портфель 4	4 988 160	-	416 695	-671 818
Портфель 5	52 083	-	2 083	-4 839
Портфель 6	10 632	-	922	-1 993
Портфель 7	45 923	-	4 013	-11 153
Портфель 8	573 393	-	71 431	-86 620
Портфель 9	13 212	-	668	-3 576
Портфель 10	1111 776	-	80 706	-75 241
Без портфеля	19 888	-	0	-2 261
	8 188 100	0	830 684	-1 194 200

	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 июня 2025 года
Портфель 1	157 208	-167 563	93 129	1048 553
Портфель 2	20 093	- 737	526	38 431
Портфель 3	57 427	-109 163	87 375	271 812
Портфель 4	454 205	-295 320	258 047	5149 969
Портфель 5	3 406	-9 260	4 665	48 138
Портфель 6	1 805	-3 822	1 954	9 498

Портфель 7	8 913	-17 227	6 388	36 856
Портфель 8	53 461	-321 393	133 691	423 964
Портфель 9	1 381	-4 837	2 174	9 022
Портфель 10	33 464	-10 883	1 161	1140 983
Без Портфеля	0	0	0	17 627
	791 364	-940 206	589 110	8194 852

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 30.06.2025 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	-80	-100	-32	-3 380
На 30 июня 2025 г.	-593	-12351	-1233	-14 176
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2024 г.	495	10 834	1 565	12 895
На 31 июня 2025 г.	415	10 734	1 533	12 683

14. Нематериальные активы и прочие долгосрочные активы

Нематериальные активы представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	30.06.2025	31.12.2024
<u>Программное обеспечение</u>		
Первоначальная стоимость	277,512	177,703
Накопленная амортизация	- 61,415	-16,797
Поступление	30,478	99,809
Амортизация за период	- 7,880	-44618
Балансовая стоимость на начало периода	216 097	160 906
Балансовая стоимость на конец периода	238,695	216 097

В 2025 году, Товарищество понесло затраты по разработке программного обеспечения по автоматизации коллекторской деятельности.

<i>В тысячах тенге</i>	30.06.2025	31.12.2024
Капитализировано на увеличение стоимости программного обеспечения	30 000	96 000

15. Долгосрочная кредиторская задолженность

Долгосрочная кредиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	30.06.2025	31.12.2024
Долгосрочная кредиторская задолженность перед МФО	2 462 250	3 660 542
	2 462 250	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.

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

За период, закончившийся 30 июня 2025 г., сумма вознаграждений ключевому управленческому

персоналу составила 12 848 тыс. тенге (за 2024 год – 32 994 тыс. тенге).

На 30 марта 2025 года ключевой персонал включает 1 человек (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 30 июня 2025 года финансовые инструменты были представлены следующим образом:

	Уровень 1	Уровень2	Уровень3	Итого:
Финансовые активы				
Денежные эквиваленты	1 055 422			1 055 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			8 194 852	8 194 852
Дебиторская задолженность			387 390	387 390
Финансовые обязательства				
Долгосрочная кредиторская задолженность			2 462 450	2 462 450
Долгосрочные финансовые обязательства			5 066 849	5 066 849
Кредиторская задолженность			8 763	8 763
Прочие обязательства			64 716	64 716

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 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 никаких значимых событий не проводило.

Директор
Главный бухгалтер



Кузембаев Е.С.

Токсанова И.Ж.