

Товарищество с ограниченной ответственностью
«Коллекторское агентство «FD Collection»

Годовая финансовая отчётность
и отчет независимого аудитора
за 2024 год

ТОО «Казахстанаудит»
Г.Алматы, 2025 год

СОДЕРЖАНИЕ

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	3
Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	4
Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года	9
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2024 года	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (прямой метод).....	11
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.....	13
Примечание к финансовой отчетности	14

**Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

Руководство Товарищества отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале Товарищества за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Товарищество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Товариществе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Товарищества и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО и законодательству Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетентности для обеспечения сохранности активов Товарищества;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством Товарищества 25 июня 2025 г.

От имени Товарищества ее подписали:

Директор



Кузембаев Ерлан Серикович

Главный бухгалтер

Токсанова Индира Жайлаубаевна

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Учредителям и Руководству ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Товарищества с ограниченной ответственностью «Коллекторское агентство «FD Collection» (далее Компания) состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection», по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны ниже в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и требованиями СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 4 к финансовой отчетности, в котором указано что ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection» понесло чистый убыток в сумме 976 282 тысяч тенге в течение года, закончившегося 31 декабря



2024 года, и на эту дату чистые активы ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection» имеют отрицательное значение и составляют 173 323 тысяч тенге. Как отмечается в Примечании 4, данные события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными в этом Примечании, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection» продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения, в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В дополнение к вопросу, изложенному в разделе «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Описание ключевого вопроса аудита	Как вопрос был изучен в ходе аудита
Признание и оценка прав требований, оцениваемых по амортизированной стоимости (Примечание 14) Приобретаемые права требования являются кредитно-обесцененными активами и соответственно, оценка резерва под убытки и признание процентного дохода требуют от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, включая вопрос расчета эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска.	Мы получили понимание в отношении средств внутреннего контроля, применяемых в компании для учета и отражения в финансовой отчетности приобретенных прав требований. Мы изучили учетные политики и методологии, принятые в компании для признания и оценки кредитно-обесцененных активов, включая вопрос расчета ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска и признания процентного дохода и убедились, что такие учетные политики и методологии соответствуют требованиям МСФО. Мы проанализировали условия договоров по передаче прав требований и выборочно проверили правильность отражения в финансовой отчетности приобретенных микрокредитов при первоначальном признании. Мы проанализировали применяемые руководством суждения и допущения при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки. В частности, мы убедились, что подготовленные руководством прогнозы потоков денежных средств, ожидаемых от заемщиков основаны на анализе исторических данных и являются обоснованными.

	Мы проверили полноту раскрытий статей финансовой отчетности, где признаны операции, связанные с приобретенными правами требования, включая раскрытия информации по управлению рисками, связанными с такими правами требования.
--	--

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности, руководство несет ответственность за оценку способности ТОО « Коллекторское агентство «FD Collection» продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения

существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля; получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

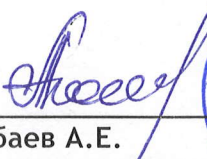
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали их обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем те, которые были наиболее

значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми. Мы раскрываем информацию, связанную с данными вопросами, в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие такой информации запрещено законом или нормативным актом или когда, в крайне редких случаях, мы приходим к выводу о том, что отрицательные последствия от подобной информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

«Утверждаю»:


Кошкимбаев А.Е.
Аудитор / Управляющий партнер
ТОО «Казахстанаудит»



*Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью
в Республике Казахстан № 15015032,
выданная Министерством финансов
Республики Казахстан 13 августа 2015 года*

*Квалификационное свидетельство
аудитора № 0000218, выданное
Квалификационной комиссией
по аттестации аудиторов РК
18.12.1995 г.*

«Аудитор»:


Гребенщикова Е. С.
Аудитор/Партнер ТОО «Казахстанаудит»
(Квалификационное свидетельство Аудитора
№ МФ-0000051 от 12 января 2012 года)



25 «июня» 2025 года

Алматы, Казахстан

ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection»
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	<i>за 2024 г.</i>	<i>за 2023 г.</i>
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной ставки с учетом кредитного риска	5	2 270 481	2 405 121
Процентные расходы, рассчитанные методом эффективной ставки	6	(1 422 932)	(1 125 915)
Доход от высвобождения дисконта	7	1 211 955	1 257 008
Расходы от высвобождения дисконта	9	(1 070 123)	(179 749)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки прав требований	8	(2 059 392)	(1 411 788)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности		(118 538)	(81 210)
Валовая прибыль		(1 188 549)	863 467
Административные расходы	10	(572 175)	(210 073)
Прочие доходы	11	841 870	-
Прочие расходы	11	(18 970)	(197)
Операционный (убыток) / прибыль		(937 824)	653 197
(Убыток) / прибыль до налогообложения		(937 824)	653 197
Расходы по подоходному налогу	12	(38 459)	(156 506)
Чистая прибыль за период		(976 283)	496 691
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		(976 283)	496 691

Директор

Кузембаев Ерлан Серикович

Главный бухгалтер

Токсанова Индира Жайлаубаевна

* Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2024 года

В тысячах тенге	Прим.	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Активы			
Краткосрочные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	878 369	137 031
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	8 118 100	8 090 740
Торговая и прочая дебиторская задолженность	15	29 541	122 952
Авансы выданные	16	133 798	96 958
Прочие краткосрочные активы	16	77 223	37 050
Запасы		241	208
Прочие налоговые активы		2	25 379
		9 237 274	8 510 318
Долгосрочные активы			
Основные средства и нематериальные активы	17	228 992	177 274
Отложенные налоговые активы	12	8 472	14 969
		237 464	192 243
Итого активы		9 474 738	8 702 561
Собственный капитал и обязательства			
Краткосрочные обязательства			
Торговая и прочая кредиторская задолженность		11 433	12 486
Краткосрочные финансовые обязательства	19	1 375 804	-
Корпоративный подоходный налог к уплате		13 482	160 756
Краткосрочные оценочные обязательства	18	10 366	10 366
Прочие обязательства	18	57 164	40 825
Итого краткосрочные обязательства		1 468 249	224 433
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	20	5 035 523	-
Долгосрочная кредиторская задолженность	21	3 144 289	7 675 168
Итого долгосрочные обязательства		8 179 812	7 675 168
Собственный капитал			
Уставный капитал	22	210 000	210 000
Нераспределенная прибыль		(383 323)	592 960
Итого собственного капитала		(173 323)	802 960
Итого капитал и обязательства		9 474 738	8 702 561

Директор

Кузембаев Ерлан Серикович

Главный бухгалтер

Токсанова Индира Жайлаубаевна

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(прямой метод)

<i>В тысячах тенге</i>	за 2024 год	за 2023 год
Поступление денежных средств, всего	2 981 326	3 149 258
в том числе:		
Полученные средства по правам требований	2 528 189	2 995 582
Авансовые поступления	25 235	29 717
Прочие поступления	427 902	123 959
Выбытие денежных средств, всего	7 807 278	2 974 703
в том числе:		
Платежи за приобретенные права требования	6 909 592	2 382 190
Платежи прочим поставщикам	134 918	276 792
Авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	292 515	96 958
Выплаты по оплате труда	150 939	101 628
Выплаты по подоходному налогу	166 658	32 000
Выплаты других платежей в бюджет	152 452	85 114
Прочие выплаты	204	21
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(4 825 952)	174 555
Поступление денежных средств, всего	185 385	-
в том числе:		
Реализация нематериальных активов	185 385	-
Выбытие денежных средств, всего	102 207	136 162
в том числе:		
Приобретение основных средств	2 398	11 796
Выплаты за нематериальные активы	99 809	124 366
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	83 178	(136 162)
Поступление денежных средств, всего	7 253 945	6 727
в том числе:		
Получение займов	1 500 000	-
Выпуск облигаций	5 686 943	-
Полученные вознаграждения	67 002	6 727
Выбытие денежных средств, всего	(1 769 833)	-
в том числе:		
Погашение займов	(500 000)	-
Выплата вознаграждения	(589 702)	-
Обратный выкуп облигаций	(680 131)	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	5 484 112	6 727
Увеличение +/- уменьшение денежных средств	741 338	45 121

ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection»
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	137 031	91 910
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	878 369	137 031

Директор



[Signature]

Кузембаев Ерлан Серикович

Главный бухгалтер

[Signature]

Токсанова Индира Жайлаубаевна

*Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>В тысячах тенге</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 01 января 2023 года	210 000	96 269	306 269
Прибыль (убыток) за отчётный год	-	496 691	496 691
Выплата дивидендов	-	-	-
Внесение УК	-	-	-
Итого совокупный убыток за отчётный год	-	496 691	496 691
На 31 декабря 2023 года	210 000	592 960	802 960
Прибыль (убыток) за отчётный год	-	(976 283)	(976 283)
Выплата дивидендов	-	-	-
Внесение УК	-	-	-
Итого совокупный убыток за отчётный год	-	(976 283)	(976 283)
На 31 декабря 2024 года	210 000	(383 323)	(173 323)

Директор

Кузембаев Ерлан Серикович

Главный бухгалтер

Токсанова Индира Жайлаубаевна

*Отчет о собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности

Примечание к финансовой отчетности

1. Общая Информация

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

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

Коллекторская деятельность - это деятельность, направленная на досудебные взыскание и урегулирование задолженности, а также на сбор информации, связанной с задолженностью. Основная цель - урегулирование задолженности между кредитором и должником.

Государственный контроль за деятельностью осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБ РК»).

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года единственным участником является Жумадилов Куаныш Рысбекович, резидент РК. Товарищество не имеет дочерних организаций, филиалов и представительств.

По состоянию на 31 декабря 2024 общее количество сотрудников Товарищества составляет 20 человек (2023 год: 16 человек).

Настоящая финансовая отчетность была одобрена к выпуску руководством Товарищества 25 июня 2025 года.

2. Принципы представления финансовой отчетности

Заявление о соответствии

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

Принцип непрерывности деятельности и использования метода начисления

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

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

Функциональная валюта

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

3. Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

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

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу:

Поправки к МСФО (IFRS) 16 - «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающее в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 - «Соглашения о финансировании поставщиков»

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступят в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. Или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Обзор существенных аспектов учетной политики.

Оценка справедливой стоимости

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

У Товарищества должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом и его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Товарищество использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по аналогичным активам и обязательствам;
- уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные наиболее низкого уровня являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные наиболее низкого уровня не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Финансовые активы и финансовые обязательства

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, 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 поставки 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.

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

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

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

К данной категории относятся права требования, дебиторская задолженность (долгосрочная), займы, выданные при условии, если бизнес-модель - это удержание

актива с целью получения договорных потоков денежных средств, т. е. актив не подлежат продаже.

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

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

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

Оценка бизнес-модели

Компания для управления финансовыми активами применяет две бизнес-модели:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Товарищество учитывает денежные средства, права требования, вклады.
- Бизнес-модель, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, в соответствии с которой Товарищество учитывает финансовые инструменты в виде ценных бумаг.

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

Бизнес-модель, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, предусматривает учет финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредитно-обесцененные финансовые активы (POCI-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 POCI-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.

Перечень событий, 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.

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 представляется 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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Товарищество прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных

средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Товарищество ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

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

Финансовые обязательства

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

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

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

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

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

Основные средства и нематериальные активы (ОС и НМА)

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

Амортизация основных средств и нематериальных активов начинается с момента, когда активы готовы к своему назначению.

Амортизация рассчитывается по прямолинейному методу путем равномерного списания их первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости (при наличии) в течение срока их полезного использования.

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

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

Сроки полезной службы

Товарищество оценивает оставшийся срок полезной службы нефинансовых активов на конец каждого отчетного года, а изменения учитываются, как изменение расчетных оценок.

Износ рассчитывается по следующим ставкам:

Мебель и компьютерное оборудование 15-20%

Транспортные средства - 15-20%

Нематериальные активы - 15- 30 %

Обесценение нефинансовых активов

Товарищество проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Товарищество оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив.

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу этого актива и его ценности от использования. При оценке эксплуатационной ценности, ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

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

Налогообложение

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

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

Отложенный налог определяется с использованием метода обязательств с учетом

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

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

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

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

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

Пенсионные обязательства

У Товарищества нет каких - либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо участия в пенсионной системе Республики Казахстан, которая требует от работодателей производить удержания, рассчитанные как определенный процент от текущих выплат общей суммы заработной платы, и такая часть расходов по заработной плате удерживается у сотрудника и перечисляется в пенсионный фонд от имени сотрудника. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработная плата и включаются в состав расходов на персонал в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В соответствии с законодательством, работники сами несут ответственность за свои пенсионные выплаты, и Товарищество не имеет ни текущих, ни будущих обязательств по выплатам своим работникам после их выхода на пенсию.

Уставный капитал

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

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

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

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с

учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

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

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

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

Признание процентов и расходов

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

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

Сегментная отчетность

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

Отчетный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

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

Раскрытие информации о связанных сторонах

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

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

События после отчетной даты

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

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

- в результате прошлого события у Товарищества есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязательства может быть достоверно оценена.

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

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

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

4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

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

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

Непрерывность деятельности

По итогам отчетного периода Товарищество получило чистый убыток в сумме 976 282 тысяч тенге. Данный убыток обусловлен увеличением резерва под ожидаемые кредитные убытки, признанного в отношении приобретенных кредитно-обесцененных

активов. Данный резерв отражает сумму изменения в ожидаемых денежных потоках от полученных прав требований и в отчетном периоде руководство пересмотрело, основываясь на исторических данных по погашаемости, прогнозы по таким ожидаемым денежным потокам.

Также в отчетном периоде были внесены изменения в законодательство Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности, и в частности, до 01 мая 2026 года введен запрет на передачу микрофинансовыми организациями права требования по микрокредиту физического лица коллекторским агентствам. Данное обстоятельство не позволило в отчетном периоде увеличить портфель приобретаемых прав требований до запланированного уровня.

Руководство Товарищества планирует приобретать права требования юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, и в декабре 2024 года уже был приобретен портфель таких прав требований у банка (Примечание 14). Кроме того, Товарищество продолжит осуществлять работу с должниками от имени микрофинансовых организаций без приобретения права требования, поскольку оказание таких услуг не противоречит законодательству Республики Казахстан.

Руководство уверено, что реализация планов позволит Товариществу существовать как непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена, исходя из допущения о том, что Товарищество будет придерживаться принципа непрерывной деятельности.

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

За 2024 и 2023 годы процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки с учетом кредитного риска, включали:

<i>в тыс.тенге</i>	за 2024 г.	за 2023 г.
5.1 Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки с учетом кредитного риска по правам требования, в том числе:		
Портфель 1	2 182 242	2 396 432
Портфель 2	556 949	715 293
Портфель 3	28 184	45 665
Портфель 4	129 758	185 501
Портфель 5	1 192 816	1 356 182
Портфель 6	12 844	15 198
Портфель 7	2 640	3 201
Портфель 8	12 886	15 983
Портфель 9	193 838	58 880
Портфель 10	2 473	528
Портфель 10	49 854	-
5.2 Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки по депозитам	88 239	8 689
	2 270 481	2 405 121

6. Процентные расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки

За 2024 и 2023 годы процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки, включали:

ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection»
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>в тыс. тенге</i>	за 2024 г.	за 2023 г.
6.1 Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки, в том числе:	434 723	1 125 915
Портфель 1	-	240 769
Портфель 2	-	19 803
Портфель 3	-	70 460
Портфель 4	434 723	731 295
Портфель 5	-	-
Портфель 6	-	-
Портфель 7	-	-
Портфель 8	-	63 588
6.2 Расходы по процентам в отношении выпущенных облигаций	988 209	-
	1 422 932	1 125 915

7. Доходы от высвобождения дисконта в отношении прав требований

За 2024 и 2023 годы доходы от высвобождения дисконта в отношении прав требований включали:

<i>в тыс.тенге</i>	за 2024 г.	за 2023 г.
Доходы от высвобождения дисконта по правам требования, в том числе:	1 211 955	1 257 008
Портфель 1	242 014	283 884
Портфель 2	44 058	38 713
Портфель 3	67 793	99 356
Портфель 4	752 001	724 514
Портфель 5	9 900	7 862
Портфель 6	3 960	2 381
Портфель 7	17 658	21 180
Портфель 8	68 632	79 118
Портфель 9	4 505	-
Портфель 10	1 434	-
	1 211 955	1 257 008

8. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

Расходы по ожидаемым кредитным убыткам за 2024 год представлены следующим образом:

<i>в тыс.тенге</i>	Кредитно-обесцененные	за 2024	за 2023
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 14) на нетто-основе, в том числе:	2 059 392	2 059 392	1 411 788
Портфель 1	770 252	770 252	712 401

ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection»
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Портфель 2	60 294	60 294	4 895
Портфель 3	194 707	194 707	195 529
Портфель 4	641 563	641 563	530 072
Портфель 5	35 569	35 569	34 421
Портфель 6	6 648	6 648	4 158
Портфель 7	22 148	22 148	4 675
Портфель 8	316 786	316 786	(74 812)
Портфель 9	11 425	11 425	451
Портфель 10	-	-	-
Итого расходов по кредитным убыткам	2 059 392	2 059 392	1 411 788

9. Расходы по высвобождению дисконта

Расходы по высвобождению дисконта признаны в связи с досрочным добровольным погашением задолженности перед микрокредитной организацией за приобретенные права требования (Примечание 21). Для привлечения денежных средств достаточных для погашения такой задолженности были выпущены облигации (Примечание 20)

<i>в тыс.тенге</i>	за 2024 г.	за 2023 г.
Расходы по возврату дисконта, в том числе:	1 070 123	179 749
Портфель 1	290 625	13 755
Портфель 2	-	15 297
Портфель 3	-	103 135
Портфель 4	488 047	47 562
Портфель 5	-	-
Портфель 6	-	-
Портфель 7	-	-
Портфель 8	291 451	-
Портфель 9	-	-
Портфель 10	-	-
	1 070 123	179 749

10. Административные расходы

Административные расходы за 2024 и 2023 годы, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	за 2024 г.	за 2023 г.
Расходы на персонал	194 208	128 037
Амортизация основных средств и нематериальных активов	50 489	19 837
Профессиональные услуги	40 500	26 253
Услуги нотариуса и судебных исполнителей (нетто)	216 937	3 418
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	22 542	13 133
Расходы по операционной аренде	8 787	8 471
Резерв по отпускам	-	4 846
Материалы	965	1 287
Банковские услуги	1 637	831
Страхование	122	83

ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection»
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>В тыс. тенге</i>	за 2024 г.	за 2023 г.
Прочие расходы	35 988	3 877
	572 175	210 073

11. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы за 2024 и 2023 года, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	за 2024 г.	за 2023 г.
Прочие доходы по договорам уступки права требования	391 990	-
Возмещение затрат на профессиональные услуги	232 378	-
Реализация прав доступа к программному обеспечению	165 521	-
Доход от оказания услуг по взысканию задолженности	51 981	-
	841 870	-
Прочие расходы в связи с выпуском облигаций	17 407	-
Штрафы, пени	864	-
Прочие расходы	699	197
	18 970	197

12. Корпоративный подоходный налог

Товарищество уплачивает налог по ставке 20% только в Республике Казахстан. Расходы по подоходному налогу за 2024 и 2023 годы, закончившиеся 31 декабря, включали в себя следующее:

<i>В тысячах тенге</i>	за 2024 г.	за 2023 г.
Текущий подоходный налог	31 962	166 630
(Льгота)/расходы по отсроченному подоходному налогу	6 497	(10 124)
(Льгота)/расходы по подоходному налогу	38 459	156 506

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

<i>в тыс. тенге</i>	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Налоговый актив (обязательство) - нетто на начало периода	14 969	-
Активы по отложенному налогу, возникающие от:		
Резервы по отпускам и прочим обязательствам	2 073	2 073
Резерв по дебиторской задолженности	32 455	16 242
Актив по отложенному налогу	34 528	18 315
Обязательства по отложенному налогу, возникающие от:		
Разница балансовой стоимости ОС и нематериальных активов	(17 020)	(3 346)
Корректировка	(9 036)	-
Обязательства по отложенному налогу	(26 056)	(3 346)
Налоговый актив (обязательство) - нетто на конец периода	8 472	14 969

13. Денежные средства и их эквиваленты

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

ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection»
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Денежные средства на текущих банковских счетах	2 895	5 200
Денежные средства на депозите	875 474	131 831
	878 369	137 031

Денежные средства размещены на депозитах в БВУ АО "Банк Фридом Финанс Казахстан" до востребования и ставка по депозиту составляет 13,5% годовых. Условия депозита содержат требования о наличии неснижаемого остатка в размере 1 000 тысяч тенге.

<i>В тысячах тенге</i>	Ставки по депозитам	Срок депозита	2024 год	2023 год
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	13,5%	19.08.2025	875 474	131 831
			875 474	131 831

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

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

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

ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection»
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

За 2024 год										
	Балансовая стоимость на 01.01.2024	Справедливая стоимость приобретения	Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной ставки с учетом кредитного риска (Примечание 5)	Погашения прав требований	Доход от высвобождения дисконта (Примечание 7)	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 26)	Возврат резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 26)	Списание в связи со смертью заемщика в	Балансовая стоимость на 31.12.2024	
Портфель 1	1 459 579	-	556 949	(494 930)	242 014	(1 001 813)	231 560	(912)	992 447	
Портфель 2	109 369	-	28 184	(79 966)	44 058	(97 384)	37 090	-	41 357	
Портфель 3	410 488	-	129 758	(143 942)	67 794	(250 878)	56 172	(157)	269 231	
Портфель 4	5 066 918	-	1 192 816	(1 381 875)	752 000	(1 148 522)	506 959	(136)	4 988 160	
Портфель 5	87 487	-	12 844	(22 523)	9 900	(61 535)	25 966	(56)	52 087	
Портфель 6	18 272	-	2 640	(7 592)	3 960	(12 287)	5 639	-	10 637	
Портфель 7	80 662	-	12 886	(43 066)	17 658	(45 009)	22 861	(69)	45 927	
Портфель 8	806 330	-	193 838	(178 235)	68 632	(393 950)	77 163	(385)	573 397	
Портфель 9	29 115	-	2 474	(11 458)	4 505	(17 412)	5 988	-	13 217	
Портфель 10	-	1 067 616	49 853	(7 126)	1 434	-	-	-	1 111 770	
без Портфелей	22 520	-	-	(2 632)	-	-	-	-	19 888	
	8 090 740	1 067 616	2 182 242	(2 373 345)	1 211 955	(3 028 790)	969 398	(1 715)	8 118 100	

ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection»
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

За 2023 год

	Балансовая стоимость на 01.01.2023	Справедливая стоимость приобретения	Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной ставки (Примечание 4)	Погашения прав требований	Доход от высвобождения дисконта (Примечание 6)	Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 26)	Возврат резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 26)	Балансовая стоимость на 31.12.2023
Портфель 1	1 831 588	-	715 293	(658 784)	283 884	(883 536)	171 135	1 459 579
Портфель 2	128 092	-	45 665	(98 206)	38 713	(35 753)	30 857	109 369
Портфель 3	516 164	-	185 501	(195 004)	99 356	(231 630)	36 102	410 488
Портфель 4	-	5 254 025	1 356 182	(1 737 731)	724 514	(1 186 214)	656 142	5 066 918
Портфель 5	-	125 425	15 198	(26 577)	7 862	(35 694)	1 274	87 487
Портфель 6	-	23 861	3 201	(7 013)	2 381	(4 412)	254	18 272
Портфель 7	-	125 716	15 983	(77 541)	21 180	(13 428)	8 753	80 662
Портфель 8	-	778 697	58 880	(185 177)	79 118	(25 401)	100 213	806 330
Портфель 9	-	29 146	528	(109)	-	(514)	63	29 114
без Портфелей	31 959	-	-	(9 439)	-	-	-	22 520
	2 507 803	6 336 869	2 396 432	(2 995 582)	1 257 008	(2 416 582)	1 004 794	8 090 740

В отчетном периоде права требования были приобретены у банка в декабре 2024 года на сумму 1 067 616, других приобретений в отчетном периоде не было.

Товарищество приобретает права требования, которые представляют собой просроченные кредиты и являются кредитно-обесцененными активами. Для оплаты таких активов в предшествующие годы была предусмотрена отсрочка платежа. Задолженность за приобретенное в отчетном периоде право требования была погашена. Товарищество первоначально признает кредитно-обесцененные активы по справедливой стоимости покупки и на отчетную дату проводит указанные выше расчеты для определения балансовой стоимости на дату отчета.

15. Торговая и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов торговая и прочая дебиторская задолженность представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Торговая дебиторская задолженность	101 678	225 782
Прочая дебиторская задолженность	8 928	-
Резерв по дебиторской задолженности	(81 065)	(102 830)
Итого	29 541	122 952

Движение резерва по дебиторской задолженности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов предоставлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2024 г.	31.12.2023г.
На 1 января	(102 830)	(21 620)
Начислено	-	(81 210)
Списано	21 765	-
Итого:	(81 065)	(102 830)

16. Прочие краткосрочные активы

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов прочие текущие активы представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Авансы выданные	133 798	96 958
Прочие активы:	77 223	37 050
Государственная пошлина за подачу искового заявления	40 102	-
Задолженность по начисленному вознаграждению	921	920
Прочие поступления	35 063	35 063
Расходы будущих периодов	1 137	1 067

17. Основные средства и нематериальные активы

<i>В тысячах тенге</i>	Оборудование	Компьютеры и офисное оборудование	Прочие	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость					
На 01 января 2023	647	8 175	674	1 240	10 736
Поступления	-	10 334	1 462	176 463	188 259
На 31 декабря 2023	647	18 509	2 136	177 703	198 995
Поступления	432	600	1 367	99 809	102 208

ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection»
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>В тысячах тенге</i>	Оборудование	Компьютеры и офисное оборудование	Прочие	Программное обеспечение	Итого
На 31 декабря 2024	1 079	19 109	3 503	277 512	301 203
Накопленный износ					
На 01 января 2023	(189)	(1 180)	(129)	(387)	(1 885)
Начисленный износ	(162)	(2 858)	(407)	(16 409)	(19 836)
На 31 декабря 2023	(351)	(4 038)	(536)	(16 796)	(21 721)
Начисленный износ	(417)	(2 218)	(3 236)	(44 619)	(50 491)
На 31 декабря 2024	(768)	(6 256)	(3 772)	(61 415)	(72 711)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2022	836	9 355	803	1 627	12 621
На 31 декабря 2023	296	14 471	1 600	160 907	177 274
На 31 декабря 2024	311	12 853	(269)	216 097	228 992

18. Краткосрочные оценочные обязательства и прочие краткосрочные обязательства

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Краткосрочные оценочные обязательства	10 366	10 366
Прочие обязательства	57 164	40 825
	67 530	51 191

19. Краткосрочные финансовые обязательства

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Начисленные расходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение	375 804	-
Займ полученный	1 000 000	-
	1 375 804	-

В составе краткосрочных финансовых обязательств признаны обязательства по процентам по выпущенным в обращение долгосрочным облигациям (Примечание 20) По условиям выпуска купонная ставка вознаграждения по таким облигациям составляет 20 % и выплачивается один раз в полгода. Ближайший срок погашения обязательств по процентам по выпущенным облигациям - февраль 2025 года. Расходы по процентам по выпущенным облигациям в отчетном периоде составили 988 209 тысяч тенге (Примечание 6) Для финансирования своей деятельности Товарищество привлекла беспроцентный небанковский займ сроком на 11 месяцев. В финансовой отчетности такой займ признан по номинальной стоимости.

20. Долгосрочные финансовые обязательства

<i>В тысячах тенге</i>	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Начисленные расходы в виде вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение	375 804	-
Выпущенные в обращение ценные бумаги	5 343 165	-

ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection»
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	(307 642)	-
	5 411 327	-

В том числе признано:

В составе текущих финансовых обязательств (Примечание 19)	375 804
В составе долгосрочных финансовых обязательств	5 035 523

Вид ценных бумаг	Дата начала обращения	ISIN	Номинальная сумма выпуска в тысячах тенге	Размещенная сумма выпуска по номиналу в тысячах тенге	Дата погашения	31 декабря 2024 года
Долгосрочные купонные без обеспечения	19.02.2024	KZ2P00010689	1 062 700	998 001	19.02.2029	357 964
	21.02.2024	KZ2P00010689	1 592 021	1 495 232	21.02.2029	1 617 909
	23.02.2024	KZ2P00010689	1 696 186	1 593 031	23.02.2029	1 721 739
	27.02.2023	KZ2P00010689	1 692 258	1 589 279	27.02.2029	1 713 715
ИТОГО			6 043 165	5 675 543		5 411 327

21. Долгосрочная кредиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. долгосрочная кредиторская задолженность представлена следующим образом:

В тысячах тенге	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Долгосрочная кредиторская задолженность за приобретенные портфели перед МФО	3 144 289	7 675 168
	3 144 289	7 675 168

Как описано в Примечании 9, в отчетном периоде Товарищество досрочно погасило кредиторскую задолженность перед микрофинансовой организацией за приобретенные в 2022-2023 годах права требования. В отчетном периоде права требования были приобретены у банка в декабре 2024 года на сумму 1 067 616 (Примечание 14) и по состоянию на 31.12.2024 года задолженность за данные права требования была погашена.

В финансовой отчетности признана задолженность за приобретенные 04 января 2023 года права требования по дисконтированной стоимости с учетом начисленных расходов по возврату дисконта в отношении фактически проведенных добровольных досрочных платежей. Срок погашения данной кредиторской задолженности, согласно договору, 05 января 2026 года

Ниже представлено движение долгосрочной кредиторской задолженности за отчетный период:

ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection»
 финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

За 2024 год

	Балансовая стоимость на 01.01.2024	Процентные расходы, рассчитанные методом эффективной ставки процента (Примечание 6)	Погашение финансовых обязательств	Расход от высвобождения дисконта (Примечание 9)	Перемещения по договорам обратного выкупа	Балансовая стоимость на 31.12.2024
Портфель 1	1 648 725	-	(1 939 672)	290 625	322	-
Портфель 2	-	-	-	-	-	-
Портфель 3	-	-	-	-	-	-
Портфель 4	5 184 158	434 723	(2 727 274)	488 047	(235 365)	3 144 289
Портфель 5	-	-	-	-	-	-
Портфель 6	-	-	-	-	-	-
Портфель 7	-	-	-	-	-	-
Портфель 8	-	-	-	291 451	-	-
Портфель 9	842 285	-	(1 133 736)	-	-	-
Портфель 10	-	-	-	-	-	-
	7 675 168	434 723	(5 800 682)	1 070 123	(235 043)	3 144 289

За 2023 год

	Балансовая стоимость на 01.01.2023	Справедливая стоимость приобретения прав требований	Процентные расходы, рассчитанные методом эффективной ставки процента (Примечание 6)	Погашения финансовых обязательств	Расход от высвобождения дисконта (Примечание 9)	Балансовая стоимость на 31.12.2023
Портфель 1	1 724 200	-	240 769	(330 000)	13 755	1 648 724
Портфель 2	133 989	-	19 803	(182 373)	28 581	-
Портфель 3	554 451	-	70 460	(728 045)	103 134	-
Портфель 4	-	5 254 025	731 295	(837 624)	36 463	5 184 159
Портфель 5	-	125 425	-	(125 425)	-	-
Портфель 6	-	23 861	-	(23 861)	-	-
Портфель 7	-	125 716	-	(125 716)	-	-
Портфель 8	-	778 697	63 588	-	-	842 285
Портфель 9	-	29 146	-	(29 146)	-	-
	2 412 640	6 336 869	1 125 915	(2 382 190)	181 934	7 675 169

Для расчета расходов по процентным расходам при изменении финансовых обязательств принята ставка 15,00% годовых (2023 год - 15,00%).

22. Уставный капитал

На 31.12.2024 года уставный капитал составляет 210 000 тысяч тенге (31.12.2023 год: 210 000 тысяч тенге). На отчетную дату уставный капитал сформирован и оплачен полностью.

23. Операции со связанными сторонами.

Сделки со связанными сторонами

Связанные стороны включают в себя участников, аффилированные компании под общим контролем, на которые Товарищество может оказывать существенное влияние. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года сделок со связанными сторонами не было.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

За год, закончившийся 31 декабря 2024 г., сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу составила 28 194 тыс. тенге (2023 год - 20 598 тыс. тенге). На 31 декабря 2024 года ключевой персонал включает одного человека (в 2023 году - 1 человек). Сумма вознаграждений включена в общие административные расходы и состоит из заработной платы и премии по результатам работы.

24. Условные и договорные обязательства и операционные риски

Текущая экономическая ситуация и риски операционной деятельности.

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

Налогообложение

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

Подходный налог включает текущие налоги, рассчитываемые исходя из налогооблагаемой прибыли, а также отсроченные налоги. Подходный налог отражается в прибылях и убытках.

Текущий подходный налог представляет собой сумму, которую предполагается уплатить или возместить из государственного бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие налоги, помимо подходного налога, отражаются в составе операционных расходов.

Товарищество считает, что эти потенциальные обязательства в отношении ее

деятельности не носят более существенный характер, чем потенциальные обязательства аналогичных казахстанских предприятий.

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

25. Информация по сегментам

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», Товарищество раскрывает сегментную информацию, поскольку ее долговые ценные бумаги (облигации) допущены к обращению на альтернативной площадке Казахстанской фондовой биржи (KASE).

Руководство Товарищества осуществляет стратегическое и операционное управление на уровне всей организации без выделения отдельных компонентов, ведущих самостоятельную деятельность. Все ключевые решения принимаются на основе единой бизнес-модели. Вся деятельность Товарищества рассматривается как один операционный сегмент.

Основной вид деятельности Товарищества - инвестирование в портфели кредитно-обесцененных активов с последующим взысканием.

Поскольку у Товарищества отсутствует выручка, как это определено в МСФО (IFRS) 15 в отчетности отражаются доходы по процентам от признанных кредитно-обесцененных активов, последующие поступления от взыскания задолженности, изменения ожидаемых потоков в рамках эффективной процентной ставки.

Все операции Товарищества осуществляются на территории Республики Казахстан, все активы, также находятся на территории Республики Казахстан.

В отчетном периоде не было отдельных контрагентов, чьи поступления составили бы более 10 % от совокупных поступлений Товарищества.

26. Политика по управлению рисками

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

Структура управления рисками

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

Управление рисками

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

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

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

Общая сумма максимального размера риска	Прим.	2024 год	2023 год
Денежные средства и их эквиваленты	13	878 369	137 031
Права требования, оцениваемые по амортизируемой стоимости	14	8 118 100	8 090 740
Дебиторская задолженность	15	110 606	122 952
		9 107 075	8 350 723

Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству в разрезе банков

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

		Рейтинг (S&P)		Остаток денежных средств	
В тысячах тенге	Местонахождение	2024	2023	2024	2023
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	Казахстан	В/Позитивный	BB/Стабильный	878 369	137 031
				878 369	137 031

Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредитный риск возникает при определении справедливой стоимости обесцененных займов, права требования по которым были приобретены Компанией.
за 2024 год

тыс тенге	На 31.12.2023	На дату приобретения в 2024 году	На 31.12.2024
Портфель 1	1 459 579	-	992 447
Портфель 2	109 369	-	41 351
Портфель 3	410 488	-	269 235
Портфель 4	5 066 918	-	4 988 160
Портфель 5	87 487	-	52 083
Портфель 6	18 272	-	10 632
Портфель 7	80 662	-	45 923
Портфель 8	806 330	-	573 393
Портфель 9	29 114	-	13 212
Портфель 10	-	1 067 616	1 111 776
Без Портфеля	22 520	-	19 888
	8 090 740	1 067 616	8 118 100

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 8) представлено следующим образом:

Начисление резерва по ОКУ	3 028 790
Восстановление резерва под ОКУ	(969 398)
Изменение резерва по ОКУ за 2024 год	2 059 392

За 2023 год

	На 31.12.2022	На дату приобретения в 2023 году	на 31.12.2023
Портфель 1	1 831 588	-	1 459 579
Портфель 2	128 092	-	109 369
Портфель 3	516 164	-	410 488
Портфель 4	-	5 254 025	5 066 918
Портфель 5	-	125 425	87 487
Портфель 6	-	23 861	18 272
Портфель 7	-	125 716	80 662
Портфель 8	-	778 697	806 330
Портфель 9	-	29 145	29 115
Без Портфеля	31 959	-	22 520
	2 507 803	6 336 869	8 090 740

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

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

Риск ликвидности

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

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

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

За 2024 год

	Менее 1-го месяца или По требованию	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Всего
Активы	877 369	-	30 541	8 118 100	9 026 010
Денежные средства и их	877 369	-	1 000	-	878 369

ТОО «Коллекторское агентство «FD Collection»
финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

эквиваленты					
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	8 118 100	8 118 100
Дебиторская задолженность	-	-	29 541	-	29 541
Обязательства	-	559 231	1 534 316	9 538 024	11 631 571
Текущая кредиторская задолженность	-	24 915	-	-	24 915
Долгосрочная кредиторская задолженность	-	-	-	3 660 542	3 660 542
Текущие финансовые обязательства	-	534 316	1 534 316	-	2 068 632
Долгосрочные финансовые обязательства	-	-	-	5 877 482	5 877 482

За 2023 год

	Менее 1-го месяца или По требованию	1-3 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Всего
Активы	137 031	-	-	8 213 692	8 350 723
Денежные средства и их эквиваленты	137 031	-	-	-	137 031
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	8 090 740	8 090 740
Дебиторская задолженность	-	-	-	122 952	122 952
Обязательства	12 486	-	-	7 675 168	7 687 654
Текущая кредиторская задолженность	12 486	-	-	-	12 486
Долгосрочная кредиторская задолженность	-	-	-	7 675 168	7 675 168

Рыночный риск

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

Валютный риск

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

По состоянию на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года у Товарищества отсутствовали статьи, подверженные валютным рискам. Деятельность Товарищества на текущем

этапе и в обозримом будущем не подвержена валютным рискам, по мнению руководства Товарищества.

Процентный риск

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

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

	На 31.12.2024	Изменение ставок, %	Влияние на прибыль/(убыток)
Размещенные облигации	5 411 327	+1%	(54 113)
Долгосрочная кредиторская задолженность	3 144 289	+1%	(31 443)
ИТОГО	8 555 616		(85 556)

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

Ценовой риск

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

Операционный риск

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

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

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Для определения справедливой стоимости необходимо использовать суждение, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

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

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

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

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

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

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

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по аналогичным активам и обязательствам;
- уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные наиболее низкого уровня являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные наиболее низкого уровня не являются наблюдаемыми на рынке.

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

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

	Уровень1	Уровень2	Уровень3	Итого:
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	878 369	-	-	878 369
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	8 118 100	8 118 100
Дебиторская задолженность	-	-	29 541	29 541
Обязательства				
Текущая кредиторская задолженность	-	-	24 915	24 915
Долгосрочная кредиторская задолженность	-	3 144 289	-	3 144 289
Текущие финансовые обязательства	-	375 804	1 000 000	1 375 804
Долгосрочные финансовые обязательства	-	5 035 523	-	5 035 523

По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые инструменты были представлены следующим образом:

	Уровень1	Уровень2	Уровень3	Итого:
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	137 031	-	-	137 031
Права требования, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	8 090 740	8 090 740
Дебиторская задолженность	-	-	122 952	122 952
Обязательства				
Текущая кредиторская задолженность	-	-	12 486	12 486
Долгосрочная кредиторская задолженность	-	-	7 675 168	7 675 168

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.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на 31.12.2024 года

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

Ожидаемый процент взыскания от действующего юридического права требования - до 50% (по оценкам 2023 года - до 70%)

Права требования могут погашаться на протяжении 6 лет с даты получения, но для расчета ожидаемых денежных потоков рассматривался период до 31 декабря 2027 года.

Процент взыскания от действующего права требования в первый год - 20%

Процент взыскания от действующего права требования во второй год - по 20%

Процент взыскания от действующего права требования в третий год - 10%

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

Эти условия соответствуют ставке дисконтирования средневзвешенная - 26,1% и в 2023 - 35 % (к юридической сумме требования).

При расчете справедливой стоимости долгосрочной кредиторской задолженности Товарищество применяет ставку, равную средневзвешенной ставке, рассчитанной по сумме кредитов, выданных банками второго уровня в Республике Казахстан на дату признания обязательства по тенговым кредитам, выданным на аналогичный срок.

Для определения приведенной стоимости долгосрочной кредиторской задолженности использовалась ставка 14,79%.

При расчете справедливой стоимости выпущенных облигаций Товарищество применяет ставку, предусмотренную для выпущенных долговых ценных бумаг на альтернативной площадке Казахстанской фондовой биржи (KASE). Купонная ставка по таким выпущенным долгосрочным облигациям составляет 20%, эффективная процентная ставка - 21,1%.

28. События после отчетной даты

На дату утверждения финансовой отчетности Товарищество погасило займ, признанный в составе краткосрочных финансовых обязательств (Примечание 19) в сумме 200 000 тысяч тенге.

На дату утверждения финансовой отчетности других существенных событий, подлежащих раскрытию в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода» не произошло.

Директор



Кузембаев Ерлан Серикович

Главный бухгалтер

Токсанова Индира Жайлаубаевна