

## Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за 9 месяцев 2024 года, закончившегося 30.09.2024 года

### 1. Общая Информация

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

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

Коллекторская деятельность – это деятельность коллекторского агентства, направленная на досудебные взыскание и урегулирование задолженности, а также на сбор информации, связанной с задолженностью. Такая деятельность регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»).

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года единственным участником является Жумадилов Куаныш Рыспекович, резидент РК. Товарищество не имеет дочерних организаций, филиалов и представительств.

### 2. Принципы представления финансовой отчетности

#### Заявление о соответствии

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 9 месяцев 2024 года, закончившегося 30.09.2024 года подготовлена в соответствии с Международным Стандартом Финансовой Отчетности 34 (IAS) «Промежуточная финансовая отчетность».

#### Принцип непрерывности деятельности и использования метода начисления

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

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

#### Функциональная валюта

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

### 3. Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

Учетная политика, в соответствии с которой Компания подготовила финансовую отчетность за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 г., соответствует учетной политике, применявшейся в текущем отчетном году, за исключением принятия приведенных ниже новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций IFRIC, вступивших в силу 1 января 2023 г



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

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

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

**Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, не вступившие в силу для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2024 г. или после этой даты:**

- ✓ МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);
- ✓ МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);
- ✓ Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Представление финансовой отчетности» первая поправка касается «Классификация обязательств как текущие и нетекущие», вторая поправка касается «Нетекущих обязательств со специальными условиями»



(вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);

- ✓ Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» — «Арендное обязательство в операциях продажи и обратной аренды» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);
- ✓ Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);
- ✓ Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты» поправки касаются «Соглашений о финансировании поставщика» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты);

В настоящее время Товарищество изучает раскрываемую информацию об учетной политике с целью обеспечения соблюдения исправленных требований.

Компания применила новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Товарищества.

В настоящее время Компания оценивает влияние поправок.

#### **4. Обзор существенных аспектов учетной политики.**

##### **Оценка справедливой стоимости**

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

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

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

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

##### **Финансовые активы и финансовые обязательства**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Товарищества, когда Товарищество становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Товарищество отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Товариществу или Товарищество доставило актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов учитываются так же, как и приобретенные инструменты.



Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

### **Классификация финансовых активов.**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех оценочных категорий:

- как оцениваемый либо по амортизируемой стоимости, либо
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В дальнейшем, реклассификация в другую группу производится в очень редких случаях.

### **Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.**

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

### **Кредитно-обесцененные финансовые активы (РОСІ-активы)**

IFRS 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (далее – приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или РОСІ-активы). Финансовый актив считается подвергшимся кредитному обесценению, если имеют место одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждения кредитного обесценения финансового актива (при приобретении или предоставлении) включают наблюдаемые данные о таких событиях.

В МСФО (IFRS) 9 представлен перечень событий, который практически совпадает с перечнем «событий убытка» в МСФО (IAS) 39, который используется при оценке индивидуального обесценения:

- Значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика.
- Нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа.
- Предоставление кредитором(ами) заемщику уступки(пок), которая(ые) в силу экономических причин или договорных условий связана(ы) с финансовыми затруднениями заемщика и не была(и) бы предоставлена(ы) в противном случае.
- Вероятны банкротство или иная финансовая реорганизация заемщика.
- Исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.
- Покупка или предоставление финансового актива по цене с большой скидкой, что отражает понесенные кредитные убытки.

К таким активам относятся права требования.





### **Первоначальная оценка кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ-активов)**

При первоначальном признании РОСІ-активов не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет ЭПС (эффективной процентной ставки). При расчете используются оценки руководства по ожидаемым поступлениям, которые основаны на статистике Товарищества. Эта оценка в последующем пересматривается на каждую отчетную дату без ретроспективного применения.

### **Последующая оценка кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ-активов)**

Ожидаемые кредитные убытки по РОСІ-активам всегда оцениваются в сумме, равной кредитным убыткам, ожидаемым на протяжении всего срока действия финансового актива. Однако величина, в которой признается резерв под убытки в отношении таких активов, равна не общей сумме ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытков, а сумме изменений в ожидаемых на протяжении всего срока действия соответствующего актива кредитных убытках с момента его первоначального признания.

Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

### **Модификация**

В случае модификации договорных потоков денежных средств по РОСІ-активу, которая не приводит к необходимости прекращения его признания, прибыль или убыток от модификации рассчитывается как разница между:

- валовой балансовой стоимостью данного актива до модификации; и
- пересчитанной валовой балансовой стоимостью.

Пересчитанная валовая балансовая стоимость представляет собой приведенную стоимость модифицированных договорных потоков денежных средств, дисконтированных по скорректированной с учетом кредитного риска ЭПС до модификации, при этом в расчет данной стоимости также включаются первоначальные ожидаемые кредитные убытки, с учетом которых рассчитывалась скорректированная с учетом кредитного риска ЭПС.

### **Эффективная процентная ставка (ЭПС), скорректированная с учетом кредитного риска**

Расчет ЭПС по кредитно-обесцененным финансовым активам, приобретенным или созданным организацией, несколько отличается от ее расчета в рамках общего подхода. Применительно к РОСІ-активам ЭПС рассчитывается исходя из ожидаемых потоков денежных средств с учетом ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия – т.е. расчетная величина предусмотренных договором потоков денежных средств уменьшается на величину кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия инструмента. Полученная в результате ЭПС определяется как ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска.

### **Реклассификация**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме случаев, когда Товарищество изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.



**Обесценение финансовых активов.**

На каждую отчетную дату Товарищество оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов.

Товарищество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости.

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Товарищество признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражается в составе прибыли и убытка.

На каждую отчетную дату Товарищество оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

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

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

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

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

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Товарищества оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая



стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной стоимости, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы и расходы.

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

### Признание процентов и расходов

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

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

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

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

| тыс. тенге   | За 9 месяцев 2024<br>год | За 9 месяцев<br>2023 год |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки с учетом кредитного риска | 1 769 345                | 1 763 073                |
| в том числе:   |                          |                          |
| Портфель 1   | 418 090                  | 410 864                  |
| Портфель 2   | 22 720                   | 27 331                   |
| Портфель 3   | 100 986                  | 87 606                   |
| Портфель 4   | 1 002 813                | 1 126 296                |
| Портфель 5   | 9 734                    | 15 911                   |
| Портфель 6   | 2 095                    | 3 094                    |
| Портфель 7   | 9 471                    | 14 583                   |
| Портфель 8   | 145 243                  | 72 677                   |
| Портфель 9   | 1 944                    | -                        |
| Без портфеля   |                          |                          |
| По банковским депозитам  | 56 249                   | 4 711                    |
|  | <b>1 769 345</b>         | <b>1 763 073</b>         |

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

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

| тыс. тенге  | За 9 месяцев 2024 год | За 9 месяцев<br>2023 год |
|---|-----------------------|--------------------------|
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки с учетом кредитного риска | 757 312               | 1 095 746                |
| в том числе:  |                       |                          |
| Портфель 1  |                       | 222 827                  |



|                                     |                |                  |
|-------------------------------------|----------------|------------------|
| Портфель 2                          |                | 14 603           |
| Портфель 3                          |                | 56 794           |
| Портфель 4                          |                | 446 233          |
| Портфель 5                          |                |                  |
| Портфель 6                          |                |                  |
| Портфель 7                          |                |                  |
| Портфель 8                          |                | 355289           |
| Портфель 9                          | 757 312        |                  |
| Расходы по купонному вознаграждению |                |                  |
| <b>ИТОГО</b>                        | <b>757 312</b> | <b>1 095 746</b> |

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

Доходы от высвобождения дисконта в отношении прав требований включали:

| тыс. тенге                              | За 9 месяцев 2024 год | За 9 месяцев 2023 год |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>Доходы от высвобождения дисконта</b> | 745 005               | 922 562               |
| в том числе:                            |                       |                       |
| Портфель 1                              | 162 159               | 235 548               |
| Портфель 2                              | 34 176                | 26 716                |
| Портфель 3                              | 47 546                | 56 603                |
| Портфель 4                              | 427 543               | 529908                |
| Портфель 5                              | 6 877                 | 8369                  |
| Портфель 6                              | 2 636                 | 2906                  |
| Портфель 7                              | 13 851                | 21086                 |
| Портфель 8                              | 47 710                | 41426                 |
| Портфель 9                              | 2 507                 |                       |
| <b>Итого</b>                            | <b>745 005</b>        | <b>922 562</b>        |

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

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

| За 9 месяцев 2024 год            | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Кредитно-обесцененные | Всего      |
|----------------------------------|--------|--------|--------|-----------------------|------------|
| Доходы/ (расходы) по ОКУ, в т.ч. | 0      | 0      | 0      | -1 889 660            | -1 889 660 |
| Портфель 1                       |        |        |        | -263 964              | -263 964   |
| Портфель 2                       |        |        |        | -39 184               | -39 184    |
| Портфель 3                       |        |        |        | -128 593              | -128 593   |
| Портфель 4                       |        |        |        | -1 382 926            | -1 382 926 |
| Портфель 5                       |        |        |        | -6 650                | -6 650     |
| Портфель 6                       |        |        |        | -4 569                | -4 569     |
| Портфель 7                       |        |        |        | 10 348                | 10 348     |





|  |   |   |   |            |            |
|--|---|---|---|------------|------------|
| Портфель 8   |   |   |   | -69 550    | -69 550    |
| Портфель 9   |   |   |   | -4 573     | -4 573     |
| ОКУ по дебиторской задолженности                     |   |   |   |            | 0          |
| ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам          |   |   |   |            | 0          |
| <b>Итого расходов по ожидаемым кредитным убыткам</b> | 0 | 0 | 0 | -1 889 660 | -1 889 660 |

## За 9 месяцев 2023 года

|  | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Кредитно-обесцененные | Всего     |
|--|--------|--------|--------|-----------------------|-----------|
| Доходы/ (расходы) по ОКУ, в т.ч.                     | -      | -      | -      | 1 421 056             | 1 421 056 |
| Портфель 1   | -      | -      | -      | -391 675              | -391 675  |
| Портфель 2   | -      | -      | -      | -2 658                | -2 658    |
| Портфель 3   | -      | -      | -      | -59 717               | -59 717   |
| Портфель 4   | -      | -      | -      | 1 468 041             | 1 468 041 |
| Портфель 5   | -      | -      | -      | 23 960                | 23 960    |
| Портфель 6   | -      | -      | -      | 6 253                 | 6 253     |
| Портфель 7   | -      | -      | -      | 43 534                | 43 534    |
| Портфель 8   | -      | -      | -      | 333 316               | 333 316   |
|  |        |        |        |                       | 0         |
| <b>Итого расходов по ожидаемым кредитным убыткам</b> | -      | -      | -      | 1 421 056             | 1 421 056 |

## 9. Расходы по высвобождению дисконта

Расходы по высвобождению дисконта признаны в связи с досрочным добровольным погашением Поставщику – Микрокредитной финансовой организации (МФО) за приобретенные права требования к кредиторам МФО. (см. Примечание 14).

| тыс. тенге                                 | За 9 месяцев 2024<br>год | За 9 месяцев<br>2023 год |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Расходы по высвобождению дисконта, в т.ч.: | 84 038                   | 315 950                  |
| Портфель 1                                 |                          | 69 199                   |
| Портфель 2                                 |                          | 9483                     |
| Портфель 3                                 |                          | -                        |
| Портфель 4                                 | 84038                    | 151149                   |
| Портфель 5                                 |                          | 39278                    |
| Портфель 6                                 |                          | 7472                     |
| Портфель 7                                 |                          | 39369                    |
| Портфель 8                                 |                          |                          |
| Портфель 9                                 |                          |                          |
| <b>Итого</b>                               | <b>84 038</b>            | <b>315 950</b>           |

## 10. Административные расходы

Административные расходы за отчетный период представлены следующим образом:



| <i>тыс. тенге</i>                                     | За 9 месяцев 2024 год | За 9 месяцев 2023 год |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Расходы на персонал                                   | 120 694               | 71 156                |
| Расходы по операционной аренде                        | 6 579                 | 6 220                 |
| Налоги и другие обязательные платежи в бюджет         | 14 529                | 7 450                 |
| Профессиональные услуги                               | 2426,49               | 589                   |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 45 269                | 9 984                 |
| Услуги нотариуса, юристов и почтовые услуги           | 160 788               | 17 282                |
| Банковские услуги                                     | 1174                  | 679                   |
| Услуги брокера  | 17833                 |                       |
| Страхование   | 87                    | 56                    |
| Прочие расходы  | 39 062                | 20 080                |
| <b>Итого</b>  | <b>408 443</b>        | <b>133 496</b>        |

### 11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства за периоды, закончившиеся 30 сентября 2024 и 30 сентября 2023 годов, представлены следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i>                         | 30.09.2024     | 30.09.2023     |
|--|----------------|----------------|
| Денежные средства на текущих банковских счетах | 2 248          | 1 305          |
| Депозиты в банке                               | 307 080        | 197 000        |
| Резерв под обесценение                         |                | -1 983         |
|  | <b>309 328</b> | <b>196 322</b> |

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

| <i>В тысячах тенге</i>     | Ставки по депозитам | Срок депозита | 30.09.2024     | 30.09.2023     |
|----------------------------|---------------------|---------------|----------------|----------------|
| АО "Фридом Банк Казахстан" | 13.5%               | авг.25        | 307 080        | 197 000        |
|                            |                     |               | <b>307 080</b> | <b>197 000</b> |

На 30 сентября 2024 и 30 сентября 2023 года денежные средства и их эквиваленты были номинированы в казахстанских тенге.

### 12. Права требования.

По состоянию на 30 сентября 2024 и 30 сентября 2023 годов финансовые активы в виде права требования представлены следующим образом:

На 30 сентября  
2024 г.

| Балансовая стоимость на | Справедливая стоимость приобретения | Процентные доходы, рассчитанные | Полученные погашения |
|-------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|----------------------|
|                         |                                     |                                 |                      |



|              | 01 января 2024<br>года |          | методом<br>эффективной<br>ставки (Прим 5) | прав<br>требований |
|--------------|------------------------|----------|---|--------------------|
| Портфель 1   | 1 459 579              | -        | 418 090                                   | -363 178           |
| Портфель 2   | 109 369                | -        | 22 720                                    | -67 817            |
| Портфель 3   | 410 488                | -        | 100 986                                   | -111 255           |
| Портфель 4   | 5 066 918              | -        | 1 002 813                                 | -1 094 794         |
| Портфель 5   | 87 487                 | -        | 9 734                                     | -16 538            |
| Портфель 6   | 18 272                 | -        | 2 095                                     | -5 546             |
| Портфель 7   | 80 662                 | -        | 9 471                                     | -36 282            |
| Портфель 8   | 806 330                | -        | 145 243                                   | -137 314           |
| Портфель 9   | 29 114                 | -        | 1 944                                     | -8 022             |
| Без Портфеля | 22 520                 | -        |   | -972               |
|              | <b>8 090 740</b>       | <b>0</b> | <b>1 713 096</b>                          | <b>-1 841 718</b>  |

|              | Доход от<br>высвобождения<br>дисконта<br>(Прим 7) | Резерв по<br>ожидаемым<br>кредитным<br>убыткам (Прим<br>8) | Возврат резерва<br>под ожидаемые<br>кредитные убытки<br>(Прим 8) | Балансовая<br>стоимость на 30<br>сентября 2024<br>года |
|--------------|---|--|--|--|
| Портфель 1   | 162 159   | -280 969   | 17 004   | 1 412 687  |
| Портфель 2   | 34 176  | -47 793  | 8 609  | 59 265   |
| Портфель 3   | 47 546  | -137 403   | 8 810  | 319 173  |
| Портфель 4   | 427 543   | -1 499 210   | 116 284  | 4 031 330  |
| Портфель 5   | 6 877   | -17 261  | 10 610   | 86 712   |
| Портфель 6   | 2 636   | -5 878   | 1 309  | 12 888   |
| Портфель 7   | 13 851  | 4 443  | 5 906  | 78 052   |
| Портфель 8   | 47 710  | -72 557  | 3 007  | 792 418  |
| Портфель 9   | 2 507   | -4 984   | 411  | 20 970   |
| Без Портфеля | 0   | 0  | 0  | 21 547   |
|              | <b>745 005</b>                                    | <b>-2 061 612</b>  | <b>171 952</b>   | <b>6 835 042</b>                                       |

На 30 июня 2023  
года

|            | Балансовая<br>стоимость на 01<br>января 2023 года | Справедливая<br>стоимость<br>приобретения | Процентные<br>доходы,<br>рассчитанные<br>методом<br>эффективной<br>ставки | Полученные<br>погашения прав<br>требований и<br>зачеты* |
|------------|---|---|---|---|
| Портфель 1 | 1 831 588   |   | 320 362   | -302 858  |
| Портфель 2 | 128 092   |   | 21 570  | -39 178   |
| Портфель 3 | 516 164   |   | 58 943  | -107 754  |
| Портфель 4 |   | 5 254 025                                 | 713 691   | -810 541  |
| Портфель 5 |   | 125 425                                   | 6 321   | -9 580  |
| Портфель 6 |   | 23 861                                    | 1 245   | -5 298  |



|               |                  |                  |                  |                   |
|---------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Портфель 7    |                  | 125 716          | 5 305            | -36 531           |
| Портфель 8    |                  | 778 696          | 11 012           | -4 875            |
| без портфелей | 31 959           |                  |                  | -2 349            |
|               | <b>2 507 803</b> | <b>6 307 723</b> | <b>1 138 449</b> | <b>-1 318 964</b> |

|               | Доход от<br>высвобождения<br>дисконта (Прим<br>7) | Резерв по<br>ожидаемым<br>кредитным<br>убыткам (Прим<br>8) | Возврат резерва<br>под ожидаемые<br>кредитные убытки<br>(Прим 8) | Балансовая<br>стоимость на 31<br>декабря 2023 года |
|---------------|---|--|--|--|
| Портфель 1    | 128 287   | -442 542   | 109 055  | 1 643 892  |
| Портфель 2    | 16 462  | -62 740  | 7 958  | 72 164   |
| Портфель 3    | 42 341  | -84 071  | 46 725   | 472 350  |
| Портфель 4    | 345 128   | -1 174 291   | 298 322  | 4 626 335  |
| Портфель 5    | 2 935   | -5 159   | 2 661  | 122 602  |
| Портфель 6    | 1 863   | -311   | 682  | 22 041   |
| Портфель 7    | 6 770   | -806   | 13 009   | 113 461  |
| Портфель 8    | 2 215   | -7 575   | 52 993   | 832 466  |
| без Портфелей |   |  |  | 29 610   |
|               | <b>546 000</b>                                    | <b>-1 777 495</b>  | <b>531 404</b>   | <b>7 934 920</b>                                   |

В соответствии с договором между Микрокредитной финансовой организацией (МФО) и Товариществом были приобретены проблемные активы МФО. Товарищество приобрело активы с отсрочкой платежа. Товарищество признало кредитно-обесцененные активы по справедливой стоимости покупки и на отчетную дату провела указанные выше расчеты для определения балансовой стоимости на дату отчета. Номинальная стоимость прав требований на 30.09.2024 года составляет 20 704 020 тыс. тенге (сумма юридических прав требований).

### 13. Основные средства

| в тысячах тенге                     | Оборудование | Компьютеры и<br>офисное<br>оборудование | Прочие       | Итого         |
|-------------------------------------|--------------|---|--------------|---------------|
| <b>Первоначальная<br/>стоимость</b> |              |   |              |               |
| На 31 декабря 2021 г.               | 647          | 377                                     | 217          | <b>1 241</b>  |
| Поступления                         |              | 7 798                                   | 458          | <b>8 256</b>  |
| <b>На 31 декабря 2022 г.</b>        | <b>647</b>   | <b>8175</b>                             | <b>675</b>   | <b>9497</b>   |
| Поступления                         | 361          | 10 561                                  | 874          | 11 796        |
| Выбытия                             | 0            | 0                                       | 0            | 0             |
| <b>На 31 декабря 2023 г.</b>        | <b>1 008</b> | <b>18 736</b>                           | <b>1 549</b> | <b>21 293</b> |





|                        |       |        |       |        |
|------------------------|-------|--------|-------|--------|
| Поступления            |       | 1 682  | 716   | 2 398  |
| Выбытия                |       |        |       |        |
| На 30 сентября 2024 г. | 1 008 | 20 418 | 2 265 | 23 691 |
| Начисленный износ      |       |        |       |        |
| На 31 декабря 2021 г.  | -27   | -16    | -7    | -49    |
| Начисленный износ      | -162  | -1 164 | -122  | -1 448 |
| На 31 декабря 2022 г.  | -189  | -1180  | -129  | -1 497 |
| Начисленный износ      | -162  | -3 031 | -235  | -3 428 |
| На 31 декабря 2023 г.  | -351  | -4211  | -364  | -4 925 |
| Начисленный износ      | -81   | -3 850 | -311  | -4 242 |
| На 30 сентября 2024 г. | -432  | -8061  | -675  | -9 167 |
| Остаточная стоимость   |       |        |       |        |
| На 31 декабря 2023 г.  | 657   | 14 525 | 1 185 | 16 368 |
| На 30 сентября 2024 г. | 576   | 12 357 | 1 590 | 14 524 |

#### 14. Нематериальные активы и прочие долгосрочные активы

Нематериальные активы представлены следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i>                             | 30.09.2024     | 31.12.2023     |
|--|----------------|----------------|
| Программное обеспечение                            |                |                |
| Первоначальная стоимость                           | 177 703        | 1 240          |
| Накопленная амортизация                            | (16 797)       | (387)          |
| Поступление  | 84 809         | 176 463        |
| Амортизация за период                              | (41 027)       | (16 409)       |
| Накопленная амортизация на <b>30 сентября 2024</b> | (57 824)       | (16 796)       |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января</b>            | <b>160 907</b> | <b>853</b>     |
| <b>Балансовая стоимость на 30 июня 2024</b>        | <b>204 688</b> | <b>160 907</b> |

В 2024 году, Товарищество понесло затраты по разработке программного обеспечения по автоматизации коллекторской деятельности.

| <i>В тысячах тенге</i>  | 30.09.2024 | 30.09.2023 |
|---|------------|------------|
| Капитализировано на увеличение стоимости программного обеспечения | 81 000     | 110328     |

#### 15. Долгосрочная кредиторская задолженность

Долгосрочная кредиторская задолженность представлена следующим образом:

| <i>В тысячах тенге</i>                            | 30.09.2024       | 30.09.2023       |
|---|------------------|------------------|
| Долгосрочная кредиторская задолженность перед МФО | 3 763 286        | 8 461 682        |
|   | <b>3 763 286</b> | <b>8 461 682</b> |

В соответствии с договором между Микрофинансовая финансовая организацией (МФО) и Товариществом были приобретены проблемные активы у МФО (см. Примечание 12). Товарищество



заключило договор с МФО на условиях отсрочки платежа, сроком до 3 лет. На 30.09.2024 года, номинальная стоимость задолженности по приобретенным активам составляет **3 763 286** тыс тенге. В финансовой отчетности данная задолженность представлена по дисконтированной стоимости с учетом начисленных расходов по возврату дисконта в отношении фактически проведенных добровольных досрочных платежей (см. Примечание 6).

#### **16. Уставный капитал**

На 30.09.2024 года и на 31.12.2023 года уставный капитал составлял 210 000 тыс. тенге. На отчетную дату уставный капитал сформирован и оплачен полностью.

#### **17. Операции со связанными сторонами.**

##### **Сделки со связанными сторонами**

Связанные стороны включают в себя участников, аффилированные компании под общим контролем, на которые Товарищество может оказывать существенное влияние. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года сделок со связанными сторонами не было.

##### **Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

За период, закончившийся 30 сентября 2024 г., сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу составила 18 194 тыс. тенге (за 9 месяцев 2023 года – 14 098 тыс. тенге).

На 30 сентября 2024 года ключевой персонал включает одного человека (за 9 месяцев 2023 года – 1 человека). Сумма вознаграждений включена в общие административные расходы и состоит из заработной платы и премии по результатам работы.

#### **18. Справедливая стоимость финансовых инструментов.**

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года финансовые инструменты были представлены следующим образом:

|  | Уровень 1 | Уровень2 | Уровень3  | Итого:    |
|--|-----------|----------|-----------|-----------|
| <b>Финансовые активы</b>                                 |           |          |           |           |
| Денежные эквиваленты                                     | 309 328   |          |           | 969 059   |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости |           |          | 6 835 042 | 8 112 928 |
| Дебиторская задолженность                                |           |          | 496 406   | 366 474   |
| <b>Финансовые обязательства</b>                          |           |          |           |           |
| Долгосрочная кредиторская задолженность                  |           |          | 2 273 328 | 2 699 284 |
| Долгосрочные финансовые обязательства                    |           |          | 5 041 373 | 5 724 094 |
| Кредиторская задолженность                               |           |          | 29 535    | 12 834    |
| Прочие обязательства                                     |           |          | 10 366    | 10 366    |

По состоянию на 30 сентября 2023 года финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, были представлены следующим образом:

|  | Уровень 1 | Уровень2 | Уровень3   | Итого:     |
|--|-----------|----------|------------|------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                 |           |          |            |            |
| Денежные эквиваленты                                     | 195 030   |          |            | 195 030    |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости |           |          | 10 706 449 | 10 706 449 |



|   |           |           |
|---|-----------|-----------|
| Дебиторская задолженность               | 148 978   | 148 978   |
| <b>Финансовые обязательства</b>         |           |           |
| Долгосрочная кредиторская задолженность | 8 461 682 | 8 461 682 |
| Кредиторская задолженность              | 12 463    | 12 463    |
| Прочие обязательства                    | 76 608    | 76 608    |

### Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости.*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к денежным средствам и эквивалентам (вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения).

*Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.*

Справедливая стоимость некотируемых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

### 19. Информация по сегментам

Товарищество раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой оно занимается, а также экономических условий, в которых оно работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

Основным форматом представления информации по сегментам деятельности Товарищества являются бизнес-продукты, которые являются основанием для внутреннего анализа, предоставляемого директору, который принимает операционные решения.

Результаты коллекторской деятельности Товарищества периодически (ежеквартально, ежегодно) предоставляются директору Товарищества (см. Примечания 5-12), который ответственный за принятие операционных решений. Так как в Товариществе в отчетном периоде не было выделено различных операционных сегментов, все доходы и расходы имеют отношение лишь к одному операционному сегменту – получение доходов от коллекторской деятельности.

У Товарищества имеется лишь один поставщик (МФО), у которого приобретены права требования. Права требования являются однородными – это неистребованные обязательства от кредиторов МФО – физических лиц по беззалоговым кредитным обязательствам с суммами требований от 0 до 2,3 млн. тенге.





**20. События после отчетной даты**

Товарищество за период до даты утверждения настоящей финансовой отчетности никаких значимых событий не проводило.

Директор



Кузембаев Е.С.

Исп. Токсанова И.Ж.



