

**ТОО «Коллекторское агентство
«ID Collect (АйДи Коллект)»**

Примечания к промежуточной финансовой отчётности

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2023 года

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Коллекторское агентство «ID Collect (АйДи Коллект)» (далее – «Компания») зарегистрировано на территории Республики Казахстан 24 августа 2020 года на основании Решения единственного участника от 14 августа 2020 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, пр. Сейфуллина, 502.

Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 26 октября 2020 года Компании выдано уведомление о включении Компании в реестр коллекторских агентств номер 02К20.027.

Основным направлением деятельности Компании является: деятельность, направленная на досудебное взыскание и урегулирование задолженности, а также на сбор информации, связанной с задолженностью.

По состоянию на 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года учредителями Компании являются:

Наименование участника	31 марта 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Размер собственности, %	Сумма (в тыс. тенге)	Размер собственности, %	Сумма (в тыс. тенге)
IDF HOLDING LIMITED (Кипр) Solva Group Ltd.	1%	500	1%	500
Частная компания IDF EURASIA (Казахстан)	99%	49,500	99%	49,500

Данная отдельная финансовая отчетность Компании была утверждена к выпуску руководством Компании 10 мая 2023 года.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако, сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Представленная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2023 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года.

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не проаудирована и не включает в себя раскрытие всей информации, требуемой для годовой отчетности по МСФО. Компания не раскрывала информацию, которая дублирует информацию, содержащуюся в аудированной финансовой отчетности за 2022 год, например, принципы учетной политики и детальное описание статей, где не было отмечено существенных изменений сумм или состава. Помимо этого, Компания раскрыла информацию о существенных событиях, наступивших после выпуска аудированной финансовой отчетности за 2022 год. Руководство Компании полагает, что информация, представленная в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достаточна и не вводит пользователей в заблуждение, при условии, что настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность используется в сочетании с аудированной финансовой отчетностью Компании за 2022 год и соответствующими примечаниями. По мнению руководства финансовая отчетность отражает все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения Компании, результатов ее деятельности, отчетов об изменениях в акционерном капитале и движении ее денежных средств за промежуточные отчетные периоды.

Компания ведет учет и предоставляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в Республике Казахстан.

Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета. Финансовая отчетность Компании представлена в тысячах тенге, кроме случаев, где указано иное.

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего периода

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, завершившийся 31 декабря 2022 года. Компания не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2022 года, но не оказали существенного влияния на Компанию.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры: затраты на исполнение договора»
Обременительный договор – это договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств (т. е. затраты, которых Компания не может избежать, поскольку она связана договором) превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

Поправки уточняют, что при оценке того, является ли договор обременительным или приносящим убытки, организации необходимо включить затраты, непосредственно связанные с производством товаров или услуг по такому договору, в том числе дополнительные затраты (например, непосредственные трудозатраты и стоимость материалов) и распределение затрат, непосредственно связанных с деятельностью по договору (например, амортизация оборудования, используемого для исполнения договора, и стоимость управления и надзора за исполнением договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и исключаются из оценки, если только они не возлагаются явным образом на контрагента по договору. Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – Ссылки на Концептуальные основы

Поправки заменяют ссылку на предыдущую версию «Концептуальных основ» МСФО ссылкой на текущую версию, выпущенную в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего периода (продолжение)

Поправки добавляют исключение из принципа признания по МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Исключение требует от организаций определять, существует ли текущее обязательство по состоянию на дату приобретения, применяя критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, соответственно, вместо применения положений Концептуальных основ.

Поправки также добавляют новый абзац в МСФО (IFRS) 3, разъясняющий, что условные активы не подлежат признанию на дату приобретения.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку у Компании в течение отчетного периода не возникло никаких условных активов, обязательств или условных обязательств, попадающих под действие таких поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Аренда» – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

Поправки запрещают организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправки ретроспективно исключительно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку Компания не продавала такие изделия, произведенные в процессе приведения основных средств в состояние, которое пригодно для использования с начала наиболее раннего отраженного периода.

3. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

За 3 месяца 2023 года, закончившихся 31 марта 2023 года, процентные доходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2023 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
Краткосрочные депозиты	3,305	1,940
Процентные доходы по займам и кредитам	40,955	59
	44,260	1,999

4. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

За 3 месяца 2023 года, закончившихся 31 марта 2023 года, процентные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2023 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
Процентные расходы по займам и кредитам	(262,593)	(96,226)
	(262,593)	(96,226)

5. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

За 3 месяца 2023 года, закончившихся 31 марта 2023 года, операционные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2023 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
Заработная плата	(67,709)	(53,749)
Налоги	(11,519)	(3,783)
Социальный налог социальные отчисления	(8,454)	(5,789)
Резерв по отпускам	(6,950)	(6,140)
Права пользования	(6,330)	(4,871)
Услуги банка	(4,913)	(1,429)
Прочие	(3,661)	(2,556)
Услуги связи	(3,593)	(5,406)
Аренда	(3,535)	(2,777)
Износ и амортизация	(3,419)	(2,113)
Профессиональные услуги	(893)	(72,946)
Ремонт и обслуживание	(171)	(124)
	(121,147)	(161,683)

6. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Компания облагается подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%.

<i>В тыс. тенге</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2023 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
Корпоративный подоходный налог	-	-
Отложенный налог	(978)	(849)
	(978)	(849)

6. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ставка корпоративного подоходного налога составляет 20%.

Сумма налога на прибыль, рассчитанная исходя из действующих ставок налога на прибыль и суммы прибыли до налогообложения, отличается от суммы налога на прибыль, признанного в прибыли или убытке вследствие следующих факторов:

<i>В тыс. тенге</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2023 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
Прибыль до налогообложения	211,586	504,575
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, установленной законодательством	(42,317)	(100,915)
Налог на прибыль, относящийся к процентным расходам по субординированным займам, отраженным в капитале	48,412	15,151
Прочее	(7,073)	84,915
	(978)	(849)

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 марта 2023 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства на расчетных счетах	8,632	9,987
Денежные средства на депозитных счетах	14,500	155,000
	23,132	164,987

На остатки денежных средств и их эквивалентов не наложены ограничения в их использовании.

8. ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ

По состоянию на 31 марта 2023 года приобретенные права требования представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Портфель №1	5,581,388	5,696,523
Портфель №2	903,578	1,007,873
Портфель №3	834,603	920,038
Портфель №4	782,642	910,492
Портфель №5	608,199	615,991
Портфель №7	241,876	177,861
Портфель №6	233,824	259,346
Портфель №8	48,298	54,964
Портфель №9	33,572	38,533
Портфель №10	22,351	23,847
Портфель №11	20,871	21,086
Портфель №12	17,975	18,532
Портфель №13	2,508	3,728
	9,331,685	9,748,814

9. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 марта 2023 года прочие текущие активы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность	153,652	253,291
Краткосрочные авансы выданные	73,234	19,956
Текущий налоговый актив	48,329	10,929
Расходы будущих периодов	2,021	391
Прочие	90	-
	277,326	284,568

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 марта 2023 года основные средства представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Компьютеры	Мебель	Прочие	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость					
На 1 января 2023 года	16,283	7,756	4,495	2,680	31,214
Поступления	518	94	2,778	-	3,390
Выбытия	(301)	-	-	(2,680)	(2,981)
На 31 марта 2023 года	16,500	7,850	7,273	-	31,623
Накопленная амортизация					
На 1 января 2023 года	(5,485)	(2,123)	(835)	-	(8,443)
Износ за период	(1,393)	(494)	(251)	-	(2,138)
На 31 марта 2023 года	(6,878)	(2,617)	(1,086)	-	(10,581)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2022 года	10,798	5,633	3,660	2,680	22,771
На 31 декабря 2023 года	9,622	5,233	6,187	-	21,042

11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 марта 2023 года нематериальные активы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Программное обеспечение	Итого
Балансовая стоимость		
На 1 января 2023 года	21,709	21,709
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
На 31 марта 2023 года	21,709	21,709
Накопленная амортизация		
На 1 января 2023 года	(4,479)	(4,479)
Износ за период	(1,122)	(1,122)
На 31 марта 2023 года	(5,601)	(5,601)
Остаточная стоимость		
На 31 декабря 2022 года	17,230	17,230
На 31 марта 2023 года	16,108	16,108

12. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

По состоянию на 31 марта 2023 года займы полученные представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта займа	Процентная ставка	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущая часть займов в тенге	Тенге	23-24%	134,303	274,138
Текущая часть займов в рублях	Российский рубль	22-23%	237,348	261,722
Долгосрочная часть займов в тенге	Тенге	18-24%	5,723,490	4,626,400
			6,095,140	5,162,260

13. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 марта 2023 года прочие текущие обязательства представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность	53,737	13,822
Резервы по отпускам	23,477	22,904
Обязательства по контракту	15,715	15,715
Покупка кредитного портфеля	8,964	293,959
Обязательства по прочим налогам и другим платежам в бюджет	7,744	6,749
НДС к оплате	440	2,966
Задолженность по прочим налогам	-	37,991
Прочее	60,501	70,519
	170,577	464,625

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 марта 2023 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал составил 50,000 тыс. тенге. Состав участников Компании приведен в *Прим. 1*.

15. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящей финансовой отчетности, связанными сторонами считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на финансовые и операционные решения другой стороны, как определено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношения сторон, а не только их юридическая форма. В целях представления данной финансовой отчетности связанными сторонами Компании являются ключевой управленческий персонал и организации, в которых значительная доля принадлежит, прямо или косвенно, ключевому управленческому персоналу Компании, а также участников и организации, контролируемые участниками.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2023 Компания осуществляла следующие операции со связанными сторонами:

<i>В тыс. тенге</i>	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2023 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2022 года
Признано в совокупном доходе		
Процентные доходы	44,260	1,999
Процентные расходы	(262,593)	(96,226)
Операционные расходы	-	(72,554)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений кредитного портфеля и оборотного капитала		
Изменения в приобретенных правах требования	242,986	(4,793)
Изменения в прочих текущих активах	-	-
Изменение в прочих текущих обязательствах	2,480	(51,636)
Проценты оплаченные	(220,340)	(166,061)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Погашение/(выдача) кредитов и займов	19,158	(85,261)
Проценты полученные	30,943	-
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от кредитов и займов	400,000	1,948,110
Погашение займов	(671,899)	(572,627)
Проценты уплаченные по субординированным займам	(254,649)	(28,815)

По состоянию на 31 марта 2023 года у Компании сформировались следующие балансы со связанными сторонами по всем заключенным договорам:

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ		
Займы выданные	297,521	856,674
Прочие текущие активы	14,529	14,529
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы, полученные	6,095,140	5,162,260
Прочие текущие обязательства	8,964	6,484
КАПИТАЛ		
Субординированные займы	2,732,422	4,724,212

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

16. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ КЛЮЧЕВОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПЕРСОНАЛА

Ключевой управленческий персонал Компании на 31 марта 2023 года, представлен одним человеком (на 31 декабря 2022 года: 1 человек). Начисленное за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года вознаграждение ключевого управленческого персонала Компании, включая заработную плату, премии и выходные пособия с учётом налога на доходы физических лиц, составило 4,914 тыс. тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года: 6,122 тыс. тенге).

17. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

В ходе осуществления обычной деятельности Компании может быть предметом судебных исков или разбирательств. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких – либо текущих судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Компании.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. Штрафные санкции включают в себя штрафы – как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным банком Казахстана, умноженной на 2,5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов.

Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 3 (трех) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределённости, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесённую на расходы по настоящее время и начисленную на 31 марта 2023 года. Руководство считает, что на 31 марта 2023 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Компании по налогам будет подтверждена.

18. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Общий обзор

При использовании финансовых инструментов Компания подвергается следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

В данном Примечании содержится информация о подверженности Компании каждому из указанных выше рисков, рассматриваются цели Компании, ее политика и порядок оценки и управления рисками, а также процедуры управления капиталом Компании. Количественные раскрытия по каждой группе рисков включены в данную финансовую отчетность.

Политика управления рисками Компании состоит в идентификации и анализе рисков Компании, установлении подходящих ограничений рисков и контроля над ними, отслеживании рисков и их соответствии установленным ограничениям. Политика и система управления рисками проверяется на регулярной основе в целях отражения перемен в рыночных условиях и деятельности Компании. При помощи внутренних механизмов, Компания ставит своей задачей развивать рациональный и конструктивный контроль над окружающей средой, где работники осознают и понимают свою роль и обязательства.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющейся у Компании задолженностью по приобретенным правам требования.

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
Приобретенные права требования	9,331,685	9,748,814
Денежные средства и их эквиваленты	23,132	164,987
Итого финансовые активы	9,354,817	9,913,801

Приобретенные права требования

В процессе регулярного мониторинга ожидаемые денежные потоки по приобретенным Компанией правам требования пересматриваются, с отражением переоценки в составе прибыли или убытка. Оценка денежных потоков осуществляется с использованием специализированных прогнозов и статистических моделей, включающих множество факторов, таких как вероятность оплаты, рассчитанная на основании данных о клиенте и задолженности, данных ПКБ и ГКБ и исторической статистики по задолженности со сходными характеристиками. Статистика дополняется данными о предыдущих платежах, осуществленных клиентом. Дополнительно, рассматривается движение задолженности из оплачиваемой в неоплачиваемую и наоборот. В отношении неоплачиваемой задолженности, рассматривается эффективность различных стратегий, включая инициацию судебных разбирательств. Операционные факторы, такие как совершенствование процесса и систем взыскания также принимаются во внимание. Руководство осуществляет оценку на портфельной основе, принимая во внимание внешние факторы, имевшие историческое влияние, либо потенциально влияющие в будущем, и калибруя ожидания с учетом данных факторов. Известные или ожидаемые переменные, такие как динамика ИЧБ (индекс человеческой бедности) или планируемое судебное разбирательство – примеры факторов, влияющих на оценку ожидаемых денежных потоков руководством. Оценки применяются на портфельной основе. Период, в течение которого ожидается получение денежных средств, также является предметом оценки.

18. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Права требования, приобретенные Компанией, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются в течение всего срока действия финансового инструмента и учитываются при расчете эффективной процентной ставки на дату его первоначального признания. Резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается. В дальнейшем, все изменения ожидаемых кредитных убытков отражаются в составе прибыли или убытка. Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на горизонте 36-60 месяцев. Компания определила и задокументировала основные драйверы кредитного риска для приобретенных прав требования и, используя анализ исторических данных, определила связь между макроэкономическими показателями и кредитными потерями. Применение прогнозных оценок предполагает профессиональное суждение и проверку. Компания регулярно пересматривает ожидаемые денежные потоки. Максимальный кредитный риск по приобретенным правам требования оценивается равным их балансовой стоимости.

Денежные средства

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках, осуществляется руководством Компании в соответствии с политикой Компании. Излишки средств инвестируются лишь в счета утвержденных контрагентов и в рамках кредитных лимитов, установленных для каждого контрагента. Кредитные лимиты, установленные для контрагентов, ежегодно анализируются руководством Компании и могут быть изменены в течение года после утверждения руководством Компании.

Лимиты устанавливаются с целью минимизации концентрации рисков и, таким образом, уменьшения финансовых убытков, возникающих в результате потенциального неплатежа контрагента. Максимальная подверженность Компании кредитному риску по компонентам отчета о финансовом положении на 31 марта 2023 года, представлена их балансовой стоимостью.

Следующая таблица показывает сальдо по денежным средствам на текущих счетах в банках на отчетную дату с использованием кредитных рейтингов агентства «Standard & Poor's» и «Fitch»:

<i>В тыс. тенге</i>	Рейтинг		Остатки по состоянию на	
	на 31 марта 2023 года	на 31 декабря 2022 года	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года
АО «Народный Банк Казахстана»	BB+ (Стабильный)	BB+ (Стабильный)	20,008	164,204
АО «Евразийский Банк»	B- / (Стабильный)	B- / (Стабильный)	2,759	413
АО «Нурбанк»	B- / (Стабильный)	B- / (Стабильный)	365	370
			23,132	164,987

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностью того, что Компания столкнется с трудностями при привлечении средств для выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности оперативно реализовать финансовый актив по стоимости, приближающейся 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.

18. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В следующей таблице представлена информация по состоянию на 31 марта 2023 года о недисконтированных платежах по финансовым активам и финансовым обязательствам Компании в разрезе сроков погашения этих обязательств:

<i>в тыс. тенге</i>	По тре- бованию	Менее 3 месяцев	3-12 месяцев	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 марта 2023 года						
Денежные средства и их эквиваленты	23,132	–	–	–	–	23,132
Займы выданные	–	–	297,521	–	–	297,521
Приобретенные права требования	–	1,291,458	3,937,132	4,103,095	–	9,331,685
Прочие текущие активы	–	–	277,326	–	–	277,326
Займы полученные	–	–	(371,650)	(5,723,490)	–	(6,095,140)
КПН к оплате	–	(20,601)	–	–	–	(20,601)
Прочие текущие обязательства	–	(170,577)	–	–	–	(170,577)
	23,132	1,100,280	4,140,329	(1,620,395)	–	3,643,346
На 31 декабря 2022 года						
Денежные средства и их эквиваленты	164,987	–	–	–	–	164,987
Займы выданные	–	–	856,674	–	–	856,674
Приобретенные права требования	–	1,239,468	3,847,636	4,661,710	–	9,748,814
Прочие текущие активы	–	–	284,568	–	–	284,568
Займы полученные	–	(338,860)	(197,000)	(4,626,400)	–	(5,162,260)
КПН к оплате	–	–	(38,936)	–	–	(38,936)
Прочие текущие обязательства	–	(341,665)	(122,960)	–	–	(464,625)
	164,987	558,943	4,629,982	35,310	–	5,389,222

Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в частности, изменение обменных курсов иностранных валют, процентных ставок или цен на акции, могут повлиять на прибыль Компании или стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций. Рыночный риск включает в себя ряд рисков, которые возникают в результате рыночных сделок, а именно процентный риск, валютный риск и фондовый риск.

Процентный риск

Компания подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по приобретению портфелей прав требования, имеющих суммы и сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Руководство компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что изменения курсов валют окажут негативное влияние на финансовые результаты Компании.

Компания управляет валютным риском посредством балансирования финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в российских рублях и долларах США.

Подверженность фондовому риску отсутствует.

18. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риски портфельного инвестирования

Компания приобретает портфели просроченной задолженности физических лиц и принимает меры по их взысканию. В отличие от обычных операций по сбору платежей, в которых Компания получает комиссионное вознаграждение, в данном случае все права и риски, связанные с задолженностью, принимаются на себя. Риск заключается в возможности переоценки способности осуществления сбора суммы долга и возможной недооценкой затрат на осуществление взыскания. Максимальный уровень риска в данном случае состоит в списании всей балансовой стоимости. Кроме того, существуют риски, связанные с характером приобретаемых портфелей, типом задолженности и предыдущими собственниками портфелей. Портфели просроченной задолженности обычно приобретаются по ценам значительно ниже их номинальной стоимости. Модели оценки приобретаемого портфеля регулярно обновляются в целях максимизации возможных сборов и минимизации затрат на взыскание.

Операционные риски

Операционные риски связаны с риском потерь, понесенных вследствие некорректных бизнес-процессов, действий сотрудников или внешних событий. Операционные риски включают:

1) риск информационной безопасности;

2) риск ИТ безопасности. Перебои и ошибки в критически важных для бизнеса системах могут создавать риски для осуществляемых операций и непосредственно для бизнеса и репутации Компании. Несмотря на принимаемые меры, существует риск внешнего незаконного посягательства на ИТ системы Компании, риск несанкционированного доступа к конфиденциальной информации или потеря данных из-за вредоносного программного обеспечения. Управление риском ИТ безопасности осуществляется с помощью комбинации технических и административных средств контроля, к которым относятся в том числе проводимые регулярные проверки и мониторинг систем, ведение журналов, проведение аудита и оценки рисков, а также осуществление предотвращения вторжений;

3) риски коррупционных действий и нарушений в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;

4) кадровые риски Сотрудники имеют решающее значение для бизнеса Компании. Компания проводит активную политику по привлечению и удержанию компетентных и мотивированных сотрудников и руководителей, активно работает над развитием навыков и компетенций. Компания уделяет большое значение ценностям, лидерству и обучению. Среди сотрудников Компании на регулярной основе проводятся развивающие тренинги, что способствует повышению квалификации.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Компания использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

- Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно;
- Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

18. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена иерархия оценок активов и обязательств Компании по справедливой стоимости:

В тыс. тенге	31 марта 2023 года			
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость по уровням оценки		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	23,132	-	23,132	-
Займы выданные	297,521	-	297,521	-
Приобретенные права требования	9,331,685	-	9,331,685	-
Прочие текущие активы	277,326	-	277,326	-
Займы	(6,095,140)	-	(6,095,140)	-
КПН к оплате	(20,601)	-	(20,601)	-
Прочие текущие обязательства	(170,577)	-	(170,577)	-
	3,643,346	-	3,643,346	-

В тыс. тенге	31 декабря 2022 года			
	Текущая стоимость	Справедливая стоимость по уровням оценки		
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	164,987	-	164,987	-
Займы выданные	856,674	-	856,674	-
Приобретенные права требования	9,748,814	-	9,748,814	-
Прочие текущие активы	284,568	-	284,568	-
Займы	(5,162,260)	-	(5,162,260)	-
КПН к оплате	(38,936)	-	(38,936)	-
Прочие текущие обязательства	(464,625)	-	(464,625)	-
	5,389,222	-	5,389,222	-

19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Основной задачей руководства Компании в отношении управления капиталом является обеспечение непрерывности деятельности и максимизация прибыли акционеров посредством поддержания оптимального соотношения собственных и заемных средств, а также качество кредитного портфеля.

В течение 3 месяцев 2023 года Компания соблюдала законодательные требования к уровню достаточности капитала.

Уставный капитал

Уставный капитал Компании полностью оплачен и сформирован за счет взносов, внесенных участниками в тенге.

19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Дивиденды

Распределяемая прибыль Компании ограничена суммой нераспределенной прибыли/(убытка) рассчитанной по МСФО. Нераспределенная прибыль текущего года на 31 марта 2023 года составила 901,365 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 года нераспределенная прибыль составила 659,280 тыс. тенге).

За три месяца 2023 год Компания не начисляла и не выплачивала дивиденды (за три месяца 2022 года Компания начислила и выплатила дивиденды в размере 365,693 тыс. тенге).

20. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После 31 марта 2023 года и до даты выпуска настоящей финансовой отчетности существенных событий не произошло.