

УПРАВЛЕНИЕ ПРОСРОЧЕННОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

ID COLLECT

ID Collect - ведущий инвестор в проблемные задолженности в Казахстане

ID COLLECT

Миссия

- Улучшение состояния финансовой системы Казахстана за счет покупок проблемных задолженностей у финансовых институтов с последующим обслуживанием и взысканием
- Реструктуризации долгов клиентов с целью повышения их доступа к финансовым ресурсам

KASE 2 выпуска Облигаций на
Казахстанской Фондовой бирже*

Ключевые показатели на 1П2023 года**

KZT 2,526 млн

Выручка

KZT 965 млн

Чистая прибыль

KZT 10,143 млн

Инвестиционный портфель

38%

Рентабельность по чистой
прибыли

KZT 48,000 млн

Объем портфеля под
управлением

KZT 16,000 млн

Ожидаемая сумма сбора

*На сумму в 12 млн долларов

**Показатели выручки, чистой прибыли и рентабельности рассчитаны на основе последних 12 месяцев

Объемы компании ID Collect*

ID COLLECT



Объем портфеля
под управлением

> 48 млрд тг



Ожидаемая
сумма сбора

> 16 млрд тг



Количество
заемщиков

> 200 тыс



Операционные
возможности

> 80 чел

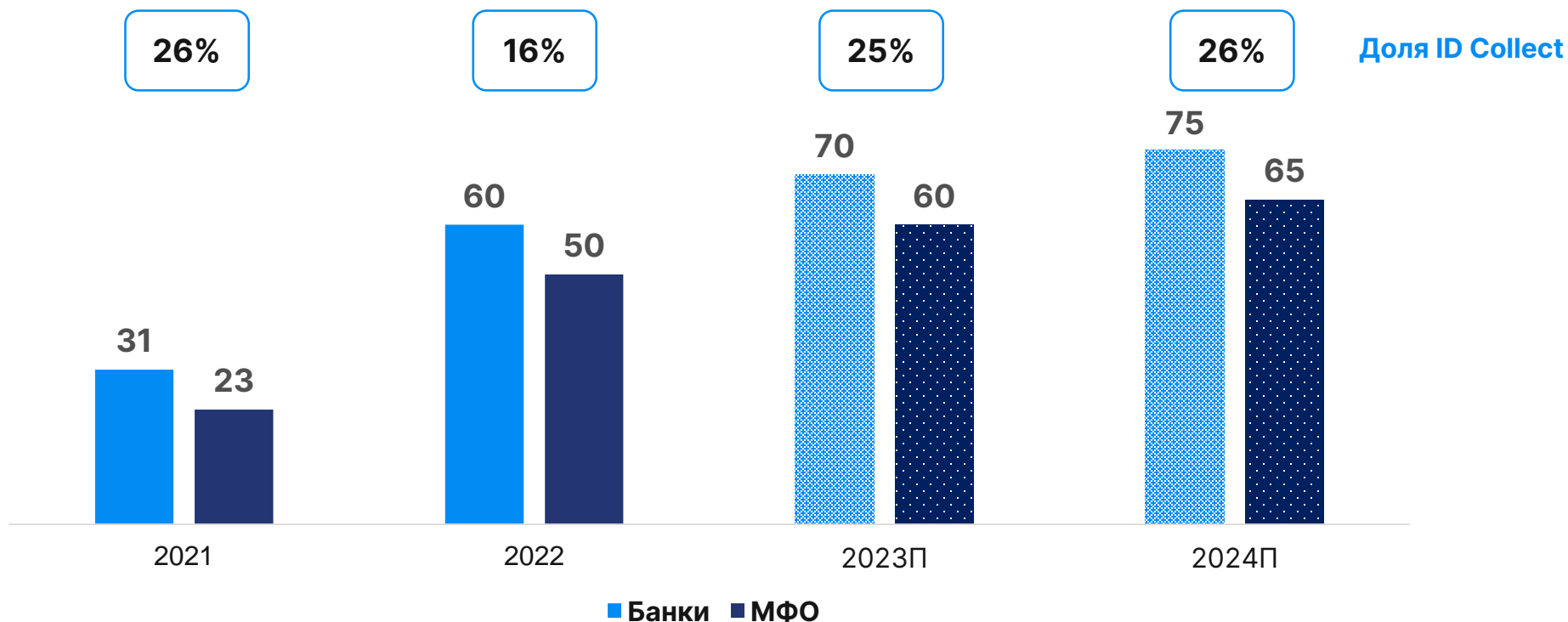


**Планируемый
объем портфеля
под управлением
в 2024 году**

**81 млрд тг
(+69% vs 2023)**

ID Collect успешно выкупает **25% NPL- портфелей рынка**, при этом генерируя высокую эффективность сборов

Динамика продаж NPL-портфелей в РК за 2020-2024*гг., млрд.тг.



*2020-2022 г. данные предоставлены ТОО "Первое кредитное бюро РК"

*2023-2024 г. прогнозные данные по расчетам ID Collect

2023–2025 Стратегия ID Collect

ID COLLECT

2020

Основание компании

- Тестирование бизнес-модели
- Настройка процессов
- Включение в реестр коллекторских агентств
- Покупка первых портфелей
- Начало работы компании
- 10 сотрудников

2021

Рост бизнеса компании в 3 раза

- Запуск судебного взыскания
- Внедрение IT-разработок
- Открытие операционного центра в г. Алматы
- Выход на рынок банковских цессий
- Интеграция систем с поставщиками услуг
- Открытие представительства компании в г. Шымкент
- 40 сотрудников

2022

Автоматизация процессов

- Сотрудничество с ведущими финансовыми институтами
- Создание личного кабинета заемщика
- Разработка программы по смягчению финансовой нагрузки (реструктуризации, дисконты)
- Развитие цифровых каналов коммуникации
- Проведение конференции в части эффективного взаимодействия с партнерами компании
- 50 сотрудников

2023+

Развитие бизнеса

- Привлечение новых финансовых институтов
- Выпуск облигаций
- Увеличение доли покупок просроченной задолженности у банков
- Работа с новым сегментом: МСБ
- Роботизация процессов
- Развитие искусственного интеллекта при взыскании задолженности
- Автоматизация и цифровизация судебного взыскания
- > 80 сотрудников

Факторы инвестиционной привлекательности ID Collect

ID COLLECT



Один из ведущих покупателей NPL-портфелей



Широкие операционные возможности



Высокотехнологичные решения в покупке и управлении портфелем



Собственная IT-разработка личного кабинета с широкими возможностями урегулирования задолженности



Этический подход к общению с клиентами



Устойчивый рост при сохранении высокой доходности бизнеса



**Для
Кредиторов**

Оздоровление баланса

Возможность
использовать
накопленные резервы для
основного бизнеса

Увеличение ликвидности

Получение наличных средств
за продажу NPL-портфелей

Оптимизация расходов

Отсутствие необходимости
содержания штата
сотрудников для работы с
просроченной задолженностью



**Для
Клиентов**

Минимизация задолженности

Предложение
персональных скидок
и вариантов
реструктуризации

Отсутствие комиссий и сборов

Прозрачная система
платежей

Восстановление доступа к фин. ресурсам

Улучшение кредитной
истории



**Для
финансового
рынка**

Устойчивость банковского сектора

Приведение банковских
нормативов к требованиям
НБ РК

Рост кредитного рынка

Увеличение доступности
кредитных продуктов
большим слоям населения

Повышение фин. грамотности

Выстраивание личного
финансового планирования и
устойчивости к потрясениям

Уникальная бизнес-модель обеспечивает высокую доходность

ID COLLECT

ID Collect генерирует **высокую маржинальность** за счет взыскания просроченных задолженностей по портфелям, стоимость которых значительно ниже понесенных издержек



Оценка инвестиций

- Анализ портфеля с использованием собственных моделей оценки, основанных на **Big Data**
- Моделирование денежных потоков
- Оценка приемлемого ценового диапазона
- Участие в аукционах по покупке:
 - Потребительских кредитов без залога
 - PDL¹, installment² кредитов
 - Портфелей МСБ



Приобретение портфелей

- Приобретение портфеля с большим дисконтом от номинальной стоимости
- Таргетинг целевой доходности – **IRR (>45%)** на основе ожидаемых возвратов и затрат на сбор
- Технологические решения ID Collect позволяют выигрывать торги на взаимовыгодных условиях



Этичное управление портфелями

- Комбинирование процедур обслуживания долга:
 - Реструктуризация задолженности в целях создания портфеля, генерирующего денежные потоки
 - Мобильные уведомления
 - Телефонные переговоры с применением роботизированных звонков
 - Личный кабинет заемщика с широкими возможностями урегулирования задолженности
 - Привлечение сторонних партнеров

>12

крупных партнеров ID Collect

25%

занимаем по покупкам NPL-портфелей

~ 20%

всех операций колл-центра совершаются автообзвоном

Технологичный подход к процессу оценки стоимости портфеля

ID COLLECT

Процедура оценки портфелей для покупки состоит из 2-х этапов

Подход ID Collect позволяет:

- Точно прогнозировать ожидаемые денежные потоки
- Определять приемлемый ценовой диапазон

Этап 1

Прогноз сборов на основании поведенческой модели оценки возврата задолженности

- Применение анализа исторических данных для прогнозирования возврата задолженности
- Использование Big Data



Срок просрочки



Платежная дисциплина



Срок и размер кредита



Регион выдачи

Этап 2

Оценка стоимости портфеля

Достижения целевой доходности на основе ожидаемого возврата и затрат на сбор



Этический подход к общению с клиентами

ID COLLECT



Инвестиционный
портфель



Сегментирование
клиентов



Обогащение внешними
данными

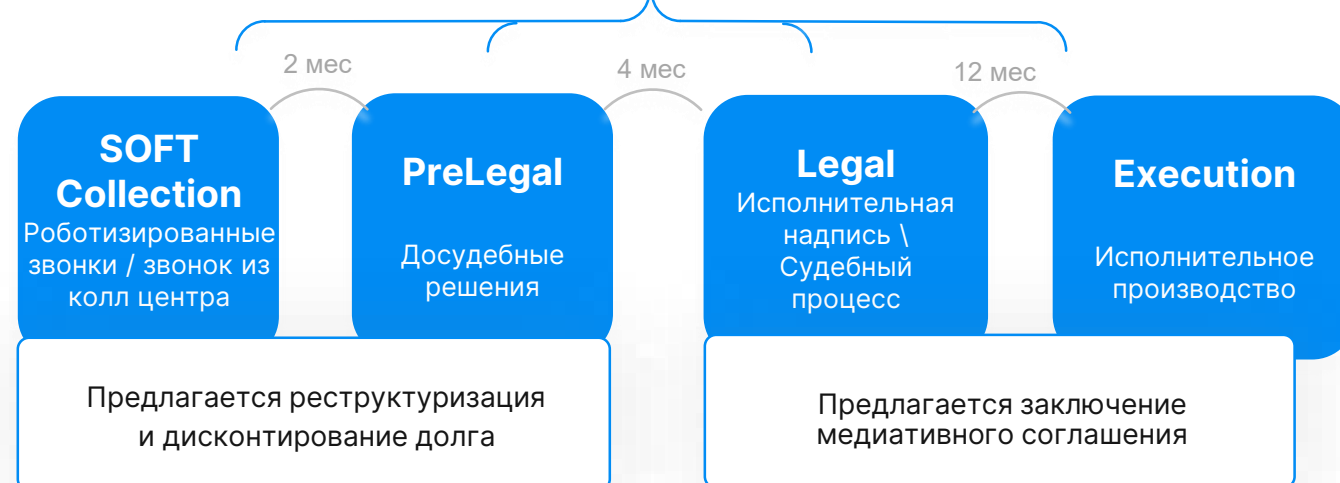


Выбор стратегии
обслуживания

Этап обслуживания

Подход ID Collect

- Обеспечиваем баланс между этичным взаимодействием с клиентами и высокой доходностью инвестиций
- Постоянно анализируем переговоры сотрудников с клиентами. На нашем сайте имеется раздел для жалоб и предложений

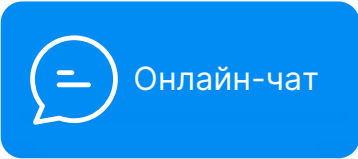


Индивидуальный подход к каждому заемщику

ID COLLECT

Благодаря личному кабинету, все сведения о задолженности заемщика под рукой и в любое время

Реструктуризация долга



Параметры долга

Информация по долгу: сумма, история платежей, первоначальный кредитор

Инструменты управления долгом

Удобное погашение задолженности с помощью карты или другими способами

История погашения долга

Клиентская поддержка поможет найти варианты погашения задолженности

Скидки и промо-акции

Персональные скидки и промо-акции для сокращения задолженности

ID COLLECT

RU

Добро пожаловать, Айдана Болаткызы

Общая сумма задолженности по 2 договорам

450 543.00 ₸

Оплатить долг

Мои задолженности

Оплатить долг

Запросить справку

Связаться с нами

Договор № 124563547

Оплатить долг

Дата выдачи

29.12.2018 г.

Первоначальный кредитор

ТОО "Коллекторское агентство "ID Collect (АйДи Коллект)"

Сумма задолженности

87 543.00 ₸

Дата перехода в ID COLLECT

22.12.2021 г.

Уникальный идентификатор для оплаты

1000002

Платежи по долгу

Узнать подробно

Дата	Сумма
16.05.2023 г.	-10 000.00 ₸
16.05.2023 г.	20 000.00 ₸
24.03.2023 г.	-10 000.00 ₸
06.03.2023 г.	10 000.00 ₸
21.11.2022 г.	50 000.00 ₸
12.04.2022 г.	50 000.00 ₸
11.04.2022 г.	10 000.00 ₸
12.01.2022 г.	10 000.00 ₸

Запросите интересующую вас информацию

ESG подход к управлению просроченной задолженностью

ID COLLECT



Соответствие нормам нравственности и морали

- Строгое соблюдение применимых законов и нормативных актов
- Содействие этическим методам обслуживания долга
- Сотрудничество с регулируемыми органами в целях разработки надежной нормативно-правовой базы



Снижение давления на заемщиков из-за просроченной задолженности

- Помощь заемщикам в избавлении от долгов и оживлении их экономической деятельности
- Оказание помощи жертвам безответственной практики кредитования и содействие повышению финансовой грамотности
- Содействие улучшению психического здоровья путем снижения долгового бремени



Создание более устойчивой финансовой системы

- Помощь кредитным организациям в минимизации кредитных потерь и соблюдении требования к достаточности капитала
- Повышение ликвидности за счет ускорения и увеличения возврата задолженности



Сохранение окружающей среды

- ID Collect активно применяет в работе концепцию "Безбумажного офиса"
- Мы используем облачную инфраструктуру цифровой связи для сокращения использования бумаги

Полное соблюдение нормативных требований

ID COLLECT

ID Collect имеет учетную регистрацию
в Агентстве Республики Казахстан по
регулированию и развитию
финансового рынка

Казахстан Республикасының Қаржы
нарығы реттеу және даму агенттігінің
Алматы қаласындағы еңірлік екілдер
басқармасы



Управление региональных представителей в г.
Алматы Агентства Республики Казахстан по
регулированию и развитию финансовых
рынков

№ KZ04RRE00007402

Дата: 26.10.2020 г.

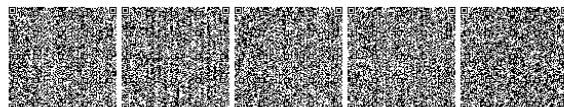
Товарищество с ограниченной ответственностью
"Коллекторское агентство "ID Collect (АйДи
Коллект)"

050004, Республика Казахстан, г. Алматы,
Алмалинский район, улица Наурызбай батыра, дом
№ 8

УВЕДОМЛЕНИЕ

Управление региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию
и развитию финансовых рынков уведомляет о включении Товарищество с ограниченной ответственностью
"Коллекторское агентство "ID Collect (АйДи Коллект)" в реестр коллекторских агентств за № 02K20.027 от 26.
10.2020.

Джурмунова Салима Ричардовна



ID Collect является членом
Объединения юридических лиц
«Ассоциация коллекторов
Казахстана»

Қазақстан Коллекторлардың Қатынасушысы



Ассоциация Коллекторов Казахстана

№ 14 от 15.09.2023 г.

Директору
ТОО «Коллекторское агентство
«ID Collect»
г-ну Зайтенов М. В.

Кас.: Членства ТОО «Коллекторское агентство «ID Collect»

Уважаемая **Маргарита Владимировна**,

ОЮЛ «Ассоциация коллекторов Казахстана» подтверждает, что ТОО
«Коллекторское агентство «ID Collect» является полноправным Членом АКК с «17»
мая 2022 года.

Председатель Совета Ассоциации



Омар. М. А.

050059, Республика Казахстан, город Алматы, микрорайон Самал-1, дом 29, офис А5
Тел.: +7 776 508 33 00, e-mail: info-akk@kzcollection.kz, сайт: https://kzcollection.kz

ID Collect включен в список
листинговых компаний на KASE
(АО "Казахстанская фондовая
биржа")



Четверг, 12 октября 2023 11:23 +7 (727) 237 53 00

Q Kase Bg Bg

ИПО на KASE Компаниям Инвесторам Брокерам-дилерам Пользователям рыночной информации

Терминал для Интернет-трейдинга



Главная | Продукты и услуги | Листинг | Список компаний | ТОО "KA ID Collect (АйДи Коллект) (IDCO)

ЛИСТИНГ

ТОО "KA ID Collect (АйДи Коллект)" (IDCO)

Список компаний

ESG-обязанности

Раскрытие информации
компаниями

Дипломатическая

Контакты

Сайт

Электронная почта

Телефоны (727) 346 81 16

Республика Казахстан, 050002, г. Алматы, Алашанский р-н, пр. Сейфуллина, 502

idcollect.kz

info@idcollect.kz

Основная деятельность

Первый руководитель

Деятельность по сбору платежей и кредитной борьбе, за исключением государственного

Зайцева Маргарита Владимировна Генеральный директор

Устойчивый рост при сохранении высокой доходности бизнеса

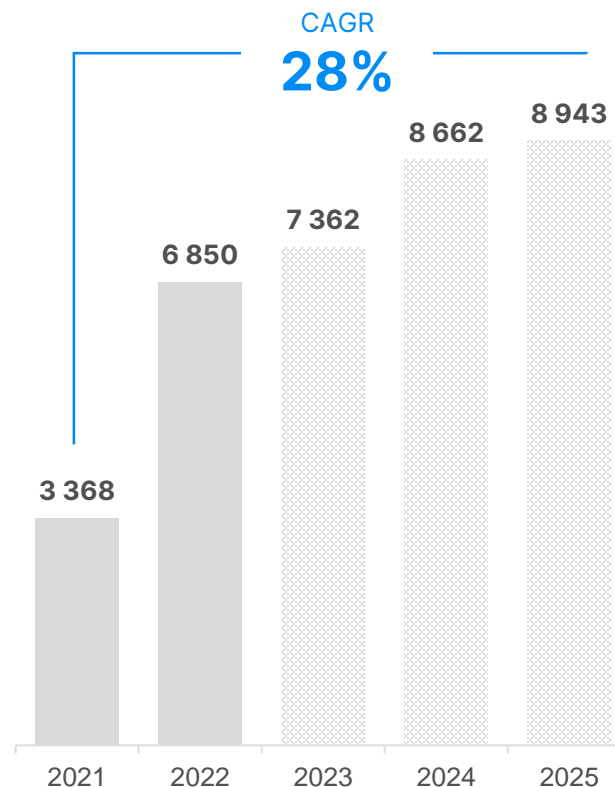
ID COLLECT

Стремительный рост
закупок портфеля

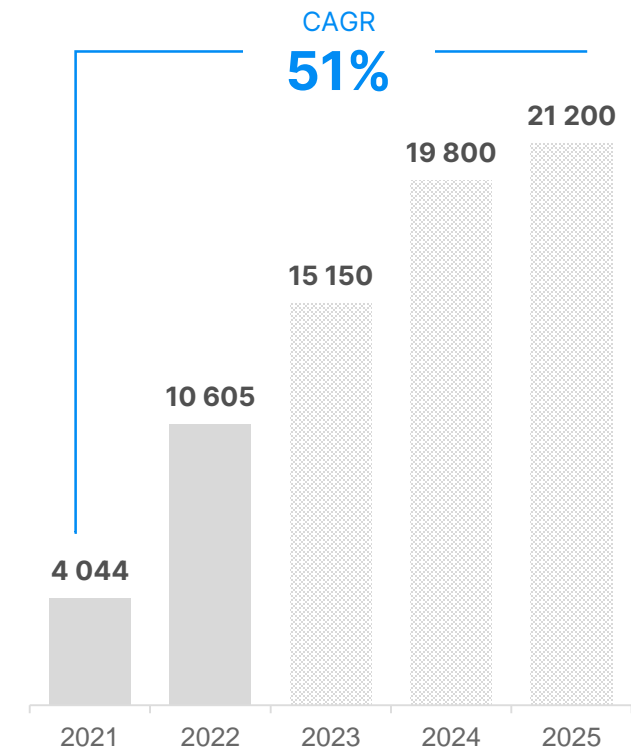
10,143 млн тенге

Объем портфеля под управлением
на 31.06.2023 г.

Инвестиции в NPL-
портфели, млн тенге.



Инвестиционный
портфель на балансе,
млн тенге.



Структура финансирования и ключевые показатели финансовой устойчивости

ID COLLECT

Ключевые показатели

	2021	2022	2023П	2024П
Коэф. покрытия процентов	3.5	2.7	2.2	2.5
Долг / Капитал	2.9	0.9	2.6	4.5
Капитал / Активы	21.8%	49.0%	19.5%	12.5%

Возможность бесперебойно обслуживать текущие обязательства и стремительно наращивать портфель

Отчет о финансовых результатах

млн тенге	2020	2021	2022	1H2022	1H2023
Выручка	193	1,115	2,508	916	984
Финансовые расходы	(100)	(376)	(582)	(201)	(590)
Переоценка	--	503	(112)	--	--
Операционные и административные расходы	(33)	(320)	(840)	(414)	(257)
Прочие доходы и расходы	(4)	3	(9)	(196)	5
Прибыль до налогообложения	56	925	965	105	142
Налог на прибыль	--	(94)	(11)	(1)	(29)
Чистая прибыль	56	831	955	104	114
<i>Рентабельность чистой* прибыли</i>	<i>29.2%</i>	<i>74.6%</i>	<i>38.1%</i>	<i>47.1%</i>	<i>38.2%</i>
<i>Кэф. покрытия процентов*</i>	<i>1.6</i>	<i>3.5</i>	<i>2.7</i>	<i>2.7</i>	<i>2.0</i>

Бухгалтерский баланс

млн тенге	2020	2021	2022	1H2022	1H2023
Денежные средства	171	29	165	84	109
Инвестиционный портфель	829	4,044	10,605	6,985	10,143
Прочие активы	77	57	329	131	317
Итого активы	1,077	4,130	11,099	7,200	10,569
Кредиты и займы	1,017	2,678	5,162	2,638	6,759
Прочие обязательства	3	553	503	498	246
Капитал и резервы	57	899	5,434	4,064	3,564
Итого пассивы	1,077	4,130	11,099	7,200	10,569
<i>ROE**</i>	<i>100.0%</i>	<i>174.3%</i>	<i>30.2%</i>	<i>28.6%</i>	<i>25.3%</i>
<i>ROA**</i>	<i>5.2%</i>	<i>32.0%</i>	<i>12.5%</i>	<i>14.6%</i>	<i>10.9%</i>
<i>Капитал / Активы</i>	<i>5.2%</i>	<i>21.8%</i>	<i>49.0%</i>	<i>56.4%</i>	<i>33.7%</i>
<i>Долг / Капитал</i>	<i>18.0</i>	<i>2.9</i>	<i>0.9</i>	<i>0.6</i>	<i>1.9</i>

*Показатели на 1H2022 и 1H2023 рассчитаны на основе последних 12 месяцев
**Показатели на 1H2022 и 1H2023 рассчитаны на основе последних 12 месяцев

Первое КА в Казахстане, выпустившее облигации

ID COLLECT

- Первый выпуск облигаций размещен на 5 млн USD
- Выплата купона в течение 3 дней (проспектом предусмотрено 2 недели)
- Размещение через формат «Подписки» на KASE
- Для квалифицированных инвесторов
- Планируется выпуск облигаций в KZT
- Пут-опцион на выкуп после первого года обращения

ТОО "КА "ID Collect (АйДи Коллект)"

Тикер	IDCopp1	IDCopp2
Вид облигаций	Купонные облигации	Купонные облигации
ISIN	KZ2P00009681	KZ2P00009889
Объем выпуска	5 000 000	7 000 000
Номинал	100 000 USD	50 000 USD
Срок	2 года	2 года
Даты обращения	16.05.2023 – 16.05.2025	Будет определено позднее
Купон	14,5%	13,5%
Доходность	14,5%	13,5%
Эффективная доходность	15,5%	14,6%
Периодичность выплаты	Ежемесячно	Ежемесячно
Срок выплаты	15 календарных дней	15 календарных дней
Биржа	KASE	KASE

Эксперты отрасли, ориентированной на рост акционерной стоимости компании

ID COLLECT



Маргарита Зайцева

Генеральный
Директор

15+



Владимир Ключко

Операционный
директор

19+



Михаил Галанов

Финансовый
Директор

15+



Лейла Сарсембаева

Коммерческий
директор

25+



Елена Исмаил-Заде

Руководитель
автоматизации

12+



Опыт работы в отрасли

**Спасибо за
внимание!**