

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА**

1. (ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ)

ТОО «Микрофинансовая Организация «Робокэш.кз» (далее - «Компания») было образовано в 2020 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Согласно Закону Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», ТОО «Микрофинансовая Организация «Робокэш.кз» является коммерческой организацией. Основным направлением деятельности Компании является выдача персональных микрокредитов частным лицам и предпринимателям. Деятельность Компании находится под надзором и регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство») посредством процедуры прохождения учётной регистрации в уполномоченном органе и соблюдения пруденциальных нормативов. Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии Агентства № 02.21.0032.М от 16 марта 2021 года.

По состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов доля участия в Компании представлена следующим образом:

Наименование	Доля участия, %	
	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
ROBOCASH.PTE LTD	100.00%	100.00%
	100.00%	100.00%

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, конечными контролирующими лицами Компании являются г-н Седов Сергей, гражданин Турции, и г-н Валин Пол Жак Тьерри, гражданин Франции.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Монгольская, дом 44, почтовый индекс А05F4E4. По состоянию на 30 июня 2024 года количество отделов продаж Компании составляло 151 отделения, при этом присутствие Компании в регионах составило – 71 городах и населенных пункта.

По состоянию на 30 июня 2024 года количество сотрудников Компании составляло 646 человек (31 декабря 2023 года: 597 человек).

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основа и принципы подготовки

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, была подготовлена в соответствии с МСБУ (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность неаудирована и не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Компания не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Компания предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основа и принципы подготовки (продолжение)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Компании представлена в Казахстанских тенге (далее – «тенге»). Функциональной валютой и валютой презентации промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компании является тенге. Все значения в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены до тысячи, за исключением специально оговоренных случаев.

Принцип непрерывности деятельности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСБУ (IAS) 34, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем. Руководство Компании считает, что Компания сможет генерировать достаточно денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. У руководства Компании нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

Принцип начисления

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления предполагает признание результатов хозяйственных операций, а также событий по факту их совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в промежуточную сокращенную финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

Пересчет иностранной валюты

Средневзвешенные обменные курсы, сложившиеся на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») используются в качестве официальных обменных курсов в Республике Казахстан.

Валютные обменные курсы КФБ, использованные Компанией при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, являются следующими:

	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
Тенге/1 доллар США	471.46	454.56
Тенге/1 евро	504.79	502.24
Тенге/1 российский рубль	5.53	5.06

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2024 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2024 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16: Арендные обязательства при продаже и обратной аренде
- Поправки к МСБУ (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных
- Соглашения о финансировании поставщиков - Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

Данные усовершенствования и поправки не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Компанией досрочно:

- Ограниченная возможность обмена поправки к МСФО (IAS) 21;
- Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности МСФО (IFRS) 18
- Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации МСФО (IFRS) 19

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании.

3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Краткосрочные депозиты в Казахстанских банках	6,247,981	2,243,723
Текущие счета в казахстанских банках	463,163	660,513
Денежные средства в кассе	202,062	98,179
Итого денежные средства и их эквиваленты	6,913,206	3,002,415
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38,915)	(23,311)
Итого денежные средства и их эквиваленты	6,874,291	2,979,104

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в стадию 1 для определения ожидаемых кредитных убытков. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года и года, закончившегося 31 декабря 2023 года, переводов между стадиями не было.

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 годов, денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Тенге	6,115,855	2,548,655
Доллар США	758,436	430,449
	6,874,291	2,979,104

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года и 2023 года представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Резерв под ОКУ на начало периода	(23,311)	(10,109)
Начисление резерва	(15,604)	–
Резерв под ОКУ на конец периода	(38,915)	(10,109)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, займы клиентам представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Займы клиентам	44,697,993	36,442,431
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22,011,655)	(14,396,959)
Итого займы клиентам	22,686,338	22,045,472

По состоянию на 30 июня 2024 года: имелся один заем по автокредитованию, обеспеченный залогом на сумму 7,520 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: имелся один заем по автокредитованию, обеспеченный залогом на сумму 2,800 тыс. тенге). Портфель займов не имеет выраженной концентрации по регионам и диверсифицирован по всей территории Республики Казахстан.

В таблице ниже представлен анализ существенных изменениях валовой балансовой стоимости займов клиентам в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года и за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2024 года (Примечание 16):

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2024 года	11,797,457	4,130,269	20,514,705	36,442,431
Выдача	110,230,563	–	–	110,230,563
Активы, которые были погашены	(81,698,592)	(31,512,314)	(3,501,368)	(116,712,274)
Реклассификация во вторую стадию	(31,156,585)	31,156,585	–	–
Реклассификация в третью стадию	(6,407,210)	(2,694,110)	9,101,320	–
Начисленное вознаграждение	11,189,491	3,351,030	266,017	14,806,538
Списание	–	–	(69,265)	(69,265)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2024 года	13,955,124	4,431,460	26,311,409	44,697,993

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2024 года	(378,319)	(1,044,720)	(12,973,920)	(14,396,959)
Начисление ожидаемых кредитных убытков	(8,858,716)	(2,361,270)	(9,573,468)	(20,793,454)
Реклассификация во вторую стадию	408,092	(408,092)	–	–
Реклассификация в третью стадию	128,144	(2,184,317)	2,056,173	–
Активы, которые были погашены	8,169,859	4,726,847	243,741	13,140,447
Активы, которые были проданы	–	–	–	–
Списание	–	–	38,311	38,311
Резерв под ОКУ по состоянию на 30 июня 2024 года	(530,940)	(1,271,552)	(20,209,163)	(22,011,655)

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	7,475,639	4,401,158	16,320,696	28,197,493
Выдача	215,775,184	–	–	215,775,184
Активы, которые были погашены	(170,721,612)	(59,279,499)	(7,152,811)	(237,153,922)
Активы, которые были проданы	–	–	(9,420,459)	(9,420,459)
Реклассификация во вторую стадию	(61,121,475)	61,121,475	–	–
Реклассификация в третью стадию	(12,451,930)	(6,113,670)	18,565,600	–
Начисленное вознаграждение	32,841,651	4,000,805	2,250,441	39,092,897
Списание	–	–	(48,762)	(48,762)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	11,797,457	4,130,269	20,514,705	36,442,431

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2023 года	(248,470)	(983,745)	(12,041,044)	(13,273,259)
Изменения в моделях/параметрах риска	(136,465)	4,689	1,530,691	1,398,915
Начисление ожидаемых кредитных убытков	(18,087,345)	(9,607,694)	(9,670,014)	(37,365,053)
Реклассификация во вторую стадию	800,576	(800,576)	–	–
Реклассификация в третью стадию	221,224	1,450,681	(1,671,905)	–
Активы, которые были погашены	17,072,161	8,891,925	497,930	26,462,016
Активы, которые были проданы	–	–	8,331,660	8,331,660
Списание	–	–	48,762	48,762
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2023 года	(378,319)	(1,044,720)	(12,973,920)	(14,396,959)

5. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов, дебиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность третьих сторон	1,675,329	1,400,094
Дебиторская задолженность связанных сторон	1,512,919	–
Прочая задолженность сотрудников	35,110	127,825
Итого дебиторская задолженность	3,223,358	1,527,919
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(984,342)	(553,321)
Итого дебиторская задолженность	2,239,016	974,598

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года и 2023 года, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года	2023 года
Резерв под ОКУ на начало периода	(553,321)	–
Начисление резерва (Примечание 16) (неаудировано)	(431,021)	(486,375)
Резерв под ОКУ на конец периода	(984,342)	(486,375)

6. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов, авансы выданные представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Авансы, выданные третьим сторонам	98,235	207,361
Авансы, выданные связанным сторонам	503,949	410,202
Итого авансы выданные	602,184	617,563

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, основные средства представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Машины и оборудование	Компьютеры	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
1 января 2023 года	995	65,618	92,483	159,096
Поступления	3,525	56,576	20,597	80,698
Выбытия	–	(721)	(1,113)	(1,834)
На 31 декабря 2023 года	4,520	121,473	111,967	237,960
Поступления (неаудировано)	5,903	9,594	8,097	23,594
Выбытия (неаудировано)	–	(34)	(341)	(375)
На 30 июня 2024 года (неаудировано)	10,423	131,033	119,723	261,179
Накопленный износ				
1 января 2023 года	(379)	(24,497)	(31,008)	(55,884)
Поступления	(533)	(30,817)	(29,173)	(60,523)
Выбытия	–	371	531	902
На 31 декабря 2023 года	(912)	(54,943)	(59,650)	(115,505)
Начисление (неаудировано)	(909)	(21,652)	(12,974)	(35,535)
Выбытие (неаудировано)	–	15	221	236
На 30 июня 2024 года (неаудировано)	(1,821)	(76,580)	(72,403)	(150,804)
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2023 года	3,608	66,530	52,317	122,455
На 30 июня 2024 года (неаудировано)	8,602	54,453	47,320	110,375

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, основные средства не являлись залогом по обязательствам Компании.

8. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Расходы по корпоративному подоходному налогу (далее - «КПН») включают следующие позиции:

<i>В тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, Закончившихся 30 июня	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Текущий корпоративный подоходный налог	1,325,808	1,360,628
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	(22,661)	(26,451)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	1,303,147	1,334,177

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, ставка по текущему и отложенному КПН составляет 20%.

9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, займы полученные представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта	Даты получения	Даты погашения	Процентная ставка	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Займы от связанных сторон						
RC RIGA SIA (Латвия)	Евро	19.03.2021	27.12.2024	14%-15%	–	950,143
Займы от третьих сторон						
МФО TEZ FINANCE TOO	Тенге	06.01.2021	31.07.2026	9%-10%	–	100,668
CNP Operating Corporation	Доллар США	23.05.2022	31.07.2024	0.01%	226,349	218,224
CNP Processing GmbH	Доллар США	08.09.2022	31.07.2024	0.01%	226,342	218,217
Итого займы полученные					452,691	1,487,252

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства, возникающие вследствие финансовой деятельности

Таблица ниже отражает изменения в обязательствах Компании, возникших вследствие ведения финансовой деятельности, показывает денежные и не денежные изменения. Обязательства, возникшие вследствие ведения финансовой деятельности, это те, для которых прошлые денежные потоки были, либо будущие денежные потоки будут классифицированы в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств, как денежные потоки от финансовой деятельности.

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2024 года	Получение займов (неаудиро- вано)	Погашение основного долга (неаудиро- вано)	Начисленные процентные расходы (неаудировано)	Погашение процентных расходов (неаудиро- вано)	Налог (неаудиро- вано)	Эффект курсовых разниц (неаудиро- вано)	30 июня 2024 года (неаудиро- вано)
Займы от связанных сторон (Примечание 19)	950,143	–	(741,030)	5,197	(178,864)	(19,895)	(15,551)	–
Займы от третьих сторон	537,109	–	(100,000)	985	(1,486)	(144)	16,227	452,691
	1,487,252	–	(841,030)	6,182	(180,350)	(20,039)	676	452,691

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2023 года	Получение займов (неаудиро- вано)	Погашение основного долга (неаудиро- вано)	Начисленные процентные расходы (неаудировано)	Погашение процентных расходов (неаудиро- вано)	Налог (неаудиро- вано)	Эффект курсовых разниц (неаудиро- вано)	30 июня 2023 года (неаудиро- вано)
Займы от связанных сторон (Примечание 19)	3,411,236	609,658	(699,745)	364,757	(44,043)	(4,798)	(26,945)	3,610,120
Займы от третьих сторон	1,006,869	–	–	25,509	(25,374)	(4,478)	(9,734)	992,792
	4,418,105	609,658	(699,745)	390,266	(69,417)	(9,276)	(36,679)	4,602,912

10. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, кредиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность связанным сторонам	19	1,214,899	356,791
Кредиторская задолженность третьим сторонам		911,673	625,316
Задолженность перед финансовыми институтами		145,991	183,465
Итого кредиторская задолженность		2,272,563	1,165,572

11. АРЕНДА

По состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов, активы в форме права пользования представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Активы в форме права пользования
На 1 января 2023 года	130,160
Поступление	210,423
Выбытие	(35,103)
Начисленный износ	(84,071)
На 31 декабря 2023 года	221,409
Поступление	–
Модификация	(11,675)
Начисленный износ	(44,462)
Итого 30 июня 2024 года	165,272

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

11. АРЕНДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов, обязательства по аренде представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Обязательства по аренде
На 1 января 2023 года	(139,214)
Поступление	(453,372)
Выбытие	35,883
Процентные расходы	(33,807)
Платежи	353,912
На 31 декабря 2023 года	(236,598)
Поступления	–
Модификация	26,681
Процентные расходы	(16,295)
Платежи	65,048
Итого 30 июня 2024 года	(161,164)

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, прочие обязательства представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Агентские комиссий	1,174,672	–
Прочие краткосрочные обязательства	599,939	538,321
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	445,352	368,437
Прочее	120,819	29,932
Итого прочие обязательства	2,340,782	936,690

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года Единственным участником Компании являлся:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2024 года (неаудировано)	Доля, %	31 декабря 2023 года	Доля, %
ROBOCASH.PTE LTD	200,000	100.00%	200,000	100.00%
Итого уставный капитал	200,000		200,000	

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года и года, закончившегося 31 декабря 2023 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

14. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>В тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Процентные доходы состоят:		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Займы клиентам (Примечание 4)	14,803,506	17,381,390
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	168,194	107,236
Вознаграждение факторинг	–	66,778
Итого процентные доходы	14,971,700	17,555,404
Процентные расходы состоят:		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Обязательства по аренде (Примечание 11)	(16,295)	(16,653)
Займы полученные (Примечание 9)	(6,182)	(390,265)
Итого процентные расходы	(22,477)	(406,918)
Чистый процентный доход до учета расходов по ожидаемым кредитным убыткам	14,949,223	17,148,486

15. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым активам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 30 июня 2023 годов:

<i>В тыс. тенге</i>	За шесть месяцев закончившихся 30 июня 2024 года (неаудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 3)	(15,604)			(15,604)
Дебиторская задолженность (Примечание 5)	(431,021)			(431,021)
Займы клиентам (Примечание 4)	(152,621)	(226,832)	(7,273,554)	(7,653,007)
Итого расходы по резервам по ожидаемым кредитным убыткам	(599,246)	(226,832)	(7,273,554)	(8,099,632)

<i>В тыс. тенге</i>	За три, закончившийся 30 июня 2023 года (неаудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность	(486,375)	-	-	(486,375)
Займы клиентам	(27,260)	(1,051,641)	(2,727,775)	(3,806,676)
Итого расходы по резервам по ожидаемым кредитным убыткам	(513,635)	(1,051,641)	(2,727,775)	(4,293,051)

16. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на персонал включали следующее:

<i>В тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Заработная плата и связанные с ней выплаты	2,463,518	1,939,446
Итого расходы на персонал	2,463,518	1,939,446

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

16. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Прочие операционные расходы включали следующее:

<i>В тыс. тенге</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Информационно-технические услуги	1,911,966	1,094,595
Маркетинговые услуги	1,318,242	2,024,065
СМС информирование и прочие услуги связи	425,049	336,070
Услуги Первого кредитного бюро	217,831	184,762
Текущая аренда	131,351	113,311
Износ и амортизация	107,311	71,566
Поведенческий скоринг	97,786	49,251
Курьерские/почтовые услуги	51,096	11,088
Финансовое посредничество	44,731	124,718
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и по бонусам	31,921	152,753
Охрана	16,011	14,618
Расходы по содержанию офиса	15,638	16,176
Монтажные и ремонтные работы	14,991	12,732
Прочее	191,381	147,174
Итого	4,575,305	4,352,879

17. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

17. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Судебные иски и претензии

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Компания оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Руководство считает, что Компания не понесёт существенных убытков и, соответственно, в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности не был сформирован резерв.

Налогообложение

Компания считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Компания начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Компании предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности. Руководство считает, что по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по налоговым, валютным и таможенным обязательствам, включая вопросы по трансфертному ценообразованию, будут подтверждены.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Страхование

Компания заключает договоры по страхованию гражданско-правовой ответственности работодателя, по добровольному страхованию имущества и по обязательному страхованию работников. Компания самостоятельно несет риски убытков в отношении незастрахованных или не полностью застрахованных активов и операций.

Обязательства по капитальным затратам и по договорам инвестиционного характера

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года Компания не имела обязательств по капитальным затратам, а также не имеет договоров инвестиционного характера.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Компания использует иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов;

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

За исключением финансовых инструментов в таблице ниже, руководство Компании полагает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе в промежуточной сокращенной финансовой отчетности приблизительно равна их справедливой стоимости.

В тыс. тенге	30 июня 2024 года (неаудировано)		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6,874,291	6,874,291	2,979,104	2,979,104
Займы клиентам	22,686,338	22,686,602	22,045,472	22,122,799
Дебиторская задолженность	2,239,016	2,239,016	974,598	974,598
Финансовые обязательства				
Займы полученные	452,691	432,674	1,487,252	1,450,957
Обязательства по аренде	161,164	178,119	236,598	268,816
Кредиторская задолженность	2,272,563	2,272,563	1,165,572	1,165,572

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты (неаудировано)	30.06.2024	6,874,291	–	–	6,874,291
Займы клиентам (неаудировано)	30.06.2024	–	22,686,602	–	22,686,602
Дебиторская задолженность (неаудировано)	30.06.2024	–	2,239,016	–	2,239,016
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы полученные (неаудировано)	30.06.2024	–	432,674	–	432,674
Обязательства по аренде (неаудировано)			178,119		178,119
Кредиторская задолженность (неаудировано)	30.06.2024	–	2,272,563	–	2,272,563

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости) (продолжение)

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2023	2,979,104	–	–	2,979,104
Займы клиентам	31.12.2023	–	22,122,799	–	22,122,799
Дебиторская задолженность	31.12.2023	–	974,598	–	974,598
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы полученные	31.12.2023	–	1,450,957	–	1,450,957
Обязательства по аренде	31.12.2023	–	268,816	–	268,816
Кредиторская задолженность	31.12.2023	–	1,165,572	–	1,165,572

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории Уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые представлены акциями казахстанского финансового института и нотами НБРК, была определена на основе рыночных цен, доступных на КФБ. Данные финансовые активы включены в категорию Уровня 1.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, не производились.

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

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.

Положения и условия сделок со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов, Компания не отразила какого-либо обесценения займов клиентам, относящегося к суммам задолженности связанных сторон.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Такая оценка осуществляется каждый финансовый год посредством проверки финансового положения связанной стороны и рынка, на котором осуществляется ее деятельность.

В тыс. тенге	На 30 июня 2024 года (неаудировано)		На 31 декабря 2023 года	
	Балансы по связанным сторонам	Итого по данной категории	Балансы по связанным сторонам	Итого по данной категории
Дебиторская задолженность (Примечание 5)	1,455,773	2,239,016	127,825	974,598
Займы, выданные связанным лицам (Примечание 4)	2,589,097	22,686,338	—	—
Кредиторская задолженность (Примечание 10)	1,214,899	2,272,563	356,791	1,165,572
Займы полученные (Примечание 9)	—	452,691	950,143	1,487,252

Основные сделки со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 и 2023 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории	Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории
Расходы в течение периода				
Процентные доходы	131,469	14,971,700	-	-
Процентные расходы	(5,197)	(22,477)	(28,613)	(406,918)
Прочие операционные расходы	(1,391,974)	(4,575,305)	(286,451)	(4,352,879)

Компания пересмотрела подход к определению состава ключевого управленческого персонала в результате состав ключевого управленческого персонала сократился. По состоянию на 30 июня 2024 года составил двадцать один человек, а на 31 декабря 2023 года составлял двадцать один человек. Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включённая в расходы на персонал в промежуточном сокращенном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составляет 235,023 тыс. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (За 2023 года: 332,182 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании

20. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

5 июля 2024 года решением участника было объявлено о выплате дивидендов за счет чистой прибыли 2021 года в сумме 1 759 459 429,44 тенге. Фактическая выплата была произведена 9 июля 2024 года.
6 августа 2024 года решением участника было объявлено о выплате дивидендов за счет чистой прибыли 2022 года в сумме 700 000 000 тенге. Фактическая выплата на момент после отчетной даты до даты выпуска отчета дивиденды не выплачены.

Генеральный директор
ТОО «МФО «РОБОКЭШ.КЗ»



Торутаев А.К.