

**ТОО «Микрофинансовая
Организация «Робокэш.кз»**

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4
Примечания к финансовой отчетности	5–41

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «Микрофинансовая Организация «Робокэш.кз» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на 31 декабря 2022 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- использование разумных и соответствующих оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску 31 Марта 2023 года руководством Компании.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

31 марта 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Внукова О.А.

TOO Grant Thornton

Пр. Аль-Фараби 15,
н.п. 21В
БЦ «Нурлы Тау», 4В
Офис 2103
Алматы
050059/A15E2P5

T +7 (727) 311 13 40

almaty@kz.gt.com
www.grantthornton.kz

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Учредителям и руководству TOO «Микрофинансовая Организация «Робокэш.кз»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности TOO «Микрофинансовая Организация «Робокэш.кз» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам раскрывается далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность (продолжение)

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности ТОО «Микрофинансовая Организация «Робокэш.кз» продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

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

Grant Thornton LLP

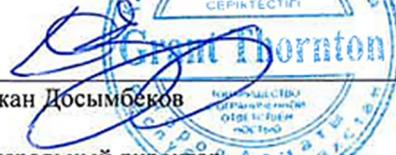


Арман Чингильбаев

Партнер по заданию



Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000487 от 12 октября 1999 года



Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»



Государственная лицензия №18015053 от
3 августа 2018 года на занятие аудиторской
деятельностью на территории Республики
Казахстан, выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита Министерства финансов
Республики Казахстан

31 марта 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2,134,387	580,383
Займы клиентам	7	14,924,234	7,887,735
Дебиторская задолженность	8	627,611	398,300
Авансы выданные	9	466,586	55,564
Основные средства	10	103,212	70,952
Активы в форме права пользования	14	130,160	–
Нематериальные активы		16,682	9,605
Отложенные налоговые активы	11	50,838	9,872
Прочие активы		66,926	11,993
ИТОГО АКТИВЫ		18,520,636	9,024,404
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Займы полученные	12	4,418,105	5,505,463
Кредиторская задолженность	13	758,090	1,037,773
Обязательства по аренде	14	139,214	–
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	11	2,252,604	465,408
Прочие обязательства	15	671,011	162,841
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		8,239,024	7,171,485
Капитал			
Уставный капитал	16	100,000	100,000
Дополнительно оплаченный капитал	16	830	830
Нераспределенная прибыль		10,180,782	1,752,089
ИТОГО КАПИТАЛ		10,281,612	1,852,919
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		18,520,636	9,024,404

Примечания на страницах 5 - 41 являются неотъемлемой частью данных финансовой отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

31 марта 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2022 год	2021 год(i)
Процентные доходы	17	31,427,098	12,986,200
Процентные расходы	17	(726,084)	(439,286)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		30,701,014	12,546,914
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	18	(7,844,434)	(5,984,705)
Чистые процентные доходы		22,856,580	6,562,209
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой		(73,380)	135,994
Расходы на персонал	19	(2,817,891)	(987,564)
Прочие операционные расходы	19	(6,139,645)	(3,184,857)
Чистые прочие расходы, нетто	20	(3,185,333)	(310,787)
Операционные расходы		(12,216,249)	(4,347,214)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		10,640,331	2,214,995
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	(2,211,638)	(455,536)
Чистая прибыль за год		8,428,693	1,759,459
Прочий совокупный доход за год		—	—
Итого совокупный доход за год		8,428,693	1,759,459

(i) – отдельные сравнительные статьи данного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе были реклассифицированы в соответствии с презентацией текущего года, как указано в Примечании 3.

Примечания на страницах 5 - 41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

31 марта 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы


 Турсаев А.
 Внукова О.А.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

<i>В тыс. тенге</i>	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2020 года	100,000	830	(7,370)	93,460
Чистая прибыль за год	—	—	1,759,459	1,759,459
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год	—	—	1,759,459	1,759,459
На 31 декабря 2021 года	100,000	830	1,752,089	1,852,919
Чистая прибыль за год	—	—	8,428,693	8,428,693
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год	—	—	8,428,693	8,428,693
На 31 декабря 2022 года	100,000	830	10,180,782	10,281,612

Примечания на страницах 5 – 41 являются неотъемлемой частью данных финансовой отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

31 марта 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Внукова С.А.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «Микрофинансовая Организация «Робокэш.кз» (далее - «Компания») было образовано в 2020 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания осуществляет свою деятельность на основании Свидетельства о государственной регистрации микрофинансовой организации № 311105-1910-НАО-ТОО (ИУ) от 10 сентября 2020 года.

Согласно Закону Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», ТОО «Микрофинансовая Организация «Робокэш.кз» является коммерческой организацией. Основным направлением деятельности Компании является потребительское микрокредитование физических лиц. 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 получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности № 02М20.018 от 27 октября 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов доля участия в Компании представлена следующим образом:

Наименование	Доля участия, %	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ROBOCASH.PTE LTD	100.00%	100.00%

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, конечными контролирующими лицами Компании являются г-н Седов Сергей, гражданин Российской Федерации, и г-н Валин Пол Жак Тиерри, гражданин Франции.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Монгольская, дом 44, почтовый индекс А05F4E4. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов количество отделов продаж Компании выросло до 131 отделения, при этом присутствие Компании в регионах составило - 68 городов и населенных пунктов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года количество сотрудников Компании составляло 606 человека (31 декабря 2021 года: 456 человек).

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы подготовки

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

Принцип начисления

Данная 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 финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство полагает, что Компания будет генерировать денежный поток, достаточный для покрытия своих обязательств. Руководство Компании не имеет намерения или необходимости ликвидировать, или значительно уменьшить объемы ее бизнеса.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в тенге, в валюте которая является функциональной валютой, в которой осуществляет деятельность Компания (далее – «тенге»). Все значения в данной финансовой отчетности округлены до тысячи, если не указано иное.

Пересчет иностранной валюты

При подготовке финансовой отчетности сделки в валюте, отличающейся от функциональной (в иностранной валюте), отражаются по курсу на дату совершения сделки. Монаетарные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления финансовой отчетности. Немонетарные статьи, учитываемые в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Курсовые разницы по монетарным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях или убытках в периоде их возникновения.

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

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обменный курс на конец года		
Тенге/1 доллар США	462.65	431.80
Тенге/1 евро	492.86	489.10
Тенге/1 российский рубль	6.43	5.76

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»).

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибылей или убытков при первоначальном признании.

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличных денег в кассе, средств на текущих счетах в банках и депозитов с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению Компании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Обесценение

Компания признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в кредитных учреждениях;
- займы клиентам.

Оценку ожидаемых кредитных убытков необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Обесценение (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Компании по договору, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении портфелей займов со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий.

Займ считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки от такого займа. Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заёмщика;
- нарушение условий договора и просрочка платежа сроком на 90 дней;
- реструктуризация финансового актива, предоставление отсрочки по погашению в результате ухудшения финансового положения заёмщика.

Займ, условия которого были пересмотрены в результате ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Значительное увеличение кредитного риска

Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Компания учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые инструменты (продолжение)

Списание финансовых активов

Займы списываются в том случае, если Компания не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Компания делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Компания вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Компанией принудительным путем, приводят к увеличению дохода от снижения резерва на обесценение.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении

Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представляется в отчете о финансовом положении как вычет из валовой балансовой стоимости активов.

Займы полученные

Займы и средства, полученные от финансовых учреждений и третьих сторон, классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство поставить денежные средства либо иные финансовые активы. Займы признаются первоначально по справедливой стоимости за вычетом затрат, непосредственно связанных с осуществлением сделки. После первоначального признания заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы признаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в результате процесса амортизации, а также в случае прекращения признания заемных средств.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Первоначальная стоимость основных средств включает стоимость приобретения, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги, затраты по займам, которые непосредственно относятся к строительству долгосрочных проектов, если удовлетворяют условиям признания, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой к месту его целевого использования.

Износ основных средств рассчитывается на основе прямолинейного метода в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Категории основных средств	Норма амортизации, в %
Машины и оборудование	25%
Компьютеры	40%
Прочие	15%

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Нематериальные активы

Нематериальные активы с определенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Аренда

Компания как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Компании в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Компания как арендатор

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Компания как арендатор (продолжение)

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий корпоративный подоходный налог

Сумма текущего корпоративного подоходного налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенный корпоративный подоходный налог

Отложенный корпоративный подоходный налог признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный корпоративный подоходный налог за год

Текущий налог и отложенный корпоративный подоходный налог признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно. В случае, когда текущий или отложенный корпоративный подоходный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании, помимо корпоративного подоходного налога. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Компании есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Компании должна будет погасить данные обязательства, при этом размер таких обязательств может быть оценен.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которое предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал признаются по первоначальной стоимости.

Условные активы и условные обязательства

Условные активы не признаются в отчете о финансовом положении, однако раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридически обоснованные или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, предусматривающих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. Информация об условных обязательствах раскрывается в финансовой отчетности, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Реклассификации

При подготовке данной финансовой отчетности для улучшения представления и обеспечения сопоставимости отчётности Компания провела определенные реклассификации в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Отчет о прибылях или убытках

<i>В тыс. тенге</i>		2021 год (до Реклассифи	2021 год (после
	Прим.	реклассификаций)	реклассификаций)
Расходы			
Расходы на персонал (1)	19	(891,677)	(95,887)
Прочие операционные расходы (1), (2)	19	(3,629,986)	445,129
Чистые прочие расходы, нетто (2)	20	38,455	(349,242)

- (1) Социальный налог был реклассифицирован из прочих операционных расходов в состав расходов на персонал.
(2) Расходы и возмещение расходов по исполнительным надписям были объединены в одну статью.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

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

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

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Компания учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию.

Для займов клиентам, расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное предполагаемое влияние изменений макроэкономических параметров на прогнозируемые денежные потоки, миграцию займов, оцениваемых на коллективной основе и покрытие обеспечением. При оценке ожидаемых кредитных убытков Компания использует разумную и обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях о будущем движении различных экономических факторов и о том, как эти факторы будут влиять друг на друга.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD); и
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Вероятность дефолта

Показатель «вероятность дефолта» является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Расчет вероятности дефолта по займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основе исторических данных с использованием миграционных матриц и коэффициентов перехода.

Убытки в случае дефолта

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается как отношение суммы задолженности на отчетную дату с учетом всех погашений после наступления дефолта к совокупной величине задолженности на момент дефолта.

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой сумму непогашенной задолженности на отчетную дату, включая основную суммы долга, начисленное вознаграждение, а также пеню, начисленную за период нахождения займа в дефолте. Подход Компании к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями (профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта). Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Компания использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В случае, если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Компания регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Компании под обесценение займов создаются для признания ожидаемых убытков от обесценения при первоначальном признании актива. В момент признания финансового актива также признается ожидаемый кредитный убыток в составе прибыли или убытка за 12 месяцев. Это сумма ожидаемых убытков, которые могут быть понесены Компанией в результате неблагоприятных событий в отношении финансовых инструментов, которые, вероятно, произойдут в течение 12 месяцев после отчетной даты. Компания использует доступную информацию, не требующую существенных затрат на сбор и обработку, для оценки рисков и сумм ожидаемых убытков, которая включает информацию о прошедших событиях, текущих условиях, а также разумные и обоснованные прогнозы будущих событий и экономических условий. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе займов.

Для оценки кредитного риска Компания использует фиксированный процент ожидаемых кредитных убытков, рассчитанный на основе сравнительных данных микрофинансовых компаний. Компания считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененной дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Компанией убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

Компания использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Компания оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе займов. Компания использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе займов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Компания не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Списание займов клиентам

В случае невозможности взыскания займов, выданных клиентам, они списываются за счет резерва под ожидаемый кредитный убыток. Списание займов и предоставленных средств производится после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компании использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. В Примечании 19 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Компании, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды.

Ввиду неопределенности, указанной выше, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые доначисления возникнут, может превысить суммы, отнесенные на расходы по настоящее время и начисленные по состоянию на отчетную дату. Разницы между оценками и фактически оплаченными суммами, если таковые возникнут, могут оказать существенный эффект на будущие операционные результаты.

Сроки полезной службы основных средств

Компания рассматривает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на конец каждого годового отчетного периода. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов, как: экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

**5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Принципы учета, принятые при составлении финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при составлении финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2022 года. Компания не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

Обременительный договор – это договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств по договору (т.е. затраты, которые Компания не может избежать) превышают экономические выгоды, которые, как ожидается, будут получены по нему.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» (продолжение)

В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, Компания должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как дополнительные затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Поправки заменяют ссылку на предыдущую версию Концептуальной основы МСФО ссылкой на текущую версию, выпущенную в марте 2018 года, без существенного изменения ее требований.

Поправки добавляют исключение к принципу признания МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», чтобы избежать вопроса о потенциальных прибылях или убытках «дня 2», возникающих в отношении обязательств и условных обязательств, которые попадали бы под действие МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» или МСФО (IFRC) 21 «Сборы», если они понесены отдельно. Исключение требует, чтобы организации применяли критерии в МСФО (IAS) 37 или МСФО (IFRC) 21, соответственно, вместо концептуальной основы, чтобы определить, существует ли текущее обязательство на дату приобретения. Поправки также добавляют новый пункт к МСФО (IFRS) 3, разъясняющий, что условные активы не подлежат признанию на дату приобретения.

В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправки перспективно, т.е. к объединениям бизнеса, происходящим после начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет поправки (дата первоначального применения).

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку не было никаких условных активов, обязательств или условных обязательств, возникших в течение отчетного периода, попадающих в сферу данной поправки.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

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

Поправка запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств любые поступления от продажи произведенных товаров при приведении этого актива в местоположение и состояние, необходимые для того, чтобы он мог функционировать так, как задумано руководством. Вместо этого предприятие признает выручку от продажи таких товаров и затраты на производство этих товаров в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку не было продаж объектов, произведенных в составе основных средств, предоставленных в пользование на начало самого раннего представленного периода или после этой даты.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности

Поправка разрешает дочерней компании, решившей применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, оценивать совокупные курсовые разницы, используя суммы, указанные в финансовой отчетности материнской компании, на основе даты перехода материнской компании на МСФО, если не были внесены корректировки в отношении процедур и последствий объединения бизнеса в котором материнская компания приобрела дочернюю компанию. Данная поправка также применяется к ассоциированной компании или совместному предприятию, которое решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку она не является Компанией, впервые применяющей МСФО.

Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств

Поправка разъясняет сборы, которые Компания включает при оценке того, существенно ли условия нового или измененного финансового обязательства отличаются от условий первоначального финансового обязательства. Эти сборы включают только те, которые уплачены или получены между заемщиком и кредитором, включая сборы, уплаченные или полученные либо заемщиком, либо кредитором от имени другого. Аналогичная поправка не предлагается для МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с переходными положениями Компания применяет поправку к финансовым обязательствам, которые были изменены или обменены в начале годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправку (дата первоначального применения), или после этой даты.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку в течение рассматриваемого периода отсутствовали модификации финансовых инструментов Компании.

Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости

Поправка устраняет требование пункта 22 МСФО (IAS) 41 о том, что предприятия исключают денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости активов в рамках МСФО (IAS) 41.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку по состоянию на отчетную дату у Компании отсутствовали активы, относящиеся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (IFRS 17), всеобъемлющий новый стандарт бухгалтерского учета для договоров страхования, охватывающий признание и оценку, представление и раскрытие информации. После вступления в силу МСФО (IFRS) 17 заменит МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (IFRS 4), который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем типам договоров страхования (т.е. жизни, не-жизни, прямого страхования и перестрахования), независимо от типа организаций, которые их выдают, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с функциями дискреционного участия. Будут применяться несколько исключений из области применения. Общая цель МСФО (IFRS) 17 состоит в том, чтобы обеспечить модель учета договоров страхования, которая была бы более полезной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в значительной степени основаны на предыдущей местной учетной политике, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всеобъемлющую модель договоров страхования, охватывающую все соответствующие аспекты бухгалтерского учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуются сравнительные показатели. Досрочное применение допускается при условии, что предприятие также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или ранее. Данный стандарт не применим к Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных

В январе 2020 года Совет по МСФО опубликовал поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, уточняющие требования к классификации обязательств как текущих или долгосрочных. Поправки разъясняют:

- Что подразумевается под правом на отсрочку урегулирования
- Что право на отсрочку должно существовать в конце отчетного периода
- На эту классификацию не влияет вероятность того, что Компания воспользуется своим правом на отсрочку
- Что только в том случае, если встроенный производный инструмент в конвертируемое обязательство сам по себе является долевым инструментом, условия обязательства не повлияют на его классификацию

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно. В настоящее время Компания оценивает влияние поправок на текущую практику и может ли потребоваться пересмотр существующих кредитных соглашений.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». Поправки разъясняют различие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, они разъясняют, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и бухгалтерских оценках, которые происходят в начале этого периода или после этой даты. Более раннее применение допускается до тех пор, пока этот факт не будет раскрыт. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IFRS) 2 "Практическое заявление о вынесении суждений о существенности", в которых приводятся рекомендации и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности к раскрытию информации в учетной политике. Поправки направлены на то, чтобы помочь субъектам предоставлять более полезную информацию об учетной политике, заменив требование к субъектам раскрывать свою «существенную» учетную политику требованием раскрывать свою «существенную» учетную политику и добавив руководство о том, как субъекты применяют концепцию существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, не требуется указывать дату вступления в силу данных поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции»

В мае 2021 года Правление опубликовало поправки к МСФО (IAS) 12, которые сужают сферу применения исключения из первоначального признания в соответствии с МСФО (IAS) 12, так что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Поправки должны применяться к операциям, которые происходят в начале самого раннего представленного сравнительного периода или после этой даты. Кроме того, в начале самого раннего представленного сравнительного периода следует также признавать отложенный налоговый актив (при условии наличия достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие счета в казахстанских банках	326,950	331,606
Краткосрочные депозиты в казахстанских финансовых институтах	1,704,108	150,000
Денежные средства в кассе	113,438	108,886
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,144,496	590,492
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,109)	(10,109)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,134,387	580,383

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в стадию 1 для определения ожидаемых кредитных убытков. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов переводов между стадиями не было.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Тенге	1,690,231	526,279
Доллар США	444,156	4,919
Евро	–	49,185
	2,134,387	580,383

Подверженность Компании кредитному и валютному рискам представлена в Примечании 22.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год	2021 год
Резерв под ОКУ на начало года	(10,109)	–
Начисление резерва		(10,109)
Резерв под ОКУ на конец года	(10,109)	(10,109)

7. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, займы клиентам представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы клиентам	28,197,493	13,863,231
Минусом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(13,273,259)	(5,975,496)
Итого займы клиентам	14,924,234	7,887,735

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, займы не обеспечены договорами залогов. Портфель займов не имеет выраженной концентрации по регионам и хорошо диверсифицирован, т.к. займы предоставляются он-лайн по всей территории, а оффлайн офисы компании представлены в 68 городах и населенных пунктах Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, все займы являлись потребительскими.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

7. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 в 2022 и 2021 годов (Примечание 19):

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	6,111,752	2,937,705	4,813,774	13,863,231
Выдача	126,343,820	–	–	126,343,820
Активы, которые были погашены	(104,596,072)	(34,549,520)	(163,339)	(139,308,931)
Активы, которые были проданы	–	–	(3,950,887)	(3,950,887)
Реклассификация в первую стадию	–	–	–	–
Реклассификация во вторую стадию	(35,343,628)	35,343,628	–	–
Реклассификация в третью стадию	(4,455,990)	(9,673,370)	14,129,360	–
Начисленное вознаграждение	19,415,757	10,342,715	1,549,325	31,307,797
Списание	–	–	(57,537)	(57,537)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	7,475,639	4,401,158	16,320,696	28,197,493

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(241,359)	(1,526,583)	(4,207,554)	(5,975,496)
Изменения в моделях/параметрах риска	(11,897,889)	(1,968,469)	(10,746,023)	(24,612,381)
Реклассификация в первую стадию	–	–	–	–
Реклассификация во вторую стадию	88,714	(88,714)	–	–
Реклассификация в третью стадию	84,000	802,830	(886,830)	–
Активы, которые были погашены	11,718,064	1,797,191	581,124	14,096,379
Активы, которые были проданы	–	–	3,160,702	3,160,702
Списание	–	–	57,537	57,537
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	(248,470)	(983,745)	(12,041,044)	(13,273,259)

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	34,019	4,072	–	38,091
Выдача	10,437,687	–	–	10,437,687
Активы, которые были погашены	(125,127)	(2,972)	(23,379)	(151,478)
Реклассификация в первую стадию	2,290	–	(2,290)	–
Реклассификация во вторую стадию	(3,434,710)	3,435,810	(1,100)	–
Реклассификация в третью стадию	(1,551,015)	(1,171,868)	2,722,883	–
Начисленное вознаграждение	748,608	672,663	2,117,660	3,538,931
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	6,111,752	2,937,705	4,813,774	13,863,231

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(140)	(760)	–	(900)
Изменения в моделях/параметрах риска	(463,790)	(1,526,603)	(4,000,071)	(5,990,464)
Реклассификация в первую стадию	(430)	–	430	–
Реклассификация во вторую стадию	149,551	(149,732)	181	–
Реклассификация в третью стадию	72,128	150,172	(222,300)	–
Активы, которые были погашены	1,322	340	14,206	15,868
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	(241,359)	(1,526,583)	(4,207,554)	(5,975,496)

8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, дебиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность третьих сторон		1,075,981	343,878
Прочая задолженность сотрудников	25	40,764	54,422
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки		(489,134)	–
Итого торговая дебиторская задолженность		627,611	398,300

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год	2021 год
Резерв под ОКУ на начало года	–	–
Начисление резерва (Примечание 18)	(489,134)	–
Резерв под ОКУ на конец года	(489,134)	–

9. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, авансы выданные представлена следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы выданные, третьих сторон		406,311	55,530
Авансы выданные, связанных сторон		60,275	34
Итого авансы выданные		466,586	55,564

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Машины и оборудование	Компьютеры	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
1 января 2021 года	–	–	–	–
Поступления	1,000	36,508	43,133	80,641
На 31 декабря 2021 года	1,000	36,508	43,133	80,641
Поступления	–	30,756	49,833	80,589
Выбытия	(5)	(1,646)	(483)	(2,134)
31 декабря 2022 года	995	65,618	92,483	159,096
Накопленный износ				
На 1 января 2021 года	–	–	–	–
Начисление	(77)	(5,668)	(3,944)	(9,689)
31 декабря 2021 года	(77)	(5,668)	(3,944)	(9,689)
Начисление	(302)	(19,022)	(27,094)	(46,418)
Выбытия	–	193	30	223
31 декабря 2022 года	(379)	(24,497)	(31,008)	(55,884)
Чистая балансовая стоимость				
31 декабря 2021 года	923	30,840	39,189	70,952
31 декабря 2022 года	616	41,121	61,475	103,212

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, основные средства не являлись залогом по обязательствам Компании.

11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Компания облагается корпоративным подоходным налогом по действующей официальной ставке 20%.

Эффективная ставка корпоративного подоходного налога отличается от нормативной ставки корпоративного подоходного налога. Далее приводится сверка расходов по корпоративному подоходному налогу на основе нормативной ставки, с фактическими расходами:

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год	2021 год
Текущий корпоративный подоходный налог	(2,252,604)	(465,408)
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	40,966	9,872
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2,211,638)	(455,536)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год	2021 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	10,640,331	2,214,995
Нормативная ставка	20%	20%
Расчетный расход по корпоративному подоходному налогу	(2,128,066)	(442,999)
Постоянные разницы	(83,572)	(12,537)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2,211,638)	(455,536)

Отложенные налоговые активы признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счёт которой может быть использован актив. Отложенные налоговые активы уменьшаются в том объеме, в котором более не существует вероятности того, что соответствующая налоговая экономия будет реализована.

Отложенные налоги, рассчитанные путем применения нормативных ставок налогов к временным разницам, включают следующее:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года	Отражено в прибылях или убытках	31 декабря 2021 года	Отражено в прибылях или убытках	31 декабря 2020 года
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	40,544	27,001	13,543	13,543	–
Основные средства	8,634	11,979	(3,345)	(3,345)	–
Аренда	2,043	2,043	–	–	–
Нематериальные активы	(396)	(64)	–	(332)	–
Налоги и отчисления	13	7	(326)	6	–
Итого отложенные налоговые обязательства, нетто	50,838	40,966	9,872	9,872	–

12. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

Займы полученные представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы от связанных сторон						
RC RIGA SIA (Латвия)	Евро	19.03.2021	31.12.2023	14.00%-15.00%	3,411,236	3,146,881
ROBOCASH PTE.LTD.	Евро	13.01.2021	25.09.2022	15.00%-16.00%	–	565,282
Займы от третьих сторон						
«МФО TEZ FINANCE» ТОО	Тенге	06.01.2021	31.07.2026	9.00%-10.00%	562,705	1,142,498
CNP Operating Corporation	Доллар США	23.05.2022	30.06.2023	0.01%	222,085	–
CNP Processing GmbH	Доллар США	08.09.2022	30.06.2023	0.01%	222,079	–
«МФК Займер» ООО	Российский рубль	31.03.2021	30.09.2022	13.00%-14.00%	–	650,802
Итого займы полученные					4,418,105	5,505,463

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, начисленные процентные расходы, включенные в займы полученные составляли 374,675 тыс. тенге и 439,286 тыс. тенге, соответственно.

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 отчете о движении денежных средств, как денежные потоки от финансовой деятельности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

12. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства, возникающие вследствие финансовой деятельности (продолжение)

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2022 года	Получение займов	Погашение основного долга	Начисленные процентные расходы	Погашение процентных расходов	Эффект курсовых разниц	31 декабря 2022 года
Займы от связанных сторон (Примечание 25)	3,712,163	11,688,589	(12,162,170)	664,038	(431,593)	(59,791)	3,411,236
Займы от третьих сторон	1,793,300	1,800,699	(2,575,457)	59,192	(38,008)	(32,857)	1,006,869
	5,505,463	13,489,288	(14,737,627)	723,230	(469,601)	(92,648)	4,418,105

По состоянию на 31 декабря 2021 год, обязательства, возникающие вследствие финансовой деятельности представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2021 года	Получение займов	Погашение основного долга	Начисленные процентные расходы	Погашение процентных расходов	Эффект курсовых разниц	31 декабря 2021 года
Займы от связанных сторон (Примечание 25)	–	7,729,150	(4,353,922)	326,351	(128,715)	139,299	3,712,163
Займы от третьих сторон	–	2,175,147	(397,905)	112,935	(96,877)	–	1,793,300
	–	9,904,297	(4,751,827)	439,286	(225,592)	139,299	5,505,463

13. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, кредиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность третьим сторонам		579,298	226,043
Кредиторская задолженность связанным сторонам	25	105,497	60,092
Задолженность перед финансовыми институтами		73,295	751,638
Итого кредиторская задолженность		758,090	1,037,773

14. АРЕНДА

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, активы в форме права пользования представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Активы в форме права пользования
На 1 января 2022 года	–
Поступления	140,376
Начисленный износ	(10,216)
На 31 декабря 2022 года	130,160

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, обязательства по аренде представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Обязательства по аренде
На 1 января 2022 года	–
Поступления	(140,376)
Процентные расходы	(1,119)
Платежи	2,281
На 31 декабря 2022 года	(139,214)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, прочие обязательства представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие краткосрочные обязательства	377,907	86,075
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	202,718	67,714
Прочие	90,386	9,052
Итого прочие обязательства	671,011	162,841

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов у Компании был следующий полностью оплаченный Единственным участником капитал:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года	Доля, %	31 декабря 2021 года	Доля, %
ROBOCASH.PTE LTD	100,000	100.00%	100,000	100.00%
Итого уставный капитал	100,000		100,000	

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов дополнительно оплаченный капитал составил 830 тыс. тенге.

В 2022 и 2021 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год	2021 год
Процентные доходы состоят:		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Займы клиентам	31,307,650	12,977,513
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	119,448	8,687
Итого процентные доходы	31,427,098	12,986,200
Процентные расходы состоят:		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>	(723,230)	(439,286)
Расходы на выплату процентов по финансовой аренде	(2,854)	–
Итого процентные расходы	(726,084)	(439,286)
Чистый процентный доход до учета расходов по ожидаемым кредитным убыткам	30,701,014	12,546,914

18. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым активам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Торговая и прочая дебиторская задолженность	(489,134)	–	–	(489,134)
Займы клиентам	(179,825)	(171,278)	(7,004,197)	(7,355,300)
Итого расходы по резервам по ожидаемым кредитным убыткам	(668,959)	(171,278)	(7,004,197)	(7,844,434)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым активам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В тыс. тенге</i>	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(10,109)	–	–	(105,109)
Займы клиентам	(462,468)	(1,526,263)	(3,985,865)	(5,974,596)
Итого расходы по резервам по ожидаемым кредитным убыткам	(472,577)	(1,526,263)	(3,985,865)	(5,984,705)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

19. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на персонал включали следующее:

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год	2021 год
Заработная плата и другие выплаты	2,817,891	987,564
Итого расходы на персонал	2,817,891	987,564

Прочие операционные расходы включали следующее:

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, общие и административные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год	2021 год
Маркетинговые услуги	2,866,508	1,284,804
Информационно-технические услуги	1,409,451	555,622
СМС информирование	574,955	410,460
Текущая аренда	272,800	166,803
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и по бонусам	218,322	86,690
Услуги Первого кредитного бюро	179,024	98,795
Финансовое посредничество	110,599	41,908
Монтажные и ремонтные работы	97,569	–
Услуги связи	70,555	37,249
Износ и амортизация	62,884	9,922
Поведенческий скоринг	51,072	57,371
Расходы по содержанию офисов	40,329	70,001
Охрана	22,853	11,186
Возмещение расходов по исполнительным надписям	(2,428)	6,642
Создание резерва на НДС к возмещению	–	282,250
Курьерские и почтовые услуги	–	10,568
Прочее	165,152	54,586
Итого	6,139,645	3,184,857

20. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ (РАСХОДЫ)/ ДОХОДЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, чистые прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год	2021 год
Прочие доходы		
Прочие	7,219	2,083
Итого прочие доходы	7,219	2,083
Прочие расходы		
Убыток от продажи займов	(3,066,586)	(284,865)
Прочие неоперационные расходы	(125,966)	(28,005)
Итого прочие расходы	(3,192,552)	(312,870)
Чистые прочие расходы	(3,185,333)	(310,787)

В 2022 году для улучшения качества кредитного портфеля Компания продала коллекторским организациям за 884,269 тыс. тенге займы на общую сумму 3,950,887 тыс. тенге согласно договору об уступке прав требования (в 2021 году: 130,317 тыс. тенге на общую сумму 415,266 тыс. тенге).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

21. 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.

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 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 31 декабря 2022 и 2021 годов, 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 31 декабря 2022 и 2021 годов. 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 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания не имела обязательств по капитальным затратам, а также не имеет договоров инвестиционного характера.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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 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 финансовой отчетности приблизительно равна их справедливой стоимости.

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,134,387	2,134,387	580,383	580,383
Займы клиентам	14,924,234	15,081,999	7,887,735	8,466,071
Дебиторская задолженность	627,611	627,611	398,300	398,300
Финансовые обязательства				
Займы полученные	4,418,105	4,400,214	5,505,463	5,579,856
Кредиторская задолженность	758,090	758,090	1,037,773	1,037,773

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе 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	31.12.2022	2,134,387	–	–	2,134,387
Займы клиентам	31.12.2022	–	15,081,999	–	15,081,999
Дебиторская задолженность	31.12.2022	–	627,611	–	627,611

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы полученные	31.12.2022	–	4,400,214	–	4,400,214
Кредиторская задолженность	31.12.2022	–	758,090	–	758,090

	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	31.12.2021	580,383	–	–	580,383
Займы клиентам	31.12.2021	–	8,466,071	–	8,466,071
Дебиторская задолженность	31.12.2021	–	398,300	–	398,300

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы полученные	31.12.2021	–	5,579,856	–	5,579,856
Кредиторская задолженность	31.12.2021	–	1,037,773	–	1,037,773

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.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 и 2021 годов, не производились.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Компания также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

Управление рисками Компании координируется руководством Компании и сфокусировано на обеспечении Компании краткосрочными и среднесрочными денежными потоками для минимизации подверженности волатильности финансовых рынков. Компания не вовлечена активно в торговые операции с финансовыми инструментами для спекулятивных целей. Наиболее существенные финансовые риски, которым подвержена Компания, представлены ниже.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполняют свои договорные обязательства. Максимальный размер кредитного риска ограничен балансовой стоимостью финансовых активов, за исключением обеспеченных выданных займов, информация о сумме займов, обеспеченных залоговым обеспечением раскрыта в Примечании 9.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Финансовые активы классифицированы по кредитным рейтингам, установленным международным рейтинговым агентством либо в соответствии с внутренними рейтингами Компании. Наивысший рейтинг – AAA. Финансовые активы инвестиционного класса имеют рейтинги от AAA до B-.

Ниже представлены финансовые активы Компании с учетом резервов под ожидаемый кредитный убыток по кредитным рейтингам.

<i>В тыс. тенге</i>	BB+	BB	BB-	B	B-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты, не включая наличные средства	1,311,819	183	10	2,159	706,778	–	2,020,949
Займы клиентам	–	–	–	–	–	14,924,234	14,924,234
Дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	627,611	627,611
Итого	1,311,819	183	10	2,159	706,778	15,551,845	17,572,794

<i>В тыс. тенге</i>	BB+	BB	BB-	B	B-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты, не включая наличные средства	191,910	–	–	450	279,137	–	471,497
Займы клиентам	–	–	–	–	–	7,887,735	7,887,735
Дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	398,300	398,300
Итого	191,910	–	–	450	279,137	8,286,035	8,757,532

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Согласно своей политике, Компания должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам продуктов. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены с учетом различных категорий и в соответствии с политикой присвоения рейтинга Компании. Эквивалентные категории рейтинга оцениваются и обновляются регулярно.

Оценка обесценения

Компания измеряет ожидаемые кредитные убытки, принимая во внимание риск дефолта в течение максимального срока действия договора (с учетом вариантов продления), на протяжении которого Компания подвергается кредитному риску, но не более продолжительного срока, даже если продление срока действия или возобновление договора является обычной деловой практикой.

Оценка ожидаемых кредитных убытков делается на основе средней величины кредитных убытков, взвешенной с учетом вероятности. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска может потребоваться проведение оценки на коллективной основе, как указано ниже.

Если величина ожидаемых кредитных убытков оценивается на коллективной основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Такие группы активов регулярно анализируются, с тем чтобы обеспечить их однородность.

<i>В тыс. тенге</i>	Не обесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2022 года
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	
Денежные средства и их эквиваленты	2,144,496	(10,109)	–	–	2,134,387
Займы клиентам	7,475,639	(248,470)	20,721,854	(13,024,789)	14,924,234
Дебиторская задолженность	1,116,745	(489,134)	–	–	627,611
	10,736,880	(747,713)	20,721,854	(13,024,789)	17,686,232

<i>В тыс. тенге</i>	Не обесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2021 года
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на ожидаемый кредитный убыток	
Денежные средства и их эквиваленты	590,492	(10,109)	–	–	580,383
Займы клиентам	6,111,752	(241,359)	7,751,479	(5,734,137)	7,887,735
Дебиторская задолженность	398,300	–	–	–	398,300
	7,100,544	(251,468)	7,751,479	(5,734,137)	8,866,418

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства и рыночных условиях, и оценивает их влияние на деятельность Компании.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

<i>В тыс. тенге</i>	Казахстан	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого на 31 декабря 2022 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,134,387	–	–	2,134,387
Займы клиентам	14,924,234	–	–	14,924,234
Дебиторская задолженность	395,109	–	232,502	627,611
Итого финансовые активы	17,453,730	–	232,502	17,686,232
Финансовые обязательства				
Займы полученные	562,705	–	3,855,400	4,418,105
Кредиторская задолженность	503,782	195,222	59,086	758,090
Обязательства по аренде	130,306	–	–	130,306
Итого финансовые обязательства	1,196,793	195,222	3,914,486	5,306,501

<i>В тыс. тенге</i>	Казахстан	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого на 31 декабря 2021 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	580,383	–	–	580,383
Займы клиентам	7,887,735	–	–	7,887,735
Дебиторская задолженность	398,300	–	–	398,300
Итого финансовые активы	8,866,418	–	–	8,866,418
Финансовые обязательства				
Займы полученные	1,142,498	–	4,362,965	5,505,463
Кредиторская задолженность	896,170	38,203	103,400	1,037,773
Итого финансовые обязательства	2,038,668	38,203	4,466,365	6,543,236

* Страны ОЭСР – члены Организации экономического сотрудничества и развития.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Руководство осуществляет контроль над этим риском посредством анализа сроков погашения, определяя стратегию Компании на следующий финансовый период. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Компания владеет портфелем, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	Средн. % ставка	Менее				От 1 до 5 лет	31 декабря 2022 года
		1 месяца/по требованию	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого		
<i>В тыс. тенге</i>							
Финансовые активы, по которым начисляются проценты							
Краткосрочные депозиты в казахстанских финансовых институтах	0.1%	1,696,037	-	-	-	-	1,696,037
Займы клиентам	23.34%	14,924,234	-	-	-	-	14,924,234
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		16,620,271	-	-	-	-	16,620,271
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и их эквиваленты		438,350	-	-	-	-	438,350
Дебиторская задолженность		-	-	627,611	-	-	627,611
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		438,350	-	627,611	-	-	1,065,961
Итого финансовые активы		17,058,621	-	627,611	-	-	17,686,232
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты							
Займы полученные	12.28%	-	3,855,400	-	562,705	-	4,418,105
Обязательства по аренде		-	-	-	139,214	-	139,214
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		-	3,855,400	-	701,919	-	4,557,319
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты							
Кредиторская задолженность		-	-	758,090	-	-	758,090
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		-	-	758,090	-	-	758,090
Итого финансовые обязательства		-	3,855,400	758,090	701,919	(701,919)	3,660,015
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		17,058,621	(3,855,400)	(130,479)	(701,919)		12,370,823
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		16,620,271	(3,855,400)	-	(701,919)		12,062,952
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, с нарастающим итогом		16,620,271	12,764,871	12,764,871	12,062,952		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, с нарастающим итогом		94%	72%	72%	68%		

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	Средн. % ставка	Менее			От 1 до 5 лет	31 декабря 2021 года
		1 месяца/по требованию	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года		
<i>В тыс. тенге</i>						Итого
Финансовые активы, по которым начисляются проценты						
Краткосрочные депозиты в казахстанских финансовых институтах	7.50%	150,000	–	–	–	150,000
Займы клиентам	30.21%	7,887,735	–	–	–	7,887,735
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		8,037,735	–	–	–	8,037,735
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты						
Денежные средства и их эквиваленты		430,383	–	–	–	430,383
Дебиторская задолженность		47,608	–	350,692	–	398,300
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		477,991	–	350,692	–	828,683
Итого финансовые активы		8,515,726	–	350,692	–	8,866,418
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты						
Займы полученные	13.82%	–	3,712,163	650,802	1,142,498	5,505,463
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		–	3,712,163	650,802	1,142,498	5,505,463
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты						
Кредиторская задолженность		214,469	43,883	779,421	–	1,037,773
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		214,469	43,883	779,421	–	1,037,773
Итого финансовые обязательства		214,469	3,756,046	1,430,223	1,142,498	6,543,236
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		8,301,257	(3,756,046)	(1,079,531)	(1,142,498)	2,323,182
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		8,037,735	(3,712,163)	(650,802)	(1,142,498)	2,532,272
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, с нарастающим итогом		8,037,735	4,325,572	3,674,770	2,532,272	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, с нарастающим итогом		91%	49%	41%	29%	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению.

31 декабря 2022 года <i>В тыс. тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Займы полученные		446,365	5,774,471	6,220,836
Обязательства по аренде			139,214	139,214
Кредиторская задолженность	627,662	130,428		758,090
Итого	627,662	576,793	5,913,685	7,118,140

31 декабря 2021 года <i>В тыс. тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Займы полученные	283,844	4,662,039	1,578,080	6,523,963
Кредиторская задолженность	258,352	759,476		1,017,828
Итого	542,196	5,421,515	1,578,080	7,541,791

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. У Компании отсутствуют существенные концентрации рыночного риска, за исключением концентрации по иностранным валютам.

Компания не подвержена риску изменения процентных ставок, так как ставки по финансовым активам и обязательствам являются фиксированными.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 31 декабря 2022 и 2021 годов по неторговым денежным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными.

Финансовые активы и обязательства Компании в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В тыс. тенге</i>	Тенге	Евро	Доллар США	Российский рубль	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,690,231	–	444,156	–	2,134,387
Займы клиентам	14,924,234	–	–	–	14,924,234
Дебиторская задолженность	627,611	–	–	–	627,611
Итого финансовые активы	17,242,076	–	444,156	–	17,686,232
Финансовые обязательства					
Займы полученные	562,705	3,411,236	444,164	–	4,418,105
Кредиторская задолженность	503,782	100,202	95,020	59,086	758,090
Итого финансовые обязательства	1,066,487	3,511,438	539,184	59,086	5,176,195
Открытая позиция	16,175,589	(3,511,438)	(95,028)	(59,086)	12,510,037

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

Финансовые активы и обязательства Компании в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года:

В тыс. тенге	Тенге	Евро	Доллар США	Российский рубль	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	526,279	49,185	4,919	–	580,383
Займы клиентам	7,887,735	–	–	–	7,887,735
Дебиторская задолженность	398,300	–	–	–	398,300
Итого финансовые активы	8,812,314	49,185	4,919	–	8,866,418
Финансовые обязательства					
Займы полученные	1,142,498	3,712,163	–	650,802	5,505,463
Кредиторская задолженность	896,170	36,508	1,695	103,400	1,037,773
Итого финансовые обязательства	2,038,668	3,748,671	1,695	754,202	6,543,236
Открытая позиция	6,773,646	(3,699,486)	3,224	(754,202)	2,323,182

Анализ чувствительности к валютному рынку

Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Эквивалентное уменьшение курса каждой из нижеперечисленных валют по отношению к тенге будут иметь обратное влияние на прибыль до налогообложения.

Информация о подверженности Компании риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена в следующей таблице:

В тыс. тенге	2022 год		2021 год	
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу
Доллар США	20%	(19,879)	20%	–
Доллар США	-20%	19,879	-20%	–
Евро	20%	(702,288)	20%	–
Евро	-20%	702,288	-20%	–
Российский рубль	20%	(11,817)	20%	–
Российский рубль	-20%	11,817	-20%	–

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Компания понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят займы или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Руководство Компании полагает, что кредиторы компании не потребуют досрочного погашения займов, и дебиторы не погасят досрочно свои займы, что может оказать существенное влияние на чистый доход Компании. Это допущение основывается на данных за два предыдущих финансовых года.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Компании контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан.

Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Компания управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлым годом, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло, однако руководство Компании постоянно уделяет внимание этому вопросу.

В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, Компания должна поддерживать следующие коэффициенты:

- достаточности капитала первого уровня (k_1) не ниже 0.1, максимальный размер риска на одного заемщика (k_2) не выше 0.25 и коэффициент левереджа (k_3) не выше 10.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов, коэффициенты достаточности капитала составляли: k_1 – 0.393 и 0.139; k_2 – 0 и 0; и k_3 – 0.449 и 2.489, соответственно.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (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 годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, Компания не отразила какого-либо обесценения займов клиентам, относящегося к суммам задолженности связанных сторон.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Положения и условия сделок со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансы по связанным сторонам	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы по связанным сторонам	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Дебиторская задолженность	40,764	627,611	54,422	398,300
Кредиторская задолженность	105,497	758,090	60,092	1,037,773
Займы полученные	3,411,236	4,418,105	3,712,163	5,505,463

Основные сделки со связанными сторонами за 2022 и 2021 годы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2022 год		2021 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории	Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории
Доходы и расходы в течение года				
Процентные расходы	(619,851)	(726,084)	(383,480)	(439,286)
Прочие операционные расходы	(869,928)	(6,132,414)	(322,416)	(3,184,857)

На 31 декабря 2022 и 2021 годов, ключевой управленческий персонал состоит из сорока двух и девятнадцати человек, соответственно.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включённая в расходы на персонал в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составляет 456,999 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (2021 год: 60,320 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.