

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

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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 2023 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «Микрофинансовая Организация «Робокэш.кз» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на 31 декабря 2023 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 2023 года, была утверждена к выпуску 12 апреля 2024 года руководством Компании.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

12 апреля 2024 года

Республика Казахстан, г. Алматы



Внукова О.А.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участнику 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 2023 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 существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 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.

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
Республика Казахстан


Ержан Досымбеков
Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»



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

12 апреля 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

| <i>В тыс. тенге</i> | Прим. | 2023 год | 2022 год* |
|---|-------|---------------------|--------------------|
| Процентные доходы | 17 | 39,464,061 | 31,427,098 |
| Процентные расходы | 17 | (624,193) | (726,084) |
| Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам | | 38,839,868 | 30,701,014 |
| Расходы по ожидаемым кредитным убыткам | 18 | (9,581,511) | (11,005,136) |
| Чистые процентные доходы | | 29,258,357 | 19,695,878 |
| Чистый убыток по операциям с иностранной валютой | | (109,911) | (73,380) |
| Расходы на персонал | 19 | (4,142,573) | (2,817,891) |
| Прочие операционные расходы | 19 | (8,979,482) | (6,139,645) |
| Чистые прочие расходы | | (85,441) | (24,631) |
| Операционные расходы | | (13,317,407) | (9,055,547) |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | | 15,940,950 | 10,640,331 |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | 11 | (3,264,350) | (2,211,638) |
| Чистая прибыль за год | | 12,676,600 | 8,428,693 |
| Прочий совокупный доход за год | | — | — |
| Итого совокупный доход за год | | 12,676,600 | 8,428,693 |

* Компания произвела реклассификации в некоторых статьях отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022, чтобы привести его в соответствие с презентацией 2023 года (Примечание 3).

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

Генеральный директор



Торсайев А.К.

Главный бухгалтер

Внукова О.А.

12 апреля 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

| <i>В тыс. тенге</i> | Уставный капитал | Дополнительно оплаченный капитал | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|--|------------------|----------------------------------|--------------------------|-------------------|
| 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 |
| Чистая прибыль за год | – | – | 12,676,600 | 12,676,600 |
| Взнос в уставный капитал (Примечание 16) | 100,000 | – | (100,000) | – |
| Прочий совокупный доход за год | – | – | – | – |
| Итого совокупный доход за год | 100,000 | – | 12,576,600 | 12,676,600 |
| На 31 декабря 2023 года | 200,000 | 830 | 22,757,382 | 22,958,212 |

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

Генеральный директор

Главный бухгалтер

12 апреля 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Беруцаев А.К.

Внукова О.А.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

| В тыс. тенге | Прим. | 2023 год | 2022 год |
|--|-------|---------------------|---------------------|
| ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | | 15,940,950 | 10,640,331 |
| Корректировки: | | | |
| Износ основных средств и амортизация нематериальных активов | 19 | 163,073 | 62,884 |
| Начисленные резервы по ожидаемым кредитным убыткам | 18 | 9,581,511 | 11,005,136 |
| Начисленные расходы по неиспользованным отпускам | | 321,171 | 218,322 |
| Нереализованный убыток курсовых разниц | | 109,911 | 73,380 |
| Начисленные процентные доходы | 17 | (39,464,061) | (31,427,098) |
| Начисленные процентные расходы | 17 | 590,386 | 726,084 |
| | | (12,757,059) | (8,700,961) |
| Изменения в оборотном капитале: | | | |
| Изменения в займах, выданных клиентам | | (9,789,121) | (23,221,983) |
| Изменения в дебиторской задолженности | | (390,192) | (236,359) |
| Изменения в авансах выданных | | (283,155) | (480,949) |
| Изменения в прочих активах | | (109,250) | (54,933) |
| Изменения в кредиторской задолженности | | 498,460 | (217,452) |
| Изменения в обязательствах по аренде | | 451,296 | - |
| Изменения в прочих обязательствах | | (230,812) | 250,508 |
| Денежные средства, использованные в операционной деятельности | | (22,609,833) | (32,662,129) |
| Проценты полученные | | 32,627,996 | 36,493,512 |
| Проценты уплаченные | | (695,251) | (431,996) |
| Корпоративный подоходный налог уплаченный | | (5,127,116) | (465,408) |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | 4,195,796 | 2,933,979 |
| ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (160,989) | (92,005) |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (160,989) | (92,005) |
| ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Получение займов | 12 | 609,754 | 13,489,288 |
| Погашение займов | 12 | (3,387,593) | (14,737,627) |
| Погашение по аренде | 14 | (353,912) | (2,281) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | (3,131,751) | (1,250,620) |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | | 903,056 | 1,591,354 |
| Начисление резерва под ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам | 6 | (13,202) | - |
| Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты | | (45,137) | (37,350) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 6 | 2,134,387 | 580,383 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 6 | 2,979,104 | 2,134,387 |

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

Генеральный директор

Главный бухгалтер

12 апреля 2024 года

Республика Казахстан, г. Алматы



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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 № 02.21.0032.М от 16 марта 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов доля участия в Компании представлена следующим образом:

| Наименование | Доля участия, % | |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
| ROBOCASH.PTE LTD | 100.00% | 100.00% |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, конечными контролирующими лицами Компании являются г-н Седов Сергей, гражданин Турции, 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 2023 и 2022 годов количество отделов продаж Компании выросло до 154 отделения, при этом присутствие Компании в регионах составило - 72 городов и населенных пунктов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года количество сотрудников Компании составляло 597 человек (31 декабря 2022 года: 568 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.

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 Компания осуществляет деятельность (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. Монетарные 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 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Обменный курс на конец года | | |
| Тенге/1 доллар США | 454.56 | 462.65 |
| Тенге/1 евро | 502.24 | 492.86 |
| Тенге/1 российский рубль | 5.06 | 6.43 |

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.

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 и 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.

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 или 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 сохранила за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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.

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 более 60 дней (2022 год: просрочка платежа сроком более 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.

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.

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.

Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 12 месяцев до 5 лет.

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 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.

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.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Компания как арендатор (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

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 корпоративного подоходного 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (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 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

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.

Реклассификация

Компания произвела реклассификацию 2022 года в некоторых статьях в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, чтобы привести его в соответствие с представлением за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, следующим образом:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

| В тыс. тенге | Прим. | 2022 год (до реклассификации) | Реклас- сификация | 2022 год (после реклассификации) |
|---|-------|----------------------------------|----------------------|-------------------------------------|
| Расходы по ожидаемым кредитным убыткам | 18 | (7,844,434) | (3,160,702) | (11,005,136) |
| Чистые прочие расходы | 20 | (3,185,333) | 3,160,702 | (24,631) |

Компания произвела реклассификацию расходов по ожидаемым кредитным убыткам по проданным займам из состава «Расходов по ожидаемым кредитным убыткам» в состав «Чистых прочих расходов».

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.

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 расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный 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.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

В 2023 году в методологии оценки ожидаемых кредитных убытков произошли изменения, детали раскрыты в Примечании 3.

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.

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.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

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.

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 2022 года, за исключением принятых новых стандартов и интерпретаций, вступивших в силу с 1 января 2023 года. Компания не применяла досрочно стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» - всеобъемлющий новый стандарт бухгалтерского учета для договоров страхования, охватывающий признание и оценку, представление и раскрытие информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем типам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование), независимо от вида организаций, которые выпускают их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с функциями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения.

Основная цель МСФО (IFRS) 17 состоит в том, чтобы обеспечить всеобъемлющую модель договоров страхования, которая была бы более полезной и последовательной для страховщиков, и охватывающую все соответствующие аспекты бухгалтерского учета. Основным в МСФО (IFRS) 17 является 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.

Данный стандарт не применим к Компании.

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

Поправки к МСБУ (IAS) 8 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.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и МСФО (IFRS) 2 «Практическое заявление о вынесении суждений о существенности» приводят рекомендации и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности к раскрытию информации в учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

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

Поправки к МСБУ (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например, в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

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.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Международная налоговая реформа — модельные правила Pillar Two – Поправки к МСБУ (IAS) 12

Поправки к МСБУ (IAS) 12 были внесены в ответ на правила ОЭСР Pillar Two и включают:

- обязательное временное исключение из признания и раскрытия отложенных налогов, возникающих в связи с принятием законодательства при внедрении модельных правил ОЭСР Pillar Two;
- требования к раскрытию информации для затрагиваемых организаций, чтобы помочь пользователям финансовой отчетности лучше понять подверженность организации подоходного налога Pillar Two, вытекающему из этого законодательства, особенно до даты его вступления в силу.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16: Арендные обязательства при продаже и обратной аренде

В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательств по аренде, возникающих в результате сделки купли-продажи и обратной аренды, чтобы гарантировать, что продавец-арендатор не признает какую-либо сумму прибыли или убытка, относящуюся к праву пользования, которое он сохраняет.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам купли-продажи и обратной аренды, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается более раннее применение, и этот факт должен быть раскрыт.

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

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

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

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

В январе 2020 года Совет по МСФО опубликовал поправки к пунктам 69-76 МСБУ (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 организация 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.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в тех случаях, когда обязательство, вытекающее из кредитного соглашения, классифицируется как долгосрочное, и право предприятия на отсрочку погашения зависит от соблюдения будущих условий в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно.

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

Соглашения о финансировании поставщиков - Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7

В мае 2023 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСБУ (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», разъясняющее характеристики соглашений о финансировании поставщиков и требующее дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства предприятия, денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное принятие, но информация о нем должна быть раскрыта.

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

| <i>В тыс. тенге</i> | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|---|---------------------------------|-------------------------|
| Краткосрочные депозиты в казахстанских банках | 2,243,723 | 1,704,108 |
| Текущие счета в казахстанских банках | 660,513 | 326,950 |
| Денежные средства в кассе | 98,179 | 113,438 |
| | 3,002,415 | 2,144,496 |
| Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам | (23,311) | (10,109) |
| | 2,979,104 | 2,134,387 |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в стадию 1 для определения ожидаемых кредитных убытков. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов переводов между стадиями не было.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

| <i>В тыс. тенге</i> | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|---------------------|---------------------------------|-------------------------|
| Тенге | 2,548,655 | 1,690,231 |
| Доллар США | 430,449 | 444,156 |
| | 2,979,104 | 2,134,387 |

Подверженность Компании кредитному и валютному рискам представлена в Примечании 22.

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

| <i>В тыс. тенге</i> | 2023 год | 2022 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на начало года | (10,109) | (10,109) |
| Начисление резерва (Примечание 18) | (13,202) | – |
| Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на конец года | (23,311) | (10,109) |

7. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, займы клиентам представлены следующим образом:

| <i>В тыс. тенге</i> | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|--|---------------------------------|-------------------------|
| Потребительские займы клиентам | 36,442,431 | 28,197,493 |
| Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам | (14,396,959) | (13,273,259) |
| Итого займы клиентам | 22,045,472 | 14,924,234 |

По состоянию на 31 декабря 2023 имеется один заем по автокредитованию, обеспеченный залогом на сумму 2,800 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: займы не обеспечены залогом). Портфель займов не имеет выраженной концентрации по регионам и диверсифицирован по всей территории Республики Казахстан.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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 2023 и 2022 годов (Примечание 18):

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

| <i>В тыс. тенге</i> | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
|--|------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2023 года | (248,470) | (983,745) | (12,041,044) | (13,273,259) |
| Изменения в моделях/параметрах риска | (136,465) | 4,689 | 1,530,691 | 1,398,915 |
| Начисление ожидаемых кредитных убытков | (18,087,345) | (9,607,694) | (9,670,014) | (37,365,053) |
| Реклассификация во вторую стадию | 800,576 | (800,576) | – | – |
| Реклассификация в третью стадию | 221,224 | 1,450,681 | (1,671,905) | – |
| Активы, которые были погашены | 17,072,161 | 8,891,925 | 497,930 | 26,462,016 |
| Активы, которые были проданы | – | – | 8,331,660 | 8,331,660 |
| Списание | – | – | 48,762 | 48,762 |
| Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2023 года | (378,319) | (1,044,720) | (12,973,920) | (14,396,959) |

| <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 | (104,579,179) | (34,549,520) | (163,339) | (139,292,038) |
| Активы, которые были проданы | – | – | (3,950,887) | (3,950,887) |
| 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 | 19,398,864 | 10,342,715 | 1,549,325 | 31,290,904 |
| 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 по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2022 года | (241,359) | (1,526,583) | (4,207,554) | (5,975,496) |
| Начисление ожидаемых кредитных убытков | (11,897,889) | (1,968,469) | (10,746,023) | (24,612,381) |
| 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 по ожидаемым кредитным убыткам на 31 декабря 2022 года | (248,470) | (983,745) | (12,041,044) | (13,273,259) |

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

7. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В 2023 году Компания продала коллекторским организациям за 1,551,391 тыс. тенге потребительские займы с балансовой стоимостью 9,420,459 тыс. тенге и чистой балансовой стоимостью 1,088,799 тыс. тенге по договорам об уступке прав требования. В 2022 году Компания продала коллекторским организациям за 884,301 тыс. тенге потребительские займы с балансовой стоимостью 3,950,887 тыс. тенге и чистой балансовой стоимостью 790,185 тыс. тенге.

8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, дебиторская задолженность представлена следующим образом:

| <i>В тыс. тенге</i> | Прим. | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|--|-------|---------------------------------|-------------------------|
| Дебиторская задолженность третьих сторон | | 1,400,094 | 1,075,981 |
| Прочая задолженность сотрудников | | 127,825 | 40,764 |
| Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам | | (553,321) | (489,134) |
| Итого дебиторская задолженность | | 974,598 | 627,611 |

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

| <i>В тыс. тенге</i> | 2023 год | 2022 год |
|--|------------------|------------------|
| Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на начало года | (489,134) | – |
| Начисление резерва (Примечание 18) | (64,187) | (489,134) |
| Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на конец года | (553,321) | (489,134) |

9. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, авансы выданные представлена следующим образом:

| <i>В тыс. тенге</i> | Прим. | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|-------------------------------------|-------|---------------------------------|-------------------------|
| Авансы, выданные третьим сторонам | | 207,361 | 406,311 |
| Авансы, выданные связанным сторонам | | 410,202 | 60,275 |
| Итого авансы выданные | | 617,563 | 466,586 |

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

| <i>В тыс. тенге</i> | Машины и оборудование | Компьютеры | Прочие | Итого |
|------------------------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------|------------------|
| Первоначальная стоимость | | | | |
| 1 января 2022 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 |
| Поступления | 3,525 | 56,576 | 20,597 | 80,698 |
| Выбытия | – | (721) | (1,113) | (1,834) |
| 31 декабря 2023 года | 4,520 | 121,473 | 111,967 | 237,960 |
| Накопленный износ | | | | |
| 1 января 2022 года | (77) | (5,668) | (3,944) | (9,689) |
| Поступления | (302) | (19,022) | (27,094) | (46,418) |
| Выбытия | – | 193 | 30 | 223 |
| 31 декабря 2022 года | (379) | (24,497) | (31,008) | (55,884) |
| Поступления | (533) | (30,817) | (29,173) | (60,523) |
| Выбытия | – | 371 | 531 | 902 |
| 31 декабря 2023 года | (912) | (54,943) | (59,650) | (115,505) |
| Чистая балансовая стоимость | | | | |
| 31 декабря 2022 года | 616 | 41,121 | 61,475 | 103,212 |
| 31 декабря 2023 года | 3,608 | 66,530 | 52,317 | 122,455 |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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> | 2023 год | 2022 год |
|---|--------------------|--------------------|
| Текущий корпоративный подоходный налог | (3,297,850) | (2,252,604) |
| Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу | 33,500 | 40,966 |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | (3,264,350) | (2,211,638) |
| В тыс. тенге | | |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | 15,940,950 | 10,640,331 |
| Нормативная ставка | 20% | 20% |
| Расчетный расход по корпоративному подоходному налогу | (3,188,190) | (2,128,066) |
| Постоянные разницы | (76,160) | (83,572) |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | (3,264,350) | (2,211,638) |

Отложенные налоговые активы признаются только в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступна будущая налогооблагаемая прибыль, в счет 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.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

| <i>В тыс. тенге</i> | 31 декабря 2023 года | Отражено в прибылях или убытках | 31 декабря 2022 года | Отражено в прибылях или убытках | 31 декабря 2021 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|
| Начисленные расходы по неиспользованным отпускам | 73,687 | 33,143 | 40,544 | 27,001 | 13,543 |
| Основные средства и нематериальные активы | 8,194 | (44) | 8,238 | 11,979 | (3,345) |
| Аренда | 2,433 | 390 | 2,043 | 2,043 | – |
| Налоги и отчисления | 24 | 11 | 13 | 7 | (326) |
| Итого отложенные налоговые активы, нетто | 84,338 | 33,500 | 50,838 | 41,030 | 9,872 |

12. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

Займы полученные представлены следующим образом:

| <i>В тыс. тенге</i> | Валюта | Дата получения | Дата погашения | Процентная ставка | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|----------------------------------|------------|-------------------|-------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Займы от связанных сторон | | | | | | |
| RC RIGA SIA (Латвия) | Евро | 19.03.2021 | 27.12.2024 | 14.00%-15.00% | 950,143 | 3,411,236 |
| Займы от третьих сторон | | | | | | |
| «МФО TEZ FINANCE» ТОО | Тенге | 06.01.2021 | 31.07.2026 | 9.00%-10.00% | 100,668 | 562,705 |
| CNP Operating Corporation | Доллар США | 23.05.2022 | 31.03.2024 | 0.01% | 218,224 | 222,085 |
| CNP Processing GMBH | Доллар США | 08.09.2022 | 31.03.2024 | 0.01% | 218,217 | 222,079 |
| Итого займы полученные | | | | | 1,487,252 | 4,418,105 |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, начисленные процентные расходы, включенные в займы полученные составляли 197,514 тыс. тенге и 374,675 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.

По состоянию на 31 декабря 2023 год, обязательства, возникающие вследствие финансовой деятельности представлены следующим образом:

| <i>В тыс. тенге</i> | 1 января 2023 года | Получение займов | Погашение основного долга | Начисленные процентные расходы | Погашение процентны х расходов | Налог | Эффект курсовых разниц | 31 декабря 2023 года |
|--|-------------------------------|---------------------|---------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|------------------------------|-------------------------------------|
| Займы от связанных сторон (Примечание 24) | 3,411,236 | 609,754 | (2,929,253) | 551,854 | (659,494) | (73,248) | 39,294 | 950,143 |
| Займы от третьих сторон | 1,006,869 | – | (458,340) | 38,532 | (35,757) | (6,428) | (7,767) | 537,109 |
| | 4,418,105 | 609,754 | (3,387,593) | 590,386 | (695,251) | (79,676) | 31,527 | 1,487,252 |

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

12. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2022 год, обязательства, возникающие вследствие финансовой деятельности представлены следующим образом:

| <i>В тыс. тенге</i> | 1 января 2022 года | Получение займов | Погашение основного долга | Начисленные процентные расходы | Погашение процентных расходов | Налог | Эффект курсовых разниц | 31 декабря 2022 года |
|---|---------------------------|-------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Займы от связанных сторон (Примечание 24) | 3,712,163 | 11,688,589 | (12,162,170) | 664,038 | (399,961) | (31,632) | (59,791) | 3,411,236 |
| Займы от третьих сторон | 1,793,300 | 1,800,699 | (2,575,457) | 59,192 | (32,035) | (5,973) | (32,857) | 1,006,869 |
| | 5,505,463 | 13,489,288 | (14,737,627) | 723,230 | (431,996) | (37,605) | (92,648) | 4,418,105 |

13. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, кредиторская задолженность представлена следующим образом:

| <i>В тыс. тенге</i> | Прим. | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|---|-------|-----------------------------|-----------------------------|
| Кредиторская задолженность третьим сторонам | | 625,316 | 579,298 |
| Кредиторская задолженность связанным сторонам | 24 | 356,791 | 105,497 |
| Задолженность перед финансовыми институтами | | 183,465 | 73,295 |
| Итого кредиторская задолженность | | 1,165,572 | 758,090 |

14. АРЕНДА

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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 |
| Поступления | 210,423 |
| Выбытие | (35,103) |
| Начисленный износ | (84,071) |
| На 31 декабря 2023 | 221,409 |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, обязательства по аренде представлены следующим образом:

| <i>В тыс. тенге</i> | Обязательства по аренде |
|--------------------------------|--------------------------------|
| На 1 января 2022 года | – |
| Поступления | (138,641) |
| Процентные расходы | (2,854) |
| Платежи | 2,281 |
| На 31 декабря 2022 года | (139,214) |
| Поступления | (453,372) |
| Выбытие | 35,883 |
| Процентные расходы | (33,807) |
| Платежи | 353,912 |
| На 31 декабря 2023 года | (236,598) |

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, прочие обязательства представлены следующим образом:

| <i>В тыс. тенге</i> | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|--|---------------------------------|-------------------------|
| Прочие краткосрочные обязательства | 538,321 | 377,907 |
| Начисленные расходы по неиспользованным отпускам | 368,437 | 202,718 |
| Прочие | 29,932 | 90,386 |
| Итого прочие обязательства | 936,690 | 671,011 |

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Компании был следующий полностью оплаченный Единственным участником капитал:

| <i>В тыс. тенге</i> | 31 декабря 2023 года | Доля, % | 31 декабря 2022 года | Доля, % |
|-------------------------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|------------|
| ROBOCASH.PTE LTD | 200,000 | 100.00% | 100,000 | 100.00% |
| Итого уставный капитал | 200,000 | | 100,000 | |

Согласно решению Участника от 30 июня 2023 года путем перевода из нераспределенной прибыли был осуществлен взнос в уставный капитал в размере 100,000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов дополнительно оплаченный капитал составил 830 тыс. тенге. В 2023 и 2022 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| <i>В тыс. тенге</i> | 2023 год | 2022 год |
|--|-------------------|-------------------|
| Процентные доходы состоят: | | |
| <i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i> | | |
| Займы клиентам (Примечание 7) | 39,092,897 | 31,290,904 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 285,173 | 119,448 |
| Факторинг | 85,991 | 16,746 |
| Итого процентные доходы | 39,464,061 | 31,427,098 |
| Процентные расходы состоят: | | |
| <i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i> | | |
| Займы полученные (Примечание 12) | (590,386) | (723,230) |
| Финансовая аренда (Примечание 14) | (33,807) | (2,854) |
| Итого процентные расходы | (624,193) | (726,084) |
| Чистый процентный доход до учета расходов по ОКУ | 38,839,868 | 30,701,014 |

18. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, отражённые в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

| <i>В тыс. тенге</i> | 2023 год | | | |
|------------------------------------|------------------|-----------------|--------------------|--------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | (13,202) | – | – | (13,202) |
| Дебиторская задолженность | (64,187) | – | – | (64,187) |
| Займы клиентам | (129,849) | (60,975) | (9,313,298) | (9,504,122) |
| Итого расходы по ОКУ | (207,238) | (60,975) | (9,313,298) | (9,581,511) |

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

18. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, отраженные в отчёте 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 |
| Дебиторская задолженность | (489,134) | – | – | (489,134) |
| Займы клиентам | (179,825) | (171,278) | (10,164,899) | (10,516,002) |
| Итого расходы по ОКУ | (668,959) | (171,278) | (10,164,899) | (11,005,136) |

19. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, расходы на персонал представлены следующим образом:

| <i>В тыс. тенге</i> | 2023 год | 2022 год |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Заработная плата и другие выплаты | 4,142,573 | 2,817,891 |
| Итого расходы на персонал | 4,142,573 | 2,817,891 |

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, прочие операционные расходы представлены следующим образом:

| <i>В тыс. тенге</i> | 2023 год | 2022 год |
|---|------------------|------------------|
| Маркетинговые услуги | 4,045,109 | 2,866,508 |
| Информационно-технические услуги | 2,261,440 | 1,409,451 |
| СМС информирование и прочие услуги связи | 796,502 | 645,510 |
| Услуги Первого кредитного бюро | 363,241 | 179,024 |
| Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и по бонусам | 321,171 | 218,322 |
| Текущая аренда | 246,701 | 272,800 |
| Износ и амортизация | 163,329 | 62,884 |
| Финансовое посредничество | 156,488 | 110,599 |
| Поведенческий скоринг | 94,527 | 51,072 |
| Курьерские/почтовые услуги | 64,256 | – |
| Монтажные и ремонтные работы | 34,807 | 97,569 |
| Расходы по содержанию офисов | 32,431 | 40,329 |
| Охрана | 30,320 | 22,853 |
| Прочее | 369,160 | 162,724 |
| Итого | 8,979,482 | 6,139,645 |

20. 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 2023 и 2022 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 2023 и 2022 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 2023 и 2022 годов Компания не имела обязательств по капитальным затратам, а также не имеет договоров инвестиционного характера.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

21. 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 2023 года | | 31 декабря 2022 года | |
|------------------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,979,104 | 2,979,104 | 2,134,387 | 2,134,387 |
| Займы клиентам | 22,045,472 | 22,122,799 | 14,924,234 | 15,081,999 |
| Дебиторская задолженность | 974,598 | 974,598 | 627,611 | 627,611 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Займы полученные | 1,487,252 | 1,450,957 | 4,418,105 | 4,400,214 |
| Обязательства по аренде | 236,598 | 268,816 | 139,214 | 157,314 |
| Кредиторская задолженность | 1,165,572 | 1,165,572 | 758,090 | 758,090 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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 | 31.12.2023 | 2,979,104 | – | – | 2,979,104 |
| Займы клиентам | 31.12.2023 | – | 22,122,799 | – | 22,122,799 |
| Дебиторская задолженность | 31.12.2023 | – | 974,598 | – | 974,598 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Займы полученные | 31.12.2023 | – | 1,450,957 | – | 1,450,957 |
| Обязательства по аренде | 31.12.2023 | – | 268,816 | – | 268,816 |
| Кредиторская задолженность | 31.12.2023 | – | 1,165,572 | – | 1,165,572 |

| | 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 |
| Обязательства по аренде | 31.12.2022 | – | 157,314 | – | 157,314 |
| Кредиторская задолженность | 31.12.2022 | – | 758,090 | – | 758,090 |

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 2023 и 2022 годов, не производились.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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 выполнят 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 7.

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 по ожидаемым кредитным убыткам по кредитным рейтингам.

| <i>В тыс. тенге</i> | BBB | BB+ | BB- | B | B- | CCC | Кредитный рейтинг не присвоен | Итого на 31 декабря 2023 года |
|--|------------|------------------|------------|----------------|------------------|----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты, не включая наличные средства | 3 | 1,362,434 | 377 | 495,613 | 1,022,498 | – | – | 2,880,925 |
| Займы клиентам | – | – | – | – | – | – | 22,045,472 | 22,045,472 |
| Дебиторская задолженность | – | – | – | – | 519,273 | 141,287 | 314,038 | 974,598 |
| Итого | 3 | 1,362,434 | 377 | 495,613 | 1,541,771 | 141,287 | 22,359,510 | 25,900,995 |

| <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 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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> | Необесцененные финансовые активы | | Обесцененные финансовые активы | | Итого на 31 декабря 2023 года |
|------------------------------------|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|-------------------------------|
| | Валовая балансовая стоимость активов | Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам | Валовая балансовая стоимость активов | Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3,002,415 | (23,311) | – | – | 2,979,104 |
| Займы клиентам | 11,797,457 | (378,319) | 24,644,974 | (14,018,640) | 22,045,472 |
| Дебиторская задолженность | 1,527,919 | (553,321) | – | – | 974,598 |
| | 16,327,791 | (954,951) | 24,644,974 | (14,018,640) | 25,999,174 |

| <i>В тыс. тенге</i> | Не обесцененные финансовые активы | | Обесцененные финансовые активы | | Итого на 31 декабря 2022 года |
|------------------------------------|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|-------------------------------|
| | Валовая балансовая стоимость активов | Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам | Валовая балансовая стоимость активов | Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам | |
| 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 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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 2023 года |
|---------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,979,104 | – | – | 2,979,104 |
| Займы клиентам | 22,045,472 | – | – | 22,045,472 |
| Дебиторская задолженность | 511,006 | – | 463,592 | 974,598 |
| Итого финансовые активы | 25,535,582 | – | 463,592 | 25,999,174 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Займы полученные | 100,668 | – | 1,386,584 | 1,487,252 |
| Кредиторская задолженность | 652,542 | 120,527 | 392,503 | 1,165,572 |
| Обязательства по аренде | 236,598 | – | – | 236,598 |
| Итого финансовые обязательства | 989,808 | 120,527 | 1,779,087 | 2,889,422 |

| <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 | 139,214 | – | – | 139,214 |
| Итого финансовые обязательства | 1,205,701 | 195,222 | 3,914,486 | 5,315,409 |

* 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 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

| В тыс. тенге | Средн. % ставка | Менее | | | От 1 до 5 лет | 31 декабря 2023 года |
|--|-----------------|------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|----------------------|
| | | 1 месяца/по требованию | Менее 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | | |
| Финансовые активы, по которым начисляются проценты | | | | | | |
| Краткосрочные депозиты в казахстанских финансовых институтах | 12.24% | 1,801,768 | – | 428,959 | – | 2,230,727 |
| Займы клиентам | 18.71% | 22,045,472 | – | – | – | 22,045,472 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | | 23,847,240 | – | 428,959 | – | 24,276,199 |
| Финансовые активы, по которым не начисляются проценты | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 748,377 | – | – | – | 748,377 |
| Дебиторская задолженность | | – | – | 974,598 | – | 974,598 |
| Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты | | 748,377 | – | 974,548 | – | 1,722,975 |
| Итого финансовые активы | | 24,595,617 | – | 1,403,507 | – | 25,999,174 |
| Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | | | | | | |
| Займы полученные | 10.97% | – | 436,441 | 950,143 | 100,668 | 1,487,252 |
| Обязательства по аренде | | – | 24,183 | 76,034 | 136,381 | 236,598 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | | – | 460,624 | 1,026,177 | 237,049 | 1,723,850 |
| Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты | | | | | | |
| Кредиторская задолженность | | – | – | 1,165,572 | – | 1,165,572 |
| Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты | | – | – | 1,165,572 | – | 1,165,572 |
| Итого финансовые обязательства | | – | 460,624 | 2,191,749 | 237,049 | 2,889,422 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами | | 24,595,617 | (460,624) | (788,192) | (237,049) | 23,109,752 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты | | 23,847,240 | (460,624) | (597,218) | (237,049) | 22,552,349 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, с нарастающим итогом | | 23,847,240 | 23,386,616 | 22,789,398 | 22,552,349 | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, с нарастающим итогом | | 92% | 90% | 88% | 87% | |

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

| В тыс. тенге | 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 | | |
| Финансовые активы, по которым начисляются проценты | | | | | | |
| Краткосрочные депозиты в казахстанских финансовых институтах | 11.04% | 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 | 10.97% | – | 3,855,400 | – | 562,705 | 4,418,105 |
| Обязательства по аренде | | – | 17,983 | 29,166 | 92,065 | 139,214 |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты | | – | 3,873,383 | 29,166 | 654,770 | 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 | | – | 3,873,383 | 787,256 | 654,770 | 5,315,409 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами | | 17,058,621 | (3,873,383) | (159,645) | (654,770) | 12,370,823 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты | | 16,620,271 | (3,873,383) | (29,166) | (654,770) | 12,062,952 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, с нарастающим итогом | | 16,620,271 | 12,746,888 | 12,717,722 | 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 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению.

| 31 декабря 2023 года | Менее 3 | От 3 месяцев | От 1 до | Итого |
|----------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| <i>В тыс. тенге</i> | месяцев | до 1 года | 5 лет | |
| Займы полученные | 646,792 | 530,886 | 114,005 | 1,291,683 |
| Обязательства по аренде | 30,347 | 91,965 | 146,504 | 268,816 |
| Кредиторская задолженность | – | 1,165,572 | – | 1,165,572 |
| Итого | 677,139 | 1,788,423 | 260,509 | 2,726,071 |

| 31 декабря 2022 года | Менее 3 | От 3 месяцев | От 1 до | Итого |
|----------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| <i>В тыс. тенге</i> | месяцев | до 1 года | 5 лет | |
| Займы полученные | 444,171 | 3,909,951 | 758,425 | 5,112,547 |
| Обязательства по аренде | 13,008 | 39,384 | 104,922 | 157,314 |
| Кредиторская задолженность | 627,662 | 130,428 | – | 758,090 |
| Итого | 1,084,841 | 4,079,763 | 863,347 | 6,027,951 |

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 2023 и 2022 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 2023 года:

| В тыс. тенге | Тенге | Евро | Доллар США | Российский рубль | Итого |
|---------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,548,655 | – | 430,449 | – | 2,979,104 |
| Займы клиентам | 22,045,472 | – | – | – | 22,045,472 |
| Дебиторская задолженность | 821,827 | – | 152,771 | – | 974,598 |
| Итого финансовые активы | 25,415,954 | – | 583,220 | – | 25,999,174 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Займы полученные | 100,668 | 950,143 | 436,441 | – | 1,487,252 |
| Кредиторская задолженность | 672,446 | 122,397 | 262,302 | 108,427 | 1,165,572 |
| Итого финансовые обязательства | 773,114 | 1,072,540 | 698,743 | 108,427 | 2,652,824 |
| Открытая позиция | 24,642,840 | (1,072,540) | (115,523) | (108,427) | 23,346,350 |

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

22. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

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 |

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 2023 года представлена в следующей таблице:

| <i>В тыс. тенге</i> | 2023 год | | 2022 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% | (23,105) | 20% | (19,006) |
| Доллар США | -20% | 23,105 | -20% | 19,006 |
| Евро | 20% | (214,508) | 20% | (702,288) |
| Евро | -20% | 214,508 | -20% | 702,288 |
| Российский рубль | 20% | (21,685) | 20% | (11,817) |
| Российский рубль | -20% | 21,685 | -20% | 11,817 |

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.

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.

Компания предпринимает все возможные меры для обеспечения безопасности информационных систем. Это включает усиление контроля над правами доступа к корпоративным системам и повышение надежности шифрования данных, которые хранятся в этих системах. Эти действия направлены на предотвращение возможных утечек информации в будущем.

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 (k1) не ниже 0.1, максимальный размер риска на одного заемщика (k2) не выше 0.25 и коэффициент леввереджа (k3) не выше 10.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов, коэффициенты достаточности капитала составляли: k1 – 0.235 и 0.393; k2 – 0.023 и 0; и k3 – 0.142 и 0.449, соответственно.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Положения и условия сделок со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях.

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

Основные сделки со связанными сторонами за 2023 и 2022 годы представлены следующим образом:

| <i>В тыс. тенге</i> | 31 декабря 2023 года | | 31 декабря 2022 года | |
|----------------------------|-------------------------------|---|-------------------------------|---|
| | Балансы по связанным сторонам | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Балансы по связанным сторонам | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Кредиторская задолженность | 356,791 | 1,165,572 | 105,497 | 758,090 |
| Займы полученные | 950,143 | 1,487,252 | 3,411,236 | 4,418,105 |

| <i>В тыс. тенге</i> | 2023 год | | 2022 год | |
|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| | Операции со связанными сторонами | Итого по данной категории | Операции со связанными сторонами | Итого по данной категории |
| Доходы и расходы в течение года | (1,914,588) | (9,592,666) | (1,489,779) | (6,865,729) |
| Процентные расходы | (551,854) | (624,193) | (619,851) | (726,084) |
| Прочие операционные расходы | (1,362,734) | (8,968,473) | (869,928) | (6,139,645) |

На 31 декабря 2023 и 2022 годов, ключевой управленческий персонал состоит из сорока четырех и сорока двух человек, соответственно.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в расходы на персонал в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составляет 581,310 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (2022 год: 456,999 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.