

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

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность (неаудированная)**

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (НЕАУДИРОВАННАЯ)

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	3
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	4
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	5-21

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «Микрофинансовая Организация «Робокэш.кз» (далее – «Компания») по состоянию на 30 сентября 2023 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за девять месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной 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 МСБУ (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями промежуточной сокращенной финансовой 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности требованиям МСБУ (IAS) 34;
- 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.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, была утверждена к выпуску 22 ноября 2023 года руководством Компании.

Генеральный директор



Серутаев А.К.

Главный бухгалтер



Внукова О.А.

22 ноября 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА


<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	3,079,029	2,134,387
Займы клиентам	4	21,699,148	14,924,234
Дебиторская задолженность	5	564,631	627,611
Авансы выданные	6	648,196	466,586
Основные средства	7	109,163	103,212
Активы в форме права пользования	11	184,849	130,160
Нематериальные активы		81,516	16,682
Отложенные налоговые активы		84,236	50,838
Прочие активы		104,782	66,926
ИТОГО АКТИВЫ		26,555,550	18,520,636
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Займы полученные	9	3,860,599	4,418,105
Кредиторская задолженность	10	1,264,442	758,090
Обязательства по аренде	11	197,491	139,214
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		782,952	2,252,604
Прочие обязательства	12	820,921	671,011
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6,926,405	8,239,024
Капитал			
Уставный капитал	13	200,000	100,000
Дополнительно оплаченный капитал	13	830	830
Нераспределенная прибыль		19,428,315	10,180,782
ИТОГО КАПИТАЛ		19,629,145	10,281,612
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		26,555,550	18,520,636

Пояснительные примечания на страницах 5 - 21 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

22 ноября 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы



 Торуаев А.К.

 Внукова О.А.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Процентные доходы	14	29,173,896	22,980,931
Процентные расходы	14	(539,522)	(616,568)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		28,634,374	22,364,363
Восстановление / (расходы) по ожидаемым кредитным убыткам	16	469,904	(5,238,722)
Чистые процентные доходы		29,104,278	17,125,641
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(114,241)	193,864
Расходы на персонал	15	(2,618,179)	(1,692,836)
Прочие операционные расходы	15	(7,954,919)	(5,199,320)
Прочие (расходы)/ доходы, нетто	17	(6,743,550)	(2,964,697)
Операционные расходы		(17,430,889)	(9,662,989)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		11,673,389	7,462,652
Расходы по корпоративному подоходному налогу	8	(2,325,856)	(1,566,180)
Чистая прибыль за период		9,347,533	5,896,472
Прочий совокупный доход за период		-	-
Итого совокупный доход за период		9,347,533	5,896,472

Пояснительные примечания на страницах 5 - 21 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Генеральный директор


Торбаев А.К.


Внукова О.А.

Главный бухгалтер

22 ноября 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

В тыс. тенге

	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 период (неаудировано)	-	-	5,896,472	5,896,472
Прочий совокупный доход за период (неаудировано)	-	-	-	-
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	-	-	5,896,472	5,896,472
На 30 сентября 2022 года (неаудировано)	100,000	830	7,648,561	7,749,391
На 31 декабря 2022 года	100,000	830	10,180,782	10,281,612
Чистая прибыль за период (неаудировано)	-	-	9,347,533	9,347,533
Перевод в уставный капитал	100,000	-	(100,000)	-
Прочий совокупный доход за период (неаудировано)	-	-	-	-
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	100,000	-	9,247,533	9,347,533
На 30 сентября 2023 года (неаудировано)	200,000	830	19,428,315	19,629,145

Пояснительные примечания на страницах 5 - 21 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

22 ноября 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Торудаев А.К.
Внукова О.А.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

В тыс. тенге	Прим	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		11,673,389	7,462,652
Корректировки:			
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов		111,391	42,005
Начисленные резервы по ожидаемым кредитным убыткам	16	(469,904)	5,238,722
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	15	228,911	170,237
Нереализованная прибыль от курсовых разниц		114,241	193,864
Начисленные процентные доходы	14	(29,173,896)	(22,980,931)
Начисленные процентные расходы	14	539,522	616,568
		(16,976,346)	(9,256,883)
Изменения в оборотном капитале:			
Изменения в займах, выданных клиентам		(574,425)	(11,703,574)
Изменения в дебиторской задолженности		137,802	(519,744)
Изменения в авансах выданных		(313,042)	(295,903)
Изменения в прочих активах		(37,856)	(104,978)
Изменения в кредиторской задолженности		592,425	(307,821)
Изменения в прочих обязательствах		98,094	210,271
Денежные средства, использованные в операционной деятельности		(17,073,348)	(21,978,632)
Проценты полученные		23,398,268	23,432,929
Проценты уплаченные	9	(24,218)	(408,002)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(3,828,906)	(478,969)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		2,471,796	567,326
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(123,481)	(78,703)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(123,481)	(78,703)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Получение займов	9	609,754	4,618,392
Погашение займов	9	(1,731,204)	(4,348,606)
Погашение обязательств по аренде		(256,618)	(2,281)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(1,378,068)	267,505
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		970,247	756,128
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам			
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		(25,605)	19,740
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3	2,134,387	580,383
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3	3,079,029	1,356,251

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

Пояснительные примечания на страницах 5 - 21 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

22 ноября 2023 года
Республика Казахстан, г. Алматы

Горусаяв А.К.
Внукова О.А.



1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Согласно Закону Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», ТОО «Микрофинансовая Организация «Робокэш.кз» является коммерческой организацией. Основным направлением деятельности Компании является 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 осуществляет свою деятельность на основании лицензии Агентства № 02М20.018 от 27 октября 2022 года.

По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов доля участия в Компании представлена следующим образом:

Наименование	Доля участия, %	
	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
ROBOCASH.PTE LTD	100.00%	100.00%
	100.00%	100.00%

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, конечными контролирующими лицами Компании являются г-н Седов Сергей, гражданин Турции, и г-н Валин Пол Жак Тьерри, гражданин Франции.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Монгольская, дом 44, почтовый индекс А05F4E4. По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года количество отделов продаж Компании выросло до 175 отделений, при этом присутствие Компании в регионах составило – 80 городах и населенных пунктах.

По состоянию на 30 сентября 2023 года количество сотрудников Компании составляло 626 человек (31 декабря 2022 года: 561 человек).

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основа и принципы подготовки

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, была подготовлена в соответствии с МСБУ (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность неаудирована и не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Компания не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Компания предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

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

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

Основа и принципы подготовки (продолжение)

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

Принцип непрерывности деятельности

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

Принцип начисления

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

Пересчет иностранной валюты

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

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

	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 года
Тенге/1 доллар США	474.47	462.65
Тенге/1 евро	503.51	492.86
Тенге/1 российский рубль	4.88	6.43

Информация по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты Компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Компании является Генеральный Директор Компании.

Компания ведет свою деятельность в Республике Казахстан в одном бизнес-сегменте – потребительское микрокредитование физических лиц.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2023 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Раскрытие учетной политики (поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО 2);
- Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСБУ (IAS) 8);
- Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСБУ (IAS) 12).

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 23 мая 2023 года, но не оказали существенного воздействия на промежуточную финансовую отчетность Компании:

- Международная налоговая реформа - Общие правила Pillar 2 (поправки к МСБУ (IAS) 12).

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

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

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

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСБУ (IAS) 1 и МСБУ (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года;
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСБУ (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;
- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 года.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА**

3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Краткосрочные депозиты в Казахстанских банках	2,611,103	1,704,108
Текущие счета в казахстанских банках	284,180	326,950
Денежные средства в кассе	193,855	113,438
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,089,138	2,144,496
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,109)	(10,109)
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,079,029	2,134,387

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, все денежные средства и их эквиваленты были классифицированы в стадию 1 для определения ожидаемых кредитных убытков. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года и года, закончившегося 31 декабря 2022 года, переводов между стадиями не было.

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 годов, денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Тенге	2,622,732	1,690,231
Доллар США	456,297	444,156
	3,079,029	2,134,387

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года и 2022 года представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года
Резерв под ОКУ на начало периода	(10,109)	(10,109)
Восстановление резерва	–	886
Резерв под ОКУ на конец периода	(10,109)	(9,223)

4. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, займы клиентам представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Займы клиентам	34,511,119	28,197,493
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12,811,971)	(13,273,259)
Итого займы клиентам	21,699,148	14,924,234

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, займы не обеспечены договорами залогов. Портфель займов не имеет выраженной концентрации по регионам и хорошо диверсифицирован, т.к. займы предоставляются он-лайн по всей территории, а оффлайн офисы компании представлены в 80 городах и населенных пунктах Республики Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, все займы являлись потребительскими.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

4. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой балансовой стоимости займов клиентам в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года и за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года (Примечание 16):

<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	154,849,253	–	–	154,849,253
Активы, которые были погашены	(106,343,068)	(15,777,497)	(47,000,753)	(169,121,318)
Активы, которые были проданы	–	–	(7,552,491)	(7,552,491)
Реклассификация в первую стадию	–	–	–	–
Реклассификация во вторую стадию	(45,450,970)	45,450,970	–	–
Реклассификация в третью стадию	(20,385,562)	(30,501,276)	50,886,838	–
Начисленное вознаграждение	23,568,848	2,942,919	1,662,842	28,174,609
Списание	–	–	(36,427)	(36,427)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2023 года	13,714,140	6,516,274	14,280,705	34,511,119

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2023 года	(248,470)	(983,745)	(12,041,044)	(13,273,259)
Изменения в моделях/параметрах риска	(5,125,612)	(12,626,745)	(18,555,907)	(36,308,264)
Активы, которые были погашены	3,520,025	4,251,329	25,457,057	33,228,411
Активы, которые были проданы	–	–	3,504,714	3,504,714
Реклассификация в первую стадию	–	–	–	–
Реклассификация во вторую стадию	972,795	(972,795)	–	–
Реклассификация в третью стадию	436,316	8,218,729	(8,655,045)	–
Списание	–	–	36,427	36,427
Резерв под ОКУ по состоянию на 30 сентября 2023 года	(444,946)	(2,113,227)	(10,253,798)	(12,811,971)

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА**

5. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов, дебиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность третьих сторон	969,910	1,075,981
Прочая задолженность сотрудников	38,812	40,764
Итого дебиторская задолженность	1,008,722	1,116,745
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(444,091)	(489,134)
Итого дебиторская задолженность	564,631	627,611

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года и 2022 года, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года	2022 года
Резерв под ОКУ на начало периода	(489,134)	–
Начисление резерва (Примечание 16) (неаудировано)	45,043	(329,435)
Резерв под ОКУ на конец периода	(444,091)	(329,435)

6. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов, авансы выданные представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Авансы, выданные третьим сторонам	427,775	406,311
Авансы, выданные связанным сторонам (Примечание 20)	220,421	60,275
Итого авансы выданные	648,196	466,586

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА**

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, 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)
На 31 декабря 2022 года	995	65,618	92,483	159,096
Начисление (неаудировано)	–	33,498	18,241	51,739
Выбытие (неаудировано)	–	–	(304)	(304)
На 30 сентября 2023 года (неаудировано)	995	99,116	110,420	210,531
Накопленный износ				
На 1 января 2022 года	(77)	(5,668)	(3,944)	(9,689)
Начисление	(302)	(19,022)	(27,094)	(46,418)
Выбытия	–	193	30	223
На 31 декабря 2022 года	(379)	(24,497)	(31,008)	(55,884)
Начисление (неаудировано)	(226)	(21,466)	(23,948)	(45,640)
Выбытия (неаудировано)	–	–	156	156
На 30 сентября 2023 года (неаудировано)	(605)	(45,963)	(54,800)	(101,368)
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022 года	616	41,121	61,475	103,212
На 30 сентября 2023 года (неаудировано)	390	53,153	55,620	109,163

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, основные средства не являлись залогом по обязательствам Компании.

8. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Текущий корпоративный подоходный налог	2,359,254	1,597,973
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	(33,398)	(31,793)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	2,325,856	1,566,180

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, ставка по текущему и отложенному КПН составляет 20%.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, займы полученные представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта	Даты получения	Даты погашения	Процентная ставка	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Займы от связанных сторон						
RC RIGA SIA (Латвия)	Евро	19.03.2021	31.12.2023	14%-15%	3,153,152	3,411,236
Займы от третьих сторон						
МФО TEZ FINANCE TOO	Тенге	06.01.2021	31.07.2026	9%-10%	251,901	562,705
CNP Operating Corporation	Доллар США	23.05.2022	31.01.2024	0.01%	227,776	222,085
CNP Processing GMBH	Доллар США	08.09.2022	31.01.2024	0.01%	227,770	222,079
Итого займы полученные					3,860,599	4,418,105

Обязательства, возникающие вследствие финансовой деятельности

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

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2023 года	Получение займов (неаудировано)	Погашение основного долга (неаудировано)	Начисленные процентные расходы (неаудировано)	Погашение процентных расходов (неаудировано)	Эффект курсовых разниц (неаудировано)	30 сентября 2023 года (неаудировано)
Займы от связанных сторон (Примечание 20)	3,411,236	609,754	(1,392,482)	481,793	(18,856)	61,707	3,153,152
Займы от третьих сторон	1,006,869	—	(338,722)	33,313	(5,362)	11,349	707,447
	4,418,105	609,754	(1,731,204)	515,106	(24,218)	73,056	3,860,599

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2022 года	Получение займов (неаудировано)	Погашение основного долга (неаудировано)	Начисленные процентные расходы (неаудировано)	Погашение процентных расходов (неаудировано)	Эффект курсовых разниц (неаудировано)	30 сентября 2022 года (неаудировано)
Займы от связанных сторон (Примечание 20)	3,712,163	3,787,258	(2,596,389)	476,701	(252,955)	(355,181)	4,771,597
Займы от третьих сторон	1,793,300	831,134	(1,752,217)	138,918	(155,047)	159,886	1,015,974
	5,505,463	4,618,392	(4,348,606)	615,619	(408,002)	(195,295)	5,787,571

10. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, кредиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность третьим сторонам		888,009	579,298
Задолженность перед финансовыми институтами		276,798	73,295
Кредиторская задолженность связанным сторонам	21	99,635	105,497
Итого кредиторская задолженность		1,264,442	758,090

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА

11. АРЕНДА

По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 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	141,968
Выбытия	(40,439)
Начисленный износ	(46,840)
Итого 30 сентября 2023 года	184,849

По состоянию на 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов, обязательства по аренде представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Обязательства по аренде
На 1 января 2022 года	–
Поступления	(140,376)
Процентные расходы	(1,119)
Платежи	2,281
На 31 декабря 2022 года	(139,214)
Поступления	(290,479)
Процентные расходы	(24,416)
Платежи	256,618
Итого 30 сентября 2023 года	(197,491)

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, прочие обязательства представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Прочие краткосрочные обязательства	307,351	377,907
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	271,588	202,718
Прочее	241,982	90,386
Итого прочие обязательства	820,921	671,011

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Единственным участником Компании являлся:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	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 Учредителя 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 30 сентября 2023 года уставный капитал и дополнительно оплаченный капитал составили 200,000 тыс. тенге и 830 тыс. тенге, соответственно (31 декабря 2022 года: 100,000 тыс. тенге и 830 тыс. тенге, соответственно).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года и года, закончившегося 31 декабря 2022 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА**

14. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Процентные доходы состоят:		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Займы клиентам (Примечание 4)	28,174,610	16,577,233
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	999,286	6,403,698
Итого процентные доходы	29,173,896	22,980,931
Процентные расходы состоят:		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Займы полученные (Примечание 9)	(515,106)	(615,619)
Обязательства по аренде (Примечание 11)	(24,416)	(949)
Итого процентные расходы	(539,522)	(616,568)
Чистый процентный доход до учета расходов по ожидаемым кредитным убыткам	28,634,374	22,364,363

15. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на персонал включали следующее:

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Заработная плата и связанные с ней выплаты	2,618,179	1,692,836
Итого расходы на персонал	2,618,179	1,692,836

Прочие операционные расходы включали следующее:

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Маркетинговые услуги	3,255,776	2,122,311
Информационно-технические услуги	1,690,417	939,254
Возмещение расходов по исполнительным надписям	850,642	608,895
СМС информирование	511,092	431,072
Социальный налог и социальные отчисления	316,315	184,935
Предоставление отчета о доходах	272,416	113,039
Расходы по отпускам	228,911	170,237
Текущая аренда	186,963	204,282
Финансовое посредничество	141,013	87,381
Износ и амортизация	111,391	42,005
Монтажные и ремонтные работы	89,474	62,289
Услуги связи	52,858	52,807
Поведенческий скоринг	41,054	39,611
Расходы по содержанию офисов	23,985	28,652
Охрана	22,325	17,514
Прочее	160,287	95,036
Итого	7,954,919	5,199,320

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА**

16. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым активам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 и 31 декабря 2022 годов:

В тыс. тенге	За девять месяцев закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность (Примечание 5)	45,043	–	–	45,043
Займы клиентам (Примечание 4)	(1,605,587)	(8,375,416)	10,405,864	424,861
Итого расходы по резервам по ожидаемым кредитным убыткам	(1,560,544)	(8,375,416)	10,405,864	469,904

В тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность	(329,435)	–	–	(329,435)
Займы клиентам	(179,825)	(171,278)	(7,004,197)	(7,355,300)
Итого расходы по резервам по ожидаемым кредитным убыткам	(668,959)	(171,278)	(7,004,197)	(7,844,434)

17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/ (РАСХОДЫ), НЕТТО

В тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2023 года (неаудировано)	2022 года (неаудировано)
Прочие доходы		
Доход по выбытию активов	878	–
Прочее	47	196,994
Итого	925	196,994
Прочие расходы		
Убыток от продажи займов	(6,710,358)	(3,066,586)
Прочие неоперационные расходы	(34,117)	(95,105)
Итого	(6,744,475)	(3,161,691)
Нетто	(6,743,550)	(2,964,697)

В 2023 году для улучшения качества кредитного портфеля Компания продала коллекторским организациям за 1,239,395 тыс. тенге займы на общую сумму 7,949,753 тыс. тенге с учетом дебиторской задолженности по госпошлинам в размере 397,262 тыс. тенге согласно договорам об уступке прав требования (в 2022 году: 884,301 тыс. тенге на общую сумму 3,950,887 тыс. тенге).

18. 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.

18. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Судебные иски и претензии

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

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

Налогообложение

Компания считает, что она уплатила или начислила все применимые налоги. В неясных случаях Компания начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Компании предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности. Руководство считает, что по состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по налоговым, валютным и таможенным обязательствам, включая вопросы по трансфертному ценообразованию, будут подтверждены.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Страхование

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

Обязательства по капитальным затратам и по договорам инвестиционного характера

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания не имела обязательств по капитальным затратам, а также не имеет договоров инвестиционного характера.

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА**

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

В тыс. тенге	30 сентября 2023 года (неаудировано)		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,079,029	3,079,029	2,134,387	2,134,387
Займы клиентам	21,699,148	21,937,555	14,924,234	15,081,999
Дебиторская задолженность	564,631	564,631	627,611	627,611
Финансовые обязательства				
Займы полученные	3,860,599	3,690,900	4,418,105	4,400,214
Кредиторская задолженность	1,264,442	1,264,442	758,090	758,090

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты (неаудировано)	30.09.2023	3,079,029	–	–	3,079,029
Займы клиентам (неаудировано)	30.09.2023	–	21,937,555	–	21,937,555
Дебиторская задолженность (неаудировано)	30.09.2023	–	564,631	–	564,631
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы полученные (неаудировано)	30.09.2023	–	3,690,900	–	3,690,900
Кредиторская задолженность (неаудировано)	30.09.2023	–	1,264,442	–	1,264,442

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА**

19. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемы х исходных данных (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2022	2,134,387	–	–	2,134,387
Займы клиентам	31.12.2022	–	15,081,999	–	15,081,999
Дебиторская задолженность	31.12.2022	–	627,611	–	627,611
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы полученные	31.12.2022	–	4,400,214	–	4,400,214
Кредиторская задолженность	31.12.2022	–	758,090	–	758,090

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

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, не производились.

20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Положения и условия сделок со связанными сторонами

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно осуществлялись на рыночных условиях, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 и 2022 годов, Компания не отразила какого-либо обесценения займов клиентам, относящегося к суммам задолженности связанных сторон.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА**

20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

<i>В тыс. тенге</i>	На 30 сентября 2023 года (неаудировано)		На 31 декабря 2022 года	
	Балансы по связанным сторонам	Итого по данной категории	Балансы по связанным сторонам	Итого по данной категории
Авансы выданные (Примечание 6)	220,421	648,196	60,275	466,586
Кредиторская задолженность (Примечание 10)	99,635	1,264,442	105,497	758,090
Займы полученные (Примечание 9)	3,153,152	3,860,599	3,411,236	4,418,105

Основные сделки со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории	Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории
Расходы в течение периода				
Процентные расходы	(481,793)	(539,522)	(328,589)	(616,568)
Прочие операционные расходы	(349,504)	(7,954,919)	(322,416)	(5,199,320)

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года, ключевой управленческий персонал состоит из сорока одного и сорока двух человек, соответственно.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в расходы на персонал в промежуточном сокращенном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составляет 421,935 тыс. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (За девять месяцев, закончившихся 2022 года: 271,832 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Компании.

21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты, необходимых для раскрытия в данной финансовой отчетности не было.