

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

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

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

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Монгольская, дом 44, почтовый индекс A05F4E4. По состоянию на 30 сентября 2024 года количество отделов продаж Компании составляло 154 отделения, при этом присутствие Компании в регионах составило – 72 городах и населенных пункта.

По состоянию на 30 сентября 2024 года количество сотрудников Компании составляло 617 человек (31 декабря 2023 года: 597 человек).

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основа и принципы подготовки

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

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

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

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

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

Основа и принципы подготовки (продолжение)

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

Принцип непрерывности деятельности

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

Принцип начисления

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

Пересчет иностранной валюты

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

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

	30 сентября 2024 года	31 декабря 2023 года
Тенге/1 доллар США	481.19	454.56
Тенге/1 евро	538.45	502.24
Тенге/1 российский рубль	5.18	5.06

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Краткосрочные депозиты в Казахстанских банках	5,345,183	2,243,723
Текущие счета в казахстанских банках	165,571	660,513
Денежные средства в кассе	162,524	98,179
Итого денежные средства и их эквиваленты	5,673,278	3,002,415
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40,436)	(23,311)
Итого денежные средства и их эквиваленты	5,632,842	2,979,104

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

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Тенге	5,088,618	2,548,655
Доллар США	544,224	430,449
	5,632,842	2,979,104

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

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 года	2023 года
Резерв под ОКУ на начало периода	(23,311)	(10,109)
Начисление резерва	(17,125)	–
Резерв под ОКУ на конец периода	(40,436)	(10,109)

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

4. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Займы клиентам	46,772,572	36,442,431
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(24,443,380)	(14,396,959)
Итого займы клиентам	22,329,192	22,045,472

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

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

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2024 года	11,797,457	4,130,269	20,514,705	36,442,431
Выдача	158,594,091	–	–	158,594,091
Активы, которые были погашены	(115,838,572)	(44,680,347)	(4,964,483)	(165,483,402)
Реклассификация во вторую стадию	(44,056,985)	44,056,985	–	–
Реклассификация в третью стадию	(8,760,557)	(3,955,285)	12,715,842	–
Начисленное вознаграждение	12,307,631	4,766,963	266,017	17,340,611
Списание	–	–	(121,159)	(121,159)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2024 года	14,043,065	4,318,585	28,410,922	46,772,572

<i>В тыс. тенге</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2024 года	(378,319)	(1,044,720)	(12,973,920)	(14,396,959)
Начисление ожидаемых кредитных убытков	(12,489,657)	(7,214,893)	(9,050,015)	(28,754,565)
Реклассификация во вторую стадию	577,063	(577,063)	–	–
Реклассификация в третью стадию	155,642	938,529	(1,094,171)	–
Активы, которые были погашены	11,583,857	6,702,052	345,594	18,631,503
Активы, которые были проданы	–	–	–	–
Списание	–	–	76,641	76,641
Резерв под ОКУ по состоянию на 30 сентября 2024 года	(551,414)	(1,196,095)	(22,695,871)	(24,443,380)

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

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

4. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

5. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность третьих сторон	1,962,952	1,400,094
Дебиторская задолженность связанных сторон	461,113	–
Прочая задолженность сотрудников	22,734	127,825
Итого дебиторская задолженность	2,446,799	1,527,919
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,155,521)	(553,321)
Итого дебиторская задолженность	1,291,278	974,598

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

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 года	2023 года
Резерв под ОКУ на начало периода	(553,321)	(489,134)
Списание резерва	19,356	–
Начисление резерва (Примечание 16) (неаудировано)	(621,556)	45,043
Резерв под ОКУ на конец периода	(1,155,521)	(444,091)

6. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Авансы, выданные третьим сторонам	381,423	207,361
Авансы, выданные связанным сторонам	16,358	410,202
Итого авансы выданные	397,781	617,563

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

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

<i>В тыс. тенге</i>	Машины и оборудование	Компьютеры	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
1 января 2023 года	995	65,618	92,483	159,096
Поступления	3,525	56,576	20,597	80,698
Выбытия	-	(721)	(1,113)	(1,834)
На 31 декабря 2023 года	4,520	121,473	111,967	237,960
Поступления (неаудировано)	24,053	21,512	10,500	56,065
Выбытия (неаудировано)	-	(19)	(658)	(677)
На 30 сентября 2024 года (неаудировано)	28,573	142,966	121,809	293,348
Накопленный износ				
1 января 2023 года	(379)	(24,497)	(31,008)	(55,884)
Поступления	(533)	(30,817)	(29,173)	(60,523)
Выбытия	-	371	531	902
На 31 декабря 2023 года	(912)	(54,943)	(59,650)	(115,505)
Начисление (неаудировано)	(2,229)	(31,625)	(17,880)	(51,734)
Выбытие (неаудировано)	-	(90)	349	259
На 30 сентября 2024 года (неаудировано)	(3,141)	(86,658)	(77,181)	(166,980)
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2023 года	3,608	66,530	52,317	122,455
На 30 сентября 2024 года (неаудировано)	25,432	56,308	44,628	126,368

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

8. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, Закончившихся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Текущий корпоративный подоходный налог	2,101,538	2,359,254
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	(15,424)	(33,398)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	2,086,114	2,325,856

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

9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

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

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта	Даты получения	Даты погашения	Процентная ставка	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Займы от связанных сторон						
RC RIGA SIA (Латвия)	Евро	19.03.2021	27.12.2024	14%-15%	-	950,143
Займы от третьих сторон						
МФО TEZ FINANCE TOO	Тенге	06.01.2021	31.07.2026	9%-10%	-	100,668
CNP Operating Corporation	Доллар США	23.05.2022	31.12.2024	0.01%	231,025	218,224
CNP Processing GMBH	Доллар США	08.09.2022	31.12.2024	0.01%	231,019	218,217
Итого займы полученные					462,044	1,487,252

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

9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства, возникающие вследствие финансовой деятельности

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

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2024 года	Получение займов (неаудиро- вано)	Погашение основного долга (неаудиро- вано)	Начисленные процентные расходы (неаудировано)	Погашение процентных расходов (неаудиро- вано)	Налог (неаудиро- вано)	Эффект курсовых разниц (неаудиро- вано)	30 сентября 2024 года (неаудиро- вано)
Займы от связанных сторон (Примечание 19)	950,143	471,830	(1,212,860)	12,644	(185,216)	(21,016)	(15,525)	–
Займы от третьих сторон	537,109	–	(100,000)	996	(1,486)	(144)	25,569	462,044
	1,487,252	471,830	(1,312,860)	13,640	(186,702)	(21,160)	10,044	462,044

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2023 года	Получение займов (неаудиро- вано)	Погашение основного долга (неаудиро- вано)	Начисленные процентные расходы (неаудировано)	Погашение процентных расходов (неаудиро- вано)	Налог (неаудиро- вано)	Эффект курсовых разниц (неаудиро- вано)	30 сентября 2023 года (неаудиро- вано)
Займы от связанных сторон (Примечание 19)	3,411,236	609,658	(1,222,779)	481,794	(169,703)	(18,761)	61,706	3,153,151
Займы от третьих сторон	1,006,869	–	(308,340)	33,312	(30,383)	(5,362)	11,352	707,448
	4,418,105	609,658	(1,531,119)	515,106	(200,086)	(24,123)	73,058	3,860,599

10. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность связанным сторонам	19	1,154,335	356,791
Кредиторская задолженность третьим сторонам		556,408	625,316
Задолженность перед финансовыми институтами		130	183,465
Итого кредиторская задолженность		1,710,873	1,165,572

11. АРЕНДА

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

<i>В тыс. тенге</i>	Активы в форме права пользования
На 1 января 2023 года	130,160
Поступление	210,423
Выбытие	(35,103)
Начисленный износ	(84,071)
На 31 декабря 2023 года	221,409
Поступление	–
Модификация	17,646
Начисленный износ	(64,276)
Итого 30 сентября 2024 года	174,779

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

11. АРЕНДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

<i>В тыс. тенге</i>	Обязательства по аренде
На 1 января 2023 года	(139,214)
Поступление	(453,372)
Выбытие	35,883
Процентные расходы	(33,807)
Платежи	353,912
На 31 декабря 2023 года	(236,598)
Поступления	–
Модификация	3,762
Процентные расходы	(22,589)
Платежи	96,131
Итого 30 сентября 2024 года	(159,294)

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Агентские комиссии	1,130,330	–
Прочие краткосрочные обязательства	656,325	538,321
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	401,018	368,437
Прочее	159,643	29,932
Итого прочие обязательства	2,347,316	936,690

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, компания выплатила дивиденды единственному участнику на сумму 5 059 459 тыс. тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

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

14. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Процентные доходы состоят:		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Займы клиентам (Примечание 4)	16,557,859	28,096,404
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	357,073	193,313
Вознаграждение факторинг	17,092	78,205
Итого процентные доходы	16,932,024	28,367,922
Процентные расходы состоят:		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Обязательства по аренде (Примечание 11)	(22,589)	(24,416)
Займы полученные (Примечание 9)	(13,640)	(515,106)
Итого процентные расходы	(36,229)	(539,522)
Чистый процентный доход до учета расходов по ожидаемым кредитным убыткам	16,895,795	27,828,400

15. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым активам, отражённые в отчёте о прибыли или убытке за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 и 30 сентября 2023 годов:

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 3)	(17,125)	–	–	(17,125)
Дебиторская задолженность (Примечание 5)	(621,556)	–	–	(621,556)
Займы клиентам (Примечание 4)	(173,095)	(151,375)	(9,798,592)	(10,123,062)
Итого расходы по резервам по ожидаемым кредитным убыткам	(811,776)	(151,375)	(9,798,592)	(10,761,743)

<i>В тыс. тенге</i>	За три, закончившийся 30 сентября 2023 года (неаудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность	45,043	–	–	45,043
Займы клиентам	(196,476)	(1,129,482)	(5,018,951)	(6,344,909)
Итого расходы по резервам по ожидаемым кредитным убыткам	(151,433)	(1,129,482)	(5,018,951)	(6,299,866)

16. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Расходы на персонал включали следующее:

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Заработная плата и связанные с ней выплаты	3,530,026	2,938,409
Итого расходы на персонал	3,530,026	2,938,409

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

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

Прочие операционные расходы включали следующее:

<i>В тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Информационно-технические услуги	2,881,959	1,618,298
Маркетинговые услуги	2,199,507	3,255,776
СМС информирование и прочие услуги связи	611,801	563,950
Услуги Первого кредитного бюро	297,204	272,416
Текущая аренда	199,980	180,281
Износ и амортизация	176,394	111,134
Поведенческий скоринг	137,225	75,835
Курьерские/почтовые услуги	71,619	19,220
Финансовое посредничество	71,824	141,013
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и по бонусам	31,921	228,911
Охрана	24,073	22,325
Расходы по содержанию офиса	22,832	23,928
Монтажные и ремонтные работы	31,644	21,005
Прочее	296,236	249,955
Итого	7,054,219	6,784,047

17. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда

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

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

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

17. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Судебные иски и претензии

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

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

Налогообложение

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

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

Страхование

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

Обязательства по капитальным затратам и по договорам инвестиционного характера

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

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

18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

В тыс. тенге	30 сентября 2024 года (неаудировано)		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5,632,842	5,632,842	2,979,104	2,979,104
Займы клиентам	22,329,192	22,308,308	22,045,472	22,122,799
Дебиторская задолженность	1,291,278	1,291,278	974,598	974,598
Финансовые обязательства				
Займы полученные	462,044	472,438	1,487,252	1,450,957
Обязательства по аренде	159,294	199,074	236,598	268,816
Кредиторская задолженность	1,710,873	1,710,873	1,165,572	1,165,572

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты (неаудировано)	30.09.2024	5,632,842	–	–	5,632,842
Займы клиентам (неаудировано)	30.09.2024	–	22,308,308	–	22,308,308
Дебиторская задолженность (неаудировано)	30.09.2024	–	1,291,278	–	1,291,278
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы полученные (неаудировано)	30.09.2024	–	472,438	–	472,438
Обязательства по аренде (неаудировано)	30.09.2024	–	199,074	–	199,074
Кредиторская задолженность (неаудировано)	30.09.2024	–	1,710,873	–	1,710,873

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

18. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Положения и условия сделок со связанными сторонами

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

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

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	На 30 сентября 2024 года (неаудировано)		На 31 декабря 2023 года	
	Балансы по связанным сторонам	Итого по данной категории	Балансы по связанным сторонам	Итого по данной категории
Дебиторская задолженность (Примечание 5)	450,679	1,291,278	127,825	974,598
Займы, выданные связанным лицам (Примечание 4)	2,650,130	22,329,192	-	-
Кредиторская задолженность (Примечание 10)	773,592	1,710,873	356,791	1,165,572
Займы полученные (Примечание 9)	-	462,044	950,143	1,487,252

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

В тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории	Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории
Расходы в течение периода				
Процентные доходы	256,614	16,932,024	-	-
Вознаграждения факторинг	17,092	17,092	78,205	78,205
Процентные расходы	(12,644)	(36,229)	(481,794)	(539,522)
Прочие операционные расходы	(1,913,885)	(7,054,219)	(926,799)	(6,784,047)

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, ключевой управленческий персонал состоит из семнадцати и двадцати одного человек, соответственно.

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включённая в расходы на персонал в промежуточном сокращённом отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составляет 283,384 тыс. тенге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (За 2023 года: 332,182 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствие с внутренними положениями Компании

20. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

21 октября 2024 года решением участника было объявлено о выплате дивидендов за счет чистой прибыли 2022 года в сумме 1 270 000 000 тенге. Фактическая выплата была произведена 24 октября 2024 года.

Генеральный директор
ТОО «МФО «РОБОКЭШ.КЗ»



Торутаев А.К.