

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

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4
Примечания к финансовой отчетности	5–42

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «Микрофинансовая Организация «Робокэш.кз» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на 31 декабря 2024 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «СМСБУ»).

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 2024 года, была утверждена 31 марта 2025 года руководством Компании.

Генеральный директор



Главный бухгалтер


Внукова О.А.

31 марта 2025 года
Республика Казахстан, г. Алматы

TOO Grant Thornton

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

T +7 (727) 311 13 40

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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 2024 года, отчета о прибыли или убытке 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 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «СМСБУ»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ»)*, применимым к аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса, и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности организаций публичного интереса в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Компании за 2024 год, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Годовой отчет Компании, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

Прочая информация (продолжение)

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСБУ, 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 МСА, 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:

- 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.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

- 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 Компании 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.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление ТОО «Микрофинансовая Организация «Робокэш.кз», 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.

Grant Thornton LLP


Арман Чингильбаев
Партнер по заданию



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

31 марта 2025 года
Республика Казахстан, г. Алматы


Ержан Досымбеков
Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»



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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	4,160,549	2,979,104
Займы клиентам	7	22,949,959	22,045,472
Дебиторская задолженность	8	684,748	974,598
Авансы выданные	9	912,599	617,563
Основные средства	10	124,050	122,455
Активы в форме права пользования	15	153,769	221,409
Нематериальные активы	11	140,750	79,426
Отложенные налоговые активы	12	—	84,338
Активы к передаче	7	387,754	—
Прочие активы		108,706	83,297
ИТОГО АКТИВЫ		29,622,884	27,207,662
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Займы полученные	13	504,230	1,487,252
Кредиторская задолженность	14	2,051,473	1,165,572
Обязательства по аренде	15	133,618	236,598
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		505,529	423,338
Отложенные налоговые обязательства	12	26,049	—
Прочие обязательства	16	1,677,744	936,690
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,898,643	4,249,450
Капитал			
Уставный капитал	17	200,000	200,000
Дополнительно оплаченный капитал	17	830	830
Нераспределенная прибыль		24,523,411	22,757,382
ИТОГО КАПИТАЛ		24,724,241	22,958,212
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		29,622,884	27,207,662

Примечания на страницах 5 - 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

31 марта 2025 года

Республика Казахстан, г. Алматы



Горбунув А.К.

Внукова О.А.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Примечания на страницах 5 - 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

...ую данной финансовой отчетности.

[Подпись]

Горбунас А.К.

[Подпись]

Внукова О.А.

Главный бухгалтер

31 марта 2025 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Примечания на страницах 5 - 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Торугаев

Торутаев А.К

Внукова О.А.

Внукова О.А.

3

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

В тыс. тенге	Прим.	2024 год	2023 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		15,258,845	15,940,950
Корректировки:			
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов		239,703	163,073
Начисленные резервы по ожидаемым кредитным убыткам	19	12,358,191	9,581,511
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам		278,032	321,171
Нереализованный убыток курсовых разниц		17,258	109,911
Начисленные процентные доходы	18	(20,328,500)	(39,464,061)
Начисленные процентные расходы	18	41,750	624,193
Начисленное агентское вознаграждение	20	(21,877,442)	—
		(14,012,163)	(12,723,252)
Изменения в оборотном капитале:			
Изменения в займах клиентам		(12,039,284)	(9,789,121)
Изменения в дебиторской задолженности		(502,579)	(390,192)
Изменения в авансах выданных		(342,192)	(283,155)
Изменения в прочих активах		(25,007)	(110,912)
Изменения в кредиторской задолженности		1,023,409	949,756
Изменения в прочих обязательствах		860,467	(261,393)
		(25,037,349)	(22,608,269)
Проценты полученные		19,406,835	32,627,996
Проценты уплаченные		(214,799)	(695,251)
Агентское вознаграждение		21,598,185	—
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(3,112,086)	(5,127,116)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		12,640,786	4,197,360
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(307,427)	(162,553)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(307,427)	(162,553)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Получение займов	13	471,830	609,754
Погашение займов	13	(1,312,860)	(3,387,593)
Погашение основной суммы долга по аренде	15	(148,722)	(353,912)
Выплата дивидендов	17	(10,188,152)	—
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(11,177,904)	(3,131,751)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1,155,455	903,056
Восстановление/ (начисление) резерва под ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам	6	388	(13,202)
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		25,602	(45,137)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	2,979,104	2,134,387
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	4,160,549	2,979,104

Примечания на страницах 5 - 42 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

31 марта 2025 года
Республика Казахстан, г. Алматы

Торумаев А.К.
Внукова О.А.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 2024 и 2023 годов доля участия в Компании представлена следующим образом:

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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 A05F4E4. По состоянию на 31 декабря 2024 года количество отделов продаж Компании составило 155 отделений, при этом присутствие Компании в регионах составило – 70 городов и населенных пунктов (31 декабря 2023 года: 154 отделения, 70 городов и населенных пунктов, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2024 года количество сотрудников Компании составляло 608 человек (31 декабря 2023 года: 597 человек).

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «СМСБУ»).

Принципы подготовки

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

Принцип начисления

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Непрерывность деятельности

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

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

Инфляция и текущие экономические условия

Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК»), в 2024 году инфляция в Казахстане составила 8.6%. По состоянию на 31 декабря 2024 года НБРК принял решение о снижении базовой ставки до 15.25% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

Компания продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в Казахстанских тенге (далее – «тенге»), в валюте, которая является функциональной валютой, в которой Компания осуществляет деятельность. 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 прибыли или убытке 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 2024 года	31 декабря 2023 года
Обменный курс на конец года		
Тенге/1 доллар США	525.11	454.56
Тенге/1 евро	546.74	502.24
Тенге/1 российский рубль	4.88	5.06

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

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 прибыли или убытка 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 (РОCI) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Агентское вознаграждение

Агентское вознаграждение, полученное за оказание услуг, признается по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают агентское вознаграждение по договору поручения на заключение заемщиками полисов по страхованию от несчастного случая на первоначальный срок полученного займа.

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 прибыли или убытке 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. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (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 финансовые инструменты, такие как займы клиентам, дебиторская задолженность и денежные средства и их эквиваленты, по амортизированной стоимости. 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. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (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, в т.ч. связанным лицам;
- дебиторская задолженность.

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. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (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.

Заем 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;
- реструктуризация финансового актива, предоставление отсрочки по погашению в результате ухудшения финансового положения заёмщика.

Заем, 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. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (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 прибыли или убытке 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	Срок полезного использования, мес.
Машины и оборудование	48
Компьютеры	30-48
Прочие	30-80

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 прибыли или убытке.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (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.

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии. 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. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (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 прибыли или убытке 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. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (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 прибыли или убытке, 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 прибыли или убытке 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. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (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.

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.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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.

Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта

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

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

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

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.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

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

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

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

Списание займов клиентам

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

Оценка финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания 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 23 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.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение (продолжение)

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.

Вопросы, связанные с климатом

Долгосрочные последствия изменения климата для финансовой отчетности трудно предсказать, и от организаций требуется делать существенные допущения и разрабатывать оценки. Допущения, используемые Компанией, подвержены неопределенностям, связанным с изменениями в регулировании и законодательстве. Из-за этих неопределенностей цифры, представленные в будущей финансовой отчетности Компании, могут отличаться от оценок, установленных на момент утверждения настоящей финансовой отчетности.

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

Новые стандарты и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году

Компания приняла в течение отчетного года следующие новые и пересмотренные стандарты, вступившие в силу 1 января 2024 года:

- Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставок»;
- МСФО (IFRS) S1 – «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием»;
- МСФО (IFRS) S2 – «Раскрытие информации, связанной с климатом»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Арендные обязательства при продаже и обратной аренде».

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

Новые стандарты и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года и октябре 2022 года СМСБУ выпустил поправки к МСБУ (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных», в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Эти поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставок»

В мае 2023 года СМСБУ опубликовал изменения в стандарты МСБУ (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», разъясняющие характеристики соглашений о финансировании поставщиков и требующие дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности в понимании влияния соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты. Эти поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с климатом»

В июне 2023 года Совет по стандартам устойчивого развития (International Sustainability Standards Board) опубликовал новые стандарты МСФО (IFRS) S1 в области устойчивого развития, разработанные с целью раскрытия информации о рисках и возможностях по всем направлениям развития, в том числе по цепочкам поставок, способных повлиять на денежные потоки, доступность к финансированию и стоимости капитала и МСФО (IFRS) S2, устанавливающий требования к выявлению, оценке и раскрытию информации о рисках и возможностях связанных с климатом, который содержит следующие требования к раскрытию информации:

- физические риски, связанные с изменением климата;
- переходные риски, связанные с изменением климата;
- возможности, связанные с изменением климата;
- климатическая устойчивость организации.

Стандарты вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты. Компания оценивает влияние данных стандартов на деятельность и финансовую отчетность Компании (Примечание 4 – Вопросы, связанные с климатом, Примечание 22 – Условные обязательства).

Компания планирует раскрыть влияние данных стандартов в годовой отчетности, согласно правилам Казахстанской фондовой биржи.

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

Стандарты и интерпретации, принятые в текущем году (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Арендные обязательства при продаже и обратной аренде» не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

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

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Классификация и оценка финансовых инструментов»;
- МСФО (IFRS) 18 – «Представление и раскрытие в финансовой отчетности»;
- Поправки к МСБУ (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена»;
- МСФО (IFRS) 19 – «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации».

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Классификация и оценка финансовых инструментов»

В мае 2024 года СМСБУ выпустил поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», касающиеся:

- расчета финансовых обязательств с использованием электронной платежной системы;
- оценки характеристик договорных денежных потоков финансовых активов, включая активы с экологическими, социальными и управленческими характеристиками.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, и этот факт должен быть раскрыт. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок.

МСФО (IFRS) 18 – «Представление и раскрытие в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года СМСБУ выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности», устанавливающий требования к представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности общего назначения. МСФО (IFRS) 18 заменяет МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

Основная цель МСФО (IFRS) 18 состоит в том, чтобы обеспечить сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности и обеспечить представление показателей эффективности, определенных руководством.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, и этот факт должен быть раскрыт. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок.

Компания не ожидает, что поправки к МСБУ (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена» и к МСФО (IFRS) 19 – «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации» окажут существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные депозиты в казахстанских банках	3,694,293	2,243,723
Текущие счета в казахстанских банках	327,429	660,513
Денежные средства в кассе	161,750	98,179
	4,183,472	3,002,415
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(22,923)	(23,311)
Итого денежные средства и их эквиваленты	4,160,549	2,979,104

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

Подверженность Компании кредитному и валютному рискам представлена в Примечании 24.

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на начало года	(23,311)	(10,109)
Восстановление/ (начисление) резерва (Примечание 19)	388	(13,202)
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на конец года	(22,923)	(23,311)

7. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, займы клиентам представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Потребительские займы клиентам	47,033,865	36,442,431
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(24,083,906)	(14,396,959)
Итого займы клиентам	22,949,959	22,045,472

По состоянию на 31 декабря 2024 года имеется один заем по программе автокредитования, обеспеченный залогом на сумму 7,520 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 2,800 тыс. тенге). 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 2024 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 2024 и 2023 годов (Примечание 19):

В тыс. тенге	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	209,943,617	–	–	209,943,617
Активы, которые были погашены	(132,312,598)	(75,917,064)	(8,733,190)	(216,962,852)
Активы, предназначенные для передачи	–	–	(2,054,182)	(2,054,182)
Реклассификация во вторую стадию	(75,134,433)	75,134,433	–	–
Реклассификация в третью стадию	(12,675,056)	(1,119,946)	13,795,002	–
Начисленное вознаграждение	13,677,048	1,788,308	4,299,307	19,764,663
Списание	–	–	(99,812)	(99,812)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на				
31 декабря 2024 года	15,296,035	4,016,000	27,721,830	47,033,865
В тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1				
января 2024 года	(378,319)	(1,044,720)	(12,973,920)	(14,396,959)
Начисление ожидаемых кредитных убытков	(5,754,730)	(17,184,081)	(16,799,451)	(39,738,262)
Реклассификация во вторую стадию	984,119	(984,119)	–	–
Реклассификация в третью стадию	225,188	265,746	(490,934)	–
Активы, которые были погашены	4,234,750	17,883,652	5,910,216	28,028,618
Активы, предназначенные для передачи	–	–	1,922,885	1,922,885
Списание	–	–	99,812	99,812
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 31				
декабря 2024 года	(688,992)	(1,063,522)	(22,331,392)	(24,083,906)
В тыс. тенге	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
В тыс. тенге	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)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

7. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В состав займов, выданных клиентам, в течение 2024 года, входят займы, суммы которых предоставлены заемщикам и займы, часть которых по заявлению заемщиков, были перечислены АО «КСЖ «Freedom life» (далее – «Страховая компания»), в целях оплаты услуг по добровольному страхованию, приобретенных заемщиками за счет получаемых кредитных средств. Оплата услуг по добровольному страхованию в виде страховой премии, осуществлялась по заявлению заемщиков в соответствии с договором поручения, заключенным между Страховой компанией и Компанией. Общая сумма страховой премии, перечисленной Компанией по поручению клиентов составила 24,129,377 тысяч тенге.

27 декабря 2024 года Компания заключила договор со специальной финансовой компанией (далее – «СФК») на продажу потребительских займов с балансовой стоимостью 2,054,182 тыс. тенге и чистой балансовой стоимостью 131,297 тыс. тенге за 387,754 тыс. тенге. Согласно условиям договора, потребительские займы будут переданы СФК после получения полной оплаты. По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания получила первый транш в сумме 130,000 тыс. тенге и данные займы классифицированы в качестве активов к передаче.

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.

8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность третьих сторон		1,377,285	1,400,094
Дебиторская задолженность по договору поручения	20	279,257	–
Дебиторская задолженность связанных сторон	26	66,398	–
Прочая задолженность сотрудников		57,362	127,825
		1,780,302	1,527,919
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам		(1,095,554)	(553,321)
Итого дебиторская задолженность		684,748	974,598

Дебиторская задолженность по договору поручения представляет собой задолженность по начисленному вознаграждению к получению от страховой компании.

Движение резерва по ожидаемым кредитным убыткам за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на начало года	(553,321)	(489,134)
Списание резерва	106,702	–
Начисление резерва (Примечание 19)	(648,935)	(64,187)
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на конец года	(1,095,554)	(553,321)

Подверженность кредитному и валютному рискам представлена в Примечании 24

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

9. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ

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

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, выданные третьим сторонам	278,643	207,361
Авансы, выданные связанным сторонам (Примечание 26)	668,304	410,202
	946,947	617,563
Минус: резерв по обесценению	(34,348)	–
Итого авансы выданные	912,599	617,563

Движение резерва по обесценению авансов выданных за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлено следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Резерв по обесценению на начало года	–	–
Начисление резерва	(34,348)	–
Резерв по обесценению на конец года	(34,348)	–

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Машины и оборудование	Компьютеры	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
На 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	31,593	29,120	14,563	75,276
Выбытия	–	(6,920)	(809)	(7,729)
На 31 декабря 2024 года	36,113	143,673	125,721	305,507
Накопленный износ				
На 1 января 2023 года	(379)	(24,497)	(31,008)	(55,884)
Износ	(533)	(30,817)	(29,173)	(60,523)
Выбытия	–	371	531	902
На 31 декабря 2023 года	(912)	(54,943)	(59,650)	(115,505)
Износ	(4,321)	(41,757)	(21,893)	(67,971)
Выбытия	–	1,362	657	2,019
На 31 декабря 2024 года	(5,233)	(95,338)	(80,886)	(181,457)
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2023 года	3,608	66,530	52,317	122,455
На 31 декабря 2024 года	30,880	48,335	44,835	124,050

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2023 года	4,725	18,402	37	23,164
Поступления	72,173	9,682	–	81,855
На 31 декабря 2023 года	76,898	28,084	37	105,019
Поступления	652	231,499	–	232,151
Выбытия	(61,765)	(100,376)	–	(162,141)
На 31 декабря 2024 года	15,785	159,207	37	175,029
Накопленный износ				
На 1 января 2023 года	(2,223)	(4,241)	(18)	(6,482)
Амортизация	(9,301)	(9,794)	(16)	(19,111)
На 31 декабря 2023 года	(11,524)	(14,035)	(34)	(25,593)
Амортизация	(26,886)	(59,560)	(1)	(86,447)
Выбытия	27,573	50,188	-	77,761
На 31 декабря 2024 года	(10,837)	(23,407)	(35)	(34,279)
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2023 года	65,374	14,049	3	79,426
На 31 декабря 2024 года	4,948	135,800	2	140,750

12. 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>	2024 год	2023 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(3,194,277)	(3,297,850)
Расходы/ (экономию) по отложенному корпоративному подоходному налогу	(110,387)	33,500
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(3,304,664)	(3,264,350)

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	15,258,845	15,940,950
Нормативная ставка	20%	20%
Расчетный расход по корпоративному подоходному налогу	(3,051,769)	(3,188,190)
Постоянные разницы	(252,895)	(76,160)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(3,304,664)	(3,264,350)

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 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

12. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года	Отражено в прибыли или убытке	31 декабря 2023 года	Отражено в прибыли или убытке	31 декабря 2022 года
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	82,081	8,394	73,687	33,143	40,544
Основные средства и нематериальные активы	271	(7,923)	8,194	(44)	8,238
Налоги и отчисления	15	(9)	24	11	13
Аренда	(4,030)	(6,463)	2,433	390	2,043
Доходы будущих периодов	(54,290)	(54,290)	—	—	—
Активы к передаче	(50,096)	(50,096)	—	—	—
Итого отложенные налоговые обязательства, нетто	(26,049)	(110,387)	84,338	33,500	50,838

13. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

Займы полученные по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Валюта	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы от третьих сторон						
CNP Operating Corporation	Доллар США	31.12.2024	31.03.2025	0.01%	252,119	218,224
CNP Processing GMBH	Доллар США	31.12.2024	31.03.2025	0.01%	252,111	218,217
ТОО «ТЕЗ ФИНАНС»	Тенге	06.01.2021	31.07.2026	9.00%-10.00%	—	100,668
Займы от связанных сторон (Примечание 26)						
RC RIGA SIA (Латвия)	Евро	19.03.2021	27.12.2024	14.00%-15.00%	—	950,143
Итого займы полученные					504,230	1,487,252

31 декабря 2024 года займы, полученные от CNP Operating Corporation и CNP Processing GMBH в 2022 году, были продлены до 31 марта 2025 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, начисленные процентные расходы, включенные в состав займов полученных, составляли 124 тыс. тенге и 197,514 тыс. тенге, соответственно (Примечание 18).

Обязательства, возникающие вследствие финансовой деятельности

Таблица ниже отражает изменения в обязательствах Компании, возникших вследствие ведения финансовой деятельности и 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 2024 год, обязательства, возникающие вследствие финансовой деятельности представлены следующим образом:

В тыс. тенге	1 января 2024 года	Получен ие займов	Погашение основного долга	Начисленные процентные расходы	Погашение процентных расходов	Налог	Эффект курсовых разниц	31 декабря 2024 года
Займы от связанных сторон (Примечание 26)	950,143	471,830	(1,212,860)	12,644	(185,216)	(21,016)	(15,525)	—
Займы от третьих сторон	537,109	—	(100,000)	1,009	(1,486)	(144)	67,742	504,230
	1,487,252	471,830	(1,312,860)	13,653	(186,702)	(21,160)	52,217	504,230

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

13. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В тыс. тенге	1 января 2023 года	Получение займов	Погашение основного долга	Начисленные процентные расходы	Погашение процентных расходов	Налог	Эффект курсовых разниц	31 декабря 2023 года
Займы от связанных сторон (Примечание 26)	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

14. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, кредиторская задолженность представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность третьим сторонам		1,030,824	625,316
Кредиторская задолженность связанным сторонам	26	567,137	356,791
Кредиторская задолженность по договору поручения	20	451,437	–
Задолженность перед финансовыми институтами		2,075	183,465
Итого кредиторская задолженность		2,051,473	1,165,572

Кредиторская задолженность по договору поручения представляет собой задолженность по обязательствам перечисления денежных средств страховой компании по заключенным договорам страхования.

Подверженность кредитному и валютному рискам представлен в Примечании 24.

15. АРЕНДА

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

В тыс. тенге	Активы в форме права пользования
На 1 января 2023 года	130,160
Поступления	210,423
Выбытия	(35,103)
Начисленный износ	(84,071)
На 31 декабря 2023 года	221,409
Поступления	38,761
Модификация	(21,116)
Начисленный износ	(85,285)
На 31 декабря 2024	153,769

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

15. АРЕНДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

<i>В тыс. тенге</i>	Обязательства по аренде
На 1 января 2023 года	(139,214)
Поступления	(453,372)
Выбытие	35,883
Процентные расходы (Примечание 18)	(33,807)
Платежи	353,912
На 31 декабря 2023 года	(236,598)
Поступления	(38,761)
Модификация	21,116
Процентные расходы (Примечание 18)	(28,097)
Платежи	148,722
На 31 декабря 2024 года	(133,618)

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, прочие обязательства представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	410,404	368,437
Резервы по расчетам со страховой компанией по договору поручения	271,448	—
Обязательства по заработной плате и связанным налогам	203,463	94,295
Обязательства по налогам на добавленную стоимость	146,682	127,176
Обязательства по налогу у источника выплаты	125,361	29,124
Прочие краткосрочные обязательства	520,386	317,658
Итого прочие обязательства	1,677,744	936,690

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Компании был следующий полностью оплаченный Единственным участником капитал:

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов дополнительно оплаченный капитал составил 830 тыс. тенге. В 2024 году по решению единственного участника были распределены и выплачены дивиденды в сумме 10,188,152 тыс. тенге.

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.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

18. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	2024 год	2023 год
Процентные доходы состоят:		
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Займы клиентам (Примечание 7)	19,764,663	39,092,897
Прочие процентные доходы	563,837	371,164
Итого процентные доходы	20,328,500	39,464,061
Процентные расходы состоят:		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>		
Займы полученные (Примечание 13)	(13,653)	(590,386)
Финансовая аренда (Примечание 15)	(28,097)	(33,807)
Итого процентные расходы	(41,750)	(624,193)
Чистый процентный доход до учета расходов по ожидаемым кредитным убыткам	20,286,750	38,839,868

Прочие процентные доходы представляют собой начисленные вознаграждения по счетам и депозитам в банках и прочих финансовых институтах в сумме 546,661 тыс. тенге (2023 год: 285,173 тыс. тенге) и по факторингу в сумме 17,175 тыс. тенге (2023 год: 85,991 тыс. тенге).

19. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

В тыс. тенге	2024 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	388	–	–	388
Дебиторская задолженность	–	–	(648,935)	(648,935)
Займы клиентам	(310,673)	(18,802)	(11,380,169)	(11,709,644)
Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(310,285)	(18,802)	(12,029,104)	(12,358,191)

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

В тыс. тенге	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 ожидаемым кредитным убыткам	(207,238)	(60,975)	(9,313,298)	(9,581,511)

20. АГЕНТСКОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

Компания заключила договор поручения со страховой компанией АО «КСЖ «Freedom life» (далее – «Страховая компания»). В соответствии с условиями договора Компания осуществляет за вознаграждение посреднические услуги по заключению договоров страхования от имени и по поручению страховой компании. Агентское вознаграждение за 2024 год по данному договору составило 21,877,442 тыс. тенге (2023 год: 0 тенге).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

21. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, расходы на персонал представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Заработная плата и другие начисленные расходы	4,530,957	4,142,573
Итого расходы на персонал	4,530,957	4,142,573

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, прочие операционные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год	2023 год
Информационно-технические услуги	4,098,622	2,261,440
Маркетинговые услуги	3,115,079	4,045,109
СМС информирование и прочие услуги связи	820,500	796,502
Услуги Первого кредитного бюро	382,779	363,241
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	278,032	321,171
Текущая аренда	268,946	246,701
Износ и амортизация	239,703	163,705
Поведенческий скоринг	188,072	94,527
Финансовое посредничество	103,658	156,488
Курьерские/почтовые услуги	90,475	64,256
Монтажные и ремонтные работы	40,420	34,807
Охрана	32,375	30,320
Расходы по содержанию офиса	30,813	32,431
Прочее	493,175	368,784
Итого	10,182,649	8,979,482

В 2024 году информационно-технические услуги включают, в основном, услуги обслуживания вэб-сайта и услуги разработки и модификации программного обеспечения Компании, в размере 2,002,258 тысячи тенге (2023 год: 902,258 тысячи тенге соответственно).

22. 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.

22. 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 финансовой отчетности не был сформирован резерв.

Вопросы охраны окружающей среды

Руководство полагает, что влияние изменений в нормативно-правовые акты в области изменения климата и экологии не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, и в настоящее время Компания соблюдает все существующие законы и нормативные акты, касающиеся окружающей среды, здоровья населения и безопасности. По состоянию на 31 декабря 2024 года Компания не подвергалась экологическим искам и не выявила обременительных контрактов, связанных с климатическими вопросами.

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 2024 и 2023 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 2024 и 2023 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 2024 и 2023 годов Компания не имела обязательств по капитальным затратам, а также не имеет договоров инвестиционного характера.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

23. 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 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4,160,549	4,160,549	2,979,104	2,979,104
Займы клиентам	22,949,959	22,886,739	22,045,472	22,122,799
Дебиторская задолженность	684,748	684,748	974,598	974,598
Финансовые обязательства				
Займы полученные	504,230	486,901	1,487,252	1,450,957
Обязательства по аренде	133,618	151,617	236,598	268,816
Кредиторская задолженность	2,051,473	2,051,473	1,165,572	1,165,572

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

23. 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	31.12.2024	4,160,549	—	—	4,160,549
Займы клиентам	31.12.2024	—	—	22,886,739	22,886,739
Дебиторская задолженность	31.12.2024	—	—	684,748	684,748

Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Займы полученные	31.12.2024	—	—	486,901	486,901
Обязательства по аренде	31.12.2024	—	—	151,617	151,617
Кредиторская задолженность	31.12.2024	—	2,051,473	—	2,051,473

	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 3, 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.

Компания реклассифицировала займы клиентам, дебиторскую задолженность, займы полученные, обязательства по аренде между Уровнями 2 и 3 в течение года, закончившегося 31 декабря 2024. В течении года, закончившегося 31 декабря 2023 реклассификация не производилась.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

24. 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.

Компания определила, что риски, связанные с климатом, не оказывают существенного влияния на подверженность кредитному риску и практику управления кредитным риском по причине (а) краткосрочного характера подверженности кредитному риску и (б) отсутствия недавних крупных событий, связанных с климатом, в основных регионах, где работают должники.

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	B+	B	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2024 года
Денежные средства и их эквиваленты, не включая наличные средства	128,465	5,488	3,091,086	773,760	–	3,998,799
Займы клиентам	–	–	–	–	22,949,959	22,949,959
Дебиторская задолженность	–	279,257	–	–	405,491	684,748
Итого	128,465	284,745	3,091,086	773,760	23,355,450	27,633,506

<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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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.

В тыс. тенге	Не обесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Итого на 31 декабря 2024 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	4,183,472	(22,923)	–	–	4,160,549
Займы клиентам	15,296,034	(688,992)	31,737,831	(23,394,914)	22,949,959
Дебиторская задолженность	1,780,302	(1,095,554)	–	–	684,748
	21,259,808	(1,807,469)	31,737,831	(23,394,914)	27,795,256

В тыс. тенге	Не обесцененные 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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

26. 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 2024 года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4,160,549	—	—	4,160,549
Займы клиентам	22,949,959	—	—	22,949,959
Дебиторская задолженность	618,350	—	66,398	684,748
Итого финансовые активы	27,728,858	—	66,398	27,795,256
Финансовые обязательства				
Займы полученные	—	504,230	—	504,230
Кредиторская задолженность	1,595,146	288,023	168,304	2,051,473
Обязательства по аренде	133,618	—	—	133,618
Итого финансовые обязательства	1,728,764	792,253	168,304	2,689,321

<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

* 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 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В тыс. тенге	Средн. % ставка	Менее 1 месяца/по требованию	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	31 декабря 2024 года
Итого						Итого
Финансовые активы, по которым начисляются проценты						
Краткосрочные депозиты в казахстанских финансовых институтах	12.08%	557,742	–	3,113,628	–	3,671,370
Займы клиентам	36.36%	21,243,531	377,774	1,328,654	–	22,949,959
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		21,801,273	377,774	4,442,282	–	26,621,329
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты						
Денежные средства и их эквиваленты		489,179	–	–	–	489,179
Дебиторская задолженность		–	–	684,748	–	684,748
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		489,179	–	684,748	–	1,173,927
Итого финансовые активы		22,290,452	377,774	5,127,030	–	27,795,256
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты						
Займы полученные	0,1%	–	–	504,230	–	504,230
Обязательства по аренде		–	28,763	78,354	26,501	133,618
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		–	28,763	582,584	26,501	637,848
Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты						
Кредиторская задолженность		–	–	2,051,473	–	2,051,473
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		–	–	2,051,473	–	2,051,473
Итого финансовые обязательства		–	28,763	2,634,057	26,501	2,689,321
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		22,290,452	349,011	2,492,973	(26,501)	25,105,935
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		21,801,273	349,011	3,859,698	(26,501)	25,983,481
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, с нарастающим итогом		21,801,273	22,150,284	26,009,982	25,983,481	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, с нарастающим итогом		78%	80%	94%	93%	

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

<i>В тыс. тенге</i>	Средн. % ставка	Менее 1 месяца/по требованию	Менее 3 месяцев до 1 года	От 3 месяцев до 5 лет	31 декабря 2023 года
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты					Итого
Краткосрочные депозиты в казахстанских финансовых институтах	12.24%	1,801,768	–	428,959	2,230,727
Займы клиентам	287.75%	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		–	–	974,548	974,548
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		748,377	–	974,548	1,722,925
Итого финансовые активы		24,595,617	–	1,403,507	25,999,124
Финансовые обязательства, по которым начисляются проценты					
Займы полученные	10.97%	–	436,441	950,143	1,487,252
Обязательства по аренде		–	24,183	76,034	236,598
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		–	460,624	1,026,177	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	2,889,422
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		24,595,617	(460,624)	(788,242)	23,109,702
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		23,847,240	(460,624)	(597,218)	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%

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных не дисконтированных обязательств по погашению.

31 декабря 2024 года	Менее 3	От 3 месяцев	От 1 до	
<i>В тыс. тенге</i>	<i>месяцев</i>	<i>до 1 года</i>	<i>5 лет</i>	Итого
Займы полученные	–	504,184	–	504,184
Обязательства по аренде	30,305	88,254	33,058	151,617
Кредиторская задолженность	–	2,051,473	–	2,051,473
Итого	30,305	2,643,911	33,058	2,707,274

31 декабря 2023 года	Менее 3	От 3 месяцев	От 1 до	
<i>В тыс. тенге</i>	<i>месяцев</i>	<i>до 1 года</i>	<i>5 лет</i>	Итого
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

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 2024 и 2023 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 прибыли или убытке 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 2024 года:

В тыс. тенге	Тенге	Евро	Доллар США	Российский рубль	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3,638,615	–	521,934	–	4,160,549
Займы клиентам	22,949,959	–	–	–	22,949,959
Дебиторская задолженность	208,700	–	476,048	–	684,748
Итого финансовые активы	26,797,274	–	997,982	–	27,795,256
Финансовые обязательства					
Займы полученные	–	–	504,230	–	504,230
Кредиторская задолженность	1,301,539	281,721	281,588	186,625	2,051,473
Итого финансовые обязательства	1,301,539	281,721	785,818	186,625	2,555,703
Открытая позиция	25,495,735	(281,721)	212,164	(186,625)	25,239,553

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валютный риск (продолжение)

Финансовые активы и обязательства Компании в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В тыс. тенге</i>	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

Анализ чувствительности к валютному рынку

Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибыли или убытке 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 2024 года представлена в следующей таблице:

<i>В тыс. тенге</i>	2024 год		2023 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%	42,433	20%	(23,105)
Доллар США	-20%	(42,433)	-20%	23,105
Евро	20%	(56,344)	20%	(214,508)
Евро	-20%	56,344	-20%	214,508
Российский рубль	20%	(37,325)	20%	(21,685)
Российский рубль	-20%	37,325	-20%	21,685

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 исторических данных Компании.

24. 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.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2024 и 2023 годов, коэффициенты достаточности капитала составляли: k_1 – 0.708 и 0.235; k_2 – 0.094 и 0.023; и k_3 – 0.183 и 0.142, соответственно.

26. 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.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РОБОКЭШ.КЗ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Положения и условия сделок со связанными сторонами

Компания оценивает финансовое положение связанной стороны и рынка, на котором осуществляет свою деятельность.

Основные сделки со связанными сторонами за 2024 и 2023 годы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 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
Дебиторская задолженность (Примечание 8)	66,398	684,748	—	974,598
Займы, выданные связанным лицам (Примечание 7)	2,945,640	22,949,959	623,262	22,045,472
Авансы выданные (Примечание 9)	668,304	912,599	410,202	617,563
Кредиторская задолженность (Примечание 14)	567,137	2,051,473	356,791	1,165,572
Займы полученные (Примечание 13)	—	504,230	950,143	1,487,252

В тыс. тенге	2024 год		2023 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории	Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории
Доходы и расходы в течение года	(2,428,044)	9,557,440	(1,821,097)	29,586,222
Процентные доходы по займам, выданным связанным лицам	469,471	19,764,663	20,959	39,092,897
Вознаграждение факторинг	17,176	17,176	85,991	85,991
Процентные расходы	(12,644)	(41,750)	(551,854)	(624,193)
Прочие операционные расходы	(2,902,047)	(10,182,649)	(1,376,193)	(8,968,473)

По состоянию на 31 декабря 2024 года ключевой управленческий персонал Компании состоял из шести человек, (31 декабря 2023 года: шесть человек). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в расходы на персонал в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составляет 270,824 тыс. тенге за год закончившихся 31 декабря 2024 года (2023 год: 246,877 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствие с внутренними положениями Компании

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По решению единственного участника от 14 февраля 2025 года Компания объявила и выплатила дивиденды в сумме 1,886,500 тыс. тенге.