

## ТОО «Микрофинансовая Организация «Mogo Kazakhstan»

Пояснительная записка к финансовой отчетности за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2022 года

### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan» (далее - «Компания») было образовано в сентябре 2018 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания осуществляет свою деятельность на основании свидетельства от 7 апреля 2020 года о государственной перерегистрации микрофинансовой организации с регистрационным номером 15720-1910-НАО-ТОО(ИУ), выданного управлением регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы.

Согласно Закону Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», ТОО «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan» является коммерческой организацией. Основным направлением деятельности Компании является автокредитование физических и юридических лиц и выдачи рассрочки Республике Казахстан.

Согласно Закону РК "О микрофинансовой деятельности", Компания прошла учетную регистрацию в качестве микрофинансовой организации 06 мая 2020 года и получила лицензию 3 марта 2021 года.

По состоянию на 30 июня 2022 года, основным собственником Компании является ниже представленное физическое лицо:

Наименование	Доля участия, %	
	30 июня 2022 года	31 декабря 2021 года
Сейтбекова Асель	100%	100%
	100%	100%

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, А05Н1У6, город Алматы, Алмалинский район, улица Толе би, дом 83.

Компания не имеет филиалов.

## **2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2022 года, была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная сокращенная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

### **Принципы подготовки**

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

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

### **Принцип непрерывной деятельности**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывной деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Руководство Компании считает, что Компания сможет генерировать достаточно денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. У руководства Компании нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

### **Принцип начисления**

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

### **Основные положения учетной политики**

Учётная политика, принятая при составлении промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчётности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 1 января 2022 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу.

### **Сезонность операций**

На деятельность Компании не влияют сезонные тенденции в течение года.

### **Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Компанией**

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением новых стандартов и интерпретаций, принятых на 1 января 2022 года. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Некоторые стандарты и поправки применяются впервые в 2022 году. Характер и влияние каждого нового стандарта/поправки описаны ниже:

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

В результате поправок ссылки на прежнюю редакцию «Концептуальных основ» Совета по МСФО были заменены на ссылки на действующую редакцию «Концептуальных основ», выпущенных в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования, содержащиеся в данном документе.

В результате поправок было добавлено исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Согласно данному исключению вместо применения положений «Концептуальных основ» организации должны применять критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, существует ли на дату приобретения обязанность.

В результате поправок в текст МСФО (IFRS) 3 также был добавлен новый параграф, разъясняющий, что на дату приобретения признание условного актива не допускается.

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

Согласно данным поправкам организациям, запрещено вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Компании. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

### 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 июня 2022 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Текущие счета в казахстанских банках	68,519	110,973
Краткосрочные депозиты в казахстанских банках со сроком менее 3 месяцев	200	18,073
Денежные средства в кассе	9,916	200
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>78,635</b>	<b>129,246</b>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(237)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>78,635</b>	<b>129,009</b>

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 июня 2022 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Тенге	78,635	129,009
Доллар США	-	-
Евро	-	-
	<b>78,635</b>	<b>129,009</b>

### 4. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, займы клиентам представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 июня 2022 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Займы клиентам	3,188,069	3,333,344
За минусом: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(787,023)	(603,369)
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>2,401,046</b>	<b>2,729,975</b>

Ниже представлен анализ займов в разрезе продуктов:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 июня 2022 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Автокредиты/Кредиты под залог автомобиля	2,172,594	2,397,533
Розничные займы	939,662	934,301
Рассрочка	75,813	1,510
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>3,188,069</b>	<b>3,333,344</b>

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 июня 2022 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Займы, обеспеченные движимым имуществом	2,938,846	3,067,554
Необеспеченные займы	249,223	265,790
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>3,188,069</b>	<b>3,333,344</b>

Залоговым обеспечением Компании является автотранспорт.

## 5. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, торговая дебиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30 июня 2022 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>
Торговая дебиторская задолженность	-	53,775
Прочая дебиторская задолженность	-	-
Авансы, выданные за товары и услуги третьим сторонам	-	220,455
Торговая дебиторская задолженность по продаже автомобилей	25,968	-
<b>Итого</b>	<b>25,968</b>	<b>274,230</b>

## 6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, основные средства представлены следующим образом:

	Компьютеры и прочая электроника	Здания	Мебель	Транспортные средства	Прочие	Итого
<b><i>Первоначальная стоимость:</i></b>						
<b>На 1 января 2021</b>	<b>59,340</b>	<b>36,790</b>	<b>20,313</b>	<b>10,200</b>	<b>1,092</b>	<b>127,735</b>
Поступления	4,900	480	263	–	–	5,643
Выбытия	–	–	–	–	(54)	(54)
<b>На 31 декабря 2021</b>	<b>64,240</b>	<b>37,270</b>	<b>20,576</b>	<b>10,200</b>	<b>1,038</b>	<b>133,324</b>
Поступления	276	–	–	–	–	276
Выбытия	–	–	–	–	–	–
<b>На 30 июня 2022</b>	<b>64,516</b>	<b>37,270</b>	<b>20,576</b>	<b>10,200</b>	<b>1,038</b>	<b>133,600</b>
<b><i>Накопленный износ и обесценение:</i></b>						
<b>На 1 января 2021</b>	<b>31,446</b>	<b>13,891</b>	<b>6,398</b>	<b>3,184</b>	<b>472</b>	<b>55,391</b>
Амортизационные отчисления	19,606	9,452	4,223	2,040	271	35,592
Выбытия	–	–	–	–	–	–
<b>На 31 декабря 2021</b>	<b>51,052</b>	<b>23,343</b>	<b>10,621</b>	<b>5,223</b>	<b>743</b>	<b>90,982</b>
Амортизационные отчисления	6,695	4,330	2,105	1020	70	14,220
Выбытия	–	–	–	–	–	–
<b>На 30 июня 2022</b>	<b>57,747</b>	<b>27,673</b>	<b>12,726</b>	<b>6,243</b>	<b>813</b>	<b>105,202</b>
<b><i>Чистая балансовая стоимость:</i></b>						
На 31 декабря 2021	13,188	13,927	9,955	4,977	294	42,341
<b>На 30 июня 2022</b>	<b>6,769</b>	<b>9,597</b>	<b>7,850</b>	<b>3,957</b>	<b>225</b>	<b>28,398</b>

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, основные средства не являлись залогом по обязательствам Компании.

## 7. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, нематериальны активы представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие нематериальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость:</b>				
<b>На 1 января 2021</b>	<b>82,123</b>	<b>1,642</b>	<b>30,000</b>	<b>113,765</b>
Поступления	28,827	–	–	28,827
<b>На 31 декабря 2021</b>	<b>110,950</b>	<b>1,642</b>	<b>30,000</b>	<b>142,592</b>
Поступления	–	–	–	–
<b>На 30 июня 2022</b>	<b>110,950</b>	<b>1,642</b>	<b>30,000</b>	<b>142,592</b>
<b>Накопленный износ и обесценение:</b>				
<b>На 1 января 2021</b>	<b>15,613</b>	<b>1,049</b>	<b>2,500</b>	<b>19,162</b>
Амортизационные отчисления	22,218	547	9,999	32,764
<b>На 31 декабря 2021</b>	<b>37,831</b>	<b>1,596</b>	<b>12,499</b>	<b>51,926</b>
Амортизационные отчисления	8,912	46	5,000	13,958
<b>На 30 июня 2022 (неаудировано)</b>	<b>46,743</b>	<b>1,642</b>	<b>17,499</b>	<b>65,884</b>
<b>Чистая балансовая стоимость:</b>				
На 31 декабря 2021	73,119	46	17,501	90,666
<b>На 30 июня 2022 (неаудировано)</b>	<b>64,207</b>	<b>–</b>	<b>12,501</b>	<b>76,708</b>

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие нематериальные активы.

## 8. ЭКОНОМИЯ/(РАСХОДЫ) ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Ниже представлена сверка теоретического расхода по корпоративному подоходному налогу, применимому к прибыли до налогообложения по действующей ставке корпоративного подоходного налога, с фактическим расходом по корпоративному подоходному налогу за отчетные периоды, закончившиеся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года:

В тыс. тенге	30 июня 2022 года (неаудировано)	30 июня 2021 года (неаудировано)
Убыток до налогообложения	(76,426)	329,887
Действующая ставка налога	20%	20%
<b>Теоретическая сумма корпоративного подоходного налога</b>	15,285	(65,977)
<b>Налоговый эффект постоянных разниц:</b>		
Прочие расходы, не относимые на вычеты	16,986	2,012
	<b>32,271</b>	<b>(63,965)</b>

Экономия по корпоративному подоходному налогу за 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года представлена ниже:

В тыс. тенге	30 июня 2022 год (неаудировано)	30 июня 2021 год (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	(63,965)
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	32,271	-
<b>Итого расходы по подоходному налогу</b>	<b>32,271</b>	<b>(63,965)</b>

## 9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, участниками Компании являлись:

В тыс. тенге	30 июня 2022 года (неаудировано)	Доля, %	31 декабря 2021 года	Доля, %
Сейтбекова Асель	2,047,670	100%	2,047,670	100%
<b>Итого</b>	<b>2,047,670</b>		<b>2,047,670</b>	

## 10. ЗАЙМЫ ОТ СВЯЗАННЫХ И ТРЕТЬИХ СТОРОН

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, займы от связанных и третьих сторон представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта	Дата начало	Дата погашения	Номинальная ставка	30 июня 2022 (неаудиров ано)	31 декабря 2021
<b>Займы от связанных сторон</b>						
Займы от физических лиц	Тенге	30.09.2021	31.12.2022	0.00%	459,371	390,000
<b>Займы от третьих сторон</b>						
Mogo Finance S.A	EUR	21.09.2018	30.03.2022	12.00%	-	551,966
Mintos Finance SIA	EUR	03.08.2021	03.08.2026	13.25%	1,204,125	1,507,737
Mintos Finance SIA	KZT	03.08.2021	03.08.2026	17.50%	11,839	14,388
<b>Итого</b>					<b>1,675,335</b>	<b>2,464,091</b>

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

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2021 года	Получение займов	Погашение основного долга	Неденежные изменения			31 декабря 2021 года
				Перенос займа от связанных сторон в состав займов от третьих сторон	Эффект курсовых разниц	Измени я в начисленн ых процентах	
Займы от связанных сторон	1,793,561	390,000	-	(1,793,561)	-	-	<b>390,000</b>
Займы от третьих сторон	1,241,373	2,754,009	(3,754,639)	1,793,561	(136,380)	176,167	<b>2,074,091</b>
<b>Итого</b>	<b>3,034,934</b>	<b>3,144,009</b>	<b>(3,754,639)</b>	-	(136,380)	<b>176,167</b>	<b>2,464,091</b>

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2022 года (неаудировано)	Получение займов и капитализаци я процентов	Погашение основного долга	Неденежные изменения		30 июня 2022 года неаудировано)
				Изменение амортизиро- ванной стоимости	Изменения в начисленных процентах	
Займы от связанных сторон	390,000	69,371	–	–	–	459,371
Займы от третьих сторон	2,074,091	40,624	(914,984)	–	16,233	1,215,964
<b>Итого</b>	<b>2,464,091</b>	<b>109,995</b>	<b>(914,984)</b>	<b>–</b>	<b>16,233</b>	<b>1,675,335</b>

## 11. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года, чистый процентный доход представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30.06.2022 (неаудировано)	30.06.2021 (неаудировано)
<b>Процентные доходы состоят:</b>		
<b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</b>		
Займы клиентам	486,060	439,216
Процентные доходы от банковских вкладов	-	1,766
Прочие процентные доходы	5	1,508
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>486,065</b>	<b>442,490</b>
<b>Процентные расходы состоят:</b>		
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</b>		
Займы от связанных сторон	-	-
Займы от третьих лиц	(81,380)	(118,015)
Договора прямого РЕПО	-	(1,697)
Прочие процентные расходы	(16,530)	(2,661)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(97,910)</b>	<b>(122,373)</b>
<b>Чистый процентный доход до учета расходов по ожидаемым</b>	<b>388,155</b>	<b>320,117</b>

## 12. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года, расходы по ожидаемым кредитным убыткам, отраженные в отчете о прибыли или убытке, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30.06.2022 год (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–
Денежные средства, ограниченные в использовании	–	–	–	–
Займы клиентам	(24,789)	(25,670)	(132,861)	(183,320)
<b>Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>(24,789)</b>	<b>(25,670)</b>	<b>(132,861)</b>	<b>(183,320)</b>

<i>В тыс. тенге</i>	30.06.2021 год (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–
Денежные средства, ограниченные в использовании	–	–	–	–
Кредиты, выданные клиентам	85,938	23,241	11,772	120,951
<b>Итого восстановления/(расходы) по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>85,938</b>	<b>23,241</b>	<b>11,772</b>	<b>120,951</b>

### 13. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года, административные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30.06.2022</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>30.06.2021</b> <b>(неаудировано)</b>
Заработная плата и другие выплаты	245,275	162,881
Амортизация основных средств и нематериальных активов	28,178	31,053
Отчисления на социальное обеспечение	23,763	22,353
Расходы по слежению за транспортом	635	3,257
Амортизация активов в форме права пользования	14,315	8,193
Информационные услуги	10,127	5,550
Расходы на связь	8,259	3,537
Содержание офиса	9,196	4,601
Расходы на ГТ	14,695	719
Профессиональные услуги	8,217	8,805
Расходы по аренде	10,337	2,995
Комиссия банка	3,225	3,518
Командировочные расходы	-	308
Прочее	1,542	795
<b>Итого административные расходы</b>	<b>377,764</b>	<b>258,565</b>

### 14. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года, прочие операционные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30.06.2022</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>30.06.2021</b> <b>(неаудировано)</b>
Комиссия за управление	-	24,327
Расходы по взысканию долгов	29,280	13,441
Расходы, связанные с услугами P2P платформ	17,778	1,817
Прочее	274	340
<b>Итого</b>	<b>47,332</b>	<b>39,925</b>

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года, прочие операционные доходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30.06.2022</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>30.06.2021</b> <b>(неаудировано)</b>
Доход от ИТ-услуг от связанных	-	87,543
Комиссия и пени	52,783	50,064
Доход от консультационных услуг	164,377	-
Доходы от проданных займов	-	-
Прочее	-	-
<b>Итого</b>	<b>217,160</b>	<b>137,607</b>

#### **15. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2022 года и 30 июня 2021 года, чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	<b>30.06.2022</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>30.06.2021</b> <b>(неаудировано)</b>
Курсовые разницы, нетто	(145,963)	(61,075)
Покупка и продажа иностранной валюты	201,613	2,352
	<b>55,650</b>	<b>58,723</b>

## 16. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

В тыс. тенге	30 июня 2022 года			31 декабря 2021 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	78,635	–	78,635	129,009	–	129,009
Средства в финансовых организациях	–	–	–	–	–	–
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–
Займы клиентам	1,386,694	1,014,352	2,401,046	522,756	2,207,219	2,729,975
Торговая и прочая дебиторская задолженность	25,968	–	25,968	274,230	–	274,230
Основные средства	–	28,398	28,398	–	42,341	42,341
Нематериальные активы	–	76,708	76,708	–	90,666	90,666
Товарно-материальные запасы	–	–	–	–	–	–
Активы по отложенному КПП	–	228,802	228,802	–	196,768	196,768
Активы в форме права пользования	–	25,132	25,132	–	39,447	39,447
Прочие активы	162,489	–	162,489	28,482	–	28,482
<b>Итого активов</b>	<b>1,653,786</b>	<b>1,373,392</b>	<b>3,027,178</b>	<b>954,477</b>	<b>2,576,441</b>	<b>3,530,918</b>
<b>Обязательства</b>						
Займы от связанных сторон	459,371	–	459,371	390,000	–	390,000
Займы от третьих сторон	–	1,215,964	1,215,964	–	2,074,091	2,074,091
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	226,259	226,259	–	30,446	30,446
Обязательства по аренде	5,996	20,005	26,001	4,651	19,948	24,599
Торговая и прочая кредиторская задолженность	53,827	–	53,827	122,045	–	122,045
Прочие обязательства	157,419	–	157,419	23,520	–	23,520
Прочие налоги	66,275	–	66,275	–	–	–
<b>Итого обязательств</b>	<b>742,888</b>	<b>1,462,228</b>	<b>2,205,116</b>	<b>540,216</b>	<b>2,124,485</b>	<b>2,664,701</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>910,898</b>	<b>(88,836)</b>	<b>822,062</b>	<b>414,261</b>	<b>451,956</b>	<b>886,217</b>

## **17. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

### **Операционная среда**

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

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

### **Судебные иски и претензии**

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

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

### **Налогообложение**

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

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

### **Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 30 июня 2022 года Компания не имела обязательств по капитальным затратам.

### Обязательства по договорам инвестиционного характера

По состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания не имеет договоров инвестиционного характера.

## 18. 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.

Основные сделки со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	За шесть месяцев, закончившейся 30 июня 2022 года		За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	
		Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории	Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории
<b>Балансы на конец года</b>					
Займы от связанных сторон	11	459,371	459,371	390,000	390,000

## 19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

У компании не было событий после 30 июня 2022 г.