

ТОО «Микрофинансовая Организация «Mogo Kazakhstan»

Пояснительная записка к финансовой отчетности за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2023 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 в Республике Казахстан.

Согласно Закону РК "О микрофинансовой деятельности", Компания прошла учетную регистрацию в качестве микрофинансовой организации 06 мая 2020 года и получила лицензию 30 июня 2021 года.

По состоянию на 30 июня 2023 года, основным собственником Компании является ниже представленное физическое лицо:

Наименование	Доля участия, %	
	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Сейтбекова Асель	33.34%	33.34%
Омаров К. У.	33.33%	33.33%
Омарова И. К.	33.33%	33.33%
	100%	100%

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, А25D7A5, город Алматы, Медеуский район, улица Достык, дом 210.

Компания не имеет филиалов.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2023 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 2022 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 2022 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 1 января 2023 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 2022 года, за исключением новых стандартов и интерпретаций, принятых на 1 января 2023 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 2023 года и 31 декабря 2022 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Текущие счета в казахстанских банках	75,870	19,228
Краткосрочные депозиты в казахстанских банках со сроком менее 3 месяцев	200	200
Денежные средства в кассе	22,677	13,186
Итого денежные средства и их эквиваленты	98,747	32,614
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(153)
Итого денежные средства и их эквиваленты	98,747	32,461

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Тенге	56,241	32,461
Доллар США	-	-
Евро	42,506	-
	98,747	32,461

4. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Займы клиентам	4,018,215	3,169,694
За минусом: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(874,851)	(667,360)

Итого займы клиентам	3,143,364	2,502,334
-----------------------------	------------------	------------------

Ниже представлен анализ займов в разрезе продуктов:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2023	
	года	31 декабря
	(неаудировано)	2022 года
Автокредиты/Кредиты под залог автомобиля	2,824,293	2,006,054
Розничные займы	1,116,717	1,028,984
Рассрочка	77,205	134,656
Итого займы клиентам	4,018,215	3,169,694

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2023	
	года	31 декабря
	(неаудировано)	2022 года
Займы, обеспеченные движимым имуществом	3,677,218	2,675,232
Необеспеченные займы	340,997	494,462
Итого займы клиентам	4,018,215	3,169,694

Залоговым обеспечением Компании является автотранспорт.

5. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, торговая дебиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня	
	2023 года	31 декабря
	(неаудировано)	2022 года
Торговая дебиторская задолженность	86,525	208,987
Прочая дебиторская задолженность	-	-
Авансы, выданные за товары и услуги третьим сторонам	201,824	154,096
Торговая дебиторская задолженность по продаже автомобилей	5,200	5,163
Итого	293,549	368,246

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, основные средства представлены следующим образом:

	Компьютеры и прочая электроника	Здания	Мебель	Транспортные средства	Прочие	Итого
<i>Первоначальная стоимость:</i>						
На 1 января 2022	64,240	37,270	20,576	10,200	1,038	133,324
Поступления	276	–	–	–	–	276
Выбытия	–	–	(240)	–	–	(240)
На 31 декабря 2022	64,516	37,270	20,336	10,200	1,038	133,360
Поступления	90	–	578	–	–	668
Выбытия	–	–	–	–	–	–
На 30 июня 2023	64,606	37,270	20,914	10,200	1,038	134,028
<i>Накопленный износ и обесценение:</i>						
На 1 января 2022	51,052	23,343	10,621	5,223	743	90,982
Амортизационные отчисления	9,101	6,540	4,096	2,060	139	21,936
Выбытия	–	–	(161)	–	–	(161)
На 31 декабря 2022	60,153	29,883	14,556	7,284	882	112,758
Амортизационные отчисления	1,485	2,286	2,000	1,030	69	6,870
Выбытия	–	–	–	–	–	–
На 30 июня 2023	61,638	32,169	16,556	8,314	951	119,628
<i>Чистая балансовая стоимость:</i>						
На 31 декабря 2022	4,363	7,387	5,780	2,916	156	20,602
На 30 июня 2023	2,968	5,101	4,358	1,886	87	14,400

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

7. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, нематериальные активы представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие нематериальные активы	Итого
<i>Первоначальная стоимость:</i>				
На 1 января 2022	110,950	1,642	30,000	142,592
Поступления	–	–	–	–
На 31 декабря 2022	110,950	1,642	30,000	142,592
Поступления	–	–	–	–
На 30 июня 2023	110,950	1,642	30,000	142,592
<i>Накопленный износ и обесценение:</i>				
На 1 января 2022	37,831	1,596	12,499	51,926
Амортизационные отчисления	21,653	46	10,000	31,699
На 31 декабря 2022	59,484	1,642	22,499	83,625
Амортизационные отчисления	7,747	–	5,000	12,747
На 30 июня 2023 (неаудировано)	67,231	1,642	27,499	96,372
<i>Чистая балансовая стоимость:</i>				
На 31 декабря 2022	51,466	–	7,501	58,967
На 30 июня 2023 (неаудировано)	43,719	–	2,501	46,220

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 2023 года и 30 июня 2022 года:

В тыс. тенге	30 июня 2023 года (неаудировано)	30 июня 2022 года (неаудировано)
Убыток до налогообложения	131,433	(76,426)
Действующая ставка налога	20%	20%
Теоретическая сумма корпоративного подоходного налога	(26,287)	15,285
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Прочие расходы, не относимые на вычеты	14,447	16,986
	(11,840)	32,271

Экономия по корпоративному подоходному налогу за 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года представлена ниже:

В тыс. тенге	30 июня 2023 год (неаудировано)	30 июня 2022 год (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(11,840)	-
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	32,271
Итого расходы по подоходному налогу	(11,840)	32,271

9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, участниками Компании являлись:

В тыс. тенге	30 июня 2023 года (неаудировано)	Доля, %	31 декабря 2022 года	Доля, %
Сейтбекова А. М.	682,694	33.34%	682,694	33.34%
Омаров К. У.	682,488	33.33%	682,488	33.33%
Омарова И. К.	682,488	33.33%	682,488	33.33%
Итого	2,047,670	100%	2,047,670	100%

10. ЗАЙМЫ ОТ СВЯЗАННЫХ И ТРЕТЬИХ СТОРОН

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, займы от связанных и третьих сторон представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта	Дата начало	Дата погашения	Номинальная ставка	30 июня 2023 (неаудиров ано)	31 декабря 2022
Займы от связанных сторон						
Займы от физических лиц	Тенге	30.09.2021	31.12.2022	0.00%	375,669	715,618
Займы от третьих сторон						
Mintos Finance SIA	EUR	03.08.2021	03.08.2026	13.25%	702,413	794,251
Mintos Finance SIA	KZT	03.08.2021	03.08.2026	17.50%	3,168	10,589
Итого					1,081,250	1,520,458

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>	Неденежные изменения						
	1 января 2022 года	Получение займов	Погашение основного долга	Признание дисконта	Эффект курсовых разниц	Измени я в начисленн ых процентах	31 декабря 2022 года
Займы от связанных сторон	390,000	491,594	(67,250)	(98,726)	–	–	715,618
Займы от третьих сторон	2,074,091	422,345	(1,723,033)	–	24,220	7,217	804,840
Итого	2,464,091	913,939	(1,790,283)	(98,726)	24,220	7,217	1,520,458

В тыс. тенге

Неденежные изменения

	1 января 2023 года (неаудировано)	Получение займов и капитализаци я процентов	Погашение основного долга	Изменение амортизиро- ванной стоимости	Изменения в начисленных процентах	30 июня 2023 года (неаудировано)
Займы от связанных сторон	715,618	–	(339,949)	–	–	375,669
Займы от третьих сторон	804,840	367,894	(502,728)	–	35,575	705,581
Итого	1,520,458	367,894	(842,677)	–	35,575	1,081,250

11. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, чистый процентный доход представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30.06.2023 (неаудировано)	30.06.2022 (неаудировано)
Процентные доходы состоят:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Займы клиентам	421,760	486,060
Процентные доходы от банковских вкладов	-	-
Прочие процентные доходы	58	5
Итого процентные доходы	421,818	486,065
Процентные расходы состоят:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Займы от связанных сторон	-	-
Займы от третьих лиц	(35,197)	(81,380)
Купонные расходы по облигациям	(55,100)	-
Прочие процентные расходы	(15,347)	(16,530)
Итого процентные расходы	(105,644)	(97,910)
Чистый процентный доход до учета расходов по ожидаемым	316,174	388,155

12. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, расходы по ожидаемым кредитным убыткам, отраженные в отчете о прибыли или убытке, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30.06.2023 год (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–
Денежные средства, ограниченные в использовании	–	–	–	–
Займы клиентам	(87,790)	37,054	(153,536)	(204,272)
Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(87,790)	37,054	(153,536)	(204,272)

<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	–	–	–	–
Кредиты, выданные клиентам	(24,789)	(25,670)	(132,861)	(183,320)
Итого восстановления/(расходы) по ожидаемым кредитным убыткам	(24,789)	(25,670)	(132,861)	(183,320)

13. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, административные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30.06.2023 (неаудировано)	30.06.2022 (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	145,911	245,275
Амортизация основных средств и нематериальных активов	19,619	28,178
Отчисления на социальное обеспечение	12,375	23,763
Расходы по слежению за транспортом	340	635
Амортизация активов в форме права пользования	6,876	14,315
Информационные услуги	4,885	10,127
Расходы на связь	8,015	8,259
Содержание офиса	9,666	9,196
Расходы на IT	78	14,695
Профессиональные услуги	7,844	8,217
Расходы по аренде	3,314	10,337
Комиссия банка	1,421	3,225
Командировочные расходы	834	-
Прочее	1,155	1,542
Итого административные расходы	222,333	377,764

14. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, прочие операционные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30.06.2023 (неаудировано)	30.06.2022 (неаудировано)
Комиссия дилерам	6,607	-
Расходы по взысканию долгов	17,670	29,280
Расходы, связанные с услугами P2P платформ	15,498	17,778
Убытки от продажи займов	13,194	-
Прочее	-	274
Итого	52,969	47,332

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, прочие операционные доходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30.06.2023 (неаудировано)	30.06.2022 (неаудировано)
Агентская комиссия	209,458	17,051
Комиссия и пени	44,618	52,783
Доход от консультационных услуг	25,260	147,326
Комиссия за организацию займа	30,000	–
Прочее	629	–
Итого	309,965	217,160

15. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30.06.2023 (неаудировано)	30.06.2022 (неаудировано)
Курсовые разницы, нетто	(187,567)	(145,963)
Покупка и продажа иностранной валюты	186,820	201,613
	(747)	55,650

16. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2023 года			31 декабря 2022 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	98,747	–	98,747	32,461	–	32,461
Средства в финансовых организациях	–	–	–	–	–	–
Займы клиентам	1,772,462	1,370,902	3,143,364	820,797	1,681,537	2,502,334
Торговая и прочая дебиторская задолженность	293,549	–	293,549	368,246	–	368,246
Основные средства	–	14,400	14,400	–	20,602	20,602
Нематериальные активы	–	46,220	46,220	–	58,967	58,967
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	–	9	9	–	9	9
Активы в форме права пользования	–	73,556	73,556	–	6,076	6,076
Прочие активы	208,259	–	208,259	13,649	–	13,649
Итого активов	2,373,017	1,505,087	3,878,104	1,235,153	1,767,191	3,002,344
Обязательства						
Займы от связанных сторон	–	375,669	375,669	–	715,618	715,618
Займы от третьих сторон	–	705,581	705,581	–	804,840	804,840
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	1,261,531	1,261,531	–	225,037	225,037
Обязательства по аренде	–	92,323	92,323	4,094	2,480	6,574
Торговая и прочая кредиторская задолженность	66,304	–	66,304	48,881	–	48,881
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	43,456	–	43,456	31,462	–	31,462
Прочие обязательства	120,281	–	120,281	76,566	–	76,566
Итого обязательств	230,041	2,435,104	2,665,145	161,003	1,747,975	1,908,978
Чистая позиция	2,142,976	(930,017)	1,212,959	1,074,150	19,216	1,093,366

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 2023 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по налоговым, валютным и таможенным обязательствам, включая вопросы по трансфертному ценообразованию, будут подтверждены.

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

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2023 года Компания не имела обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам инвестиционного характера

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	За шесть месяцев, закончившейся 30 июня 2023 года		За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	
		Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории	Операции со связанными сторонами	Итого по данной категории
Балансы на конец года					
Займы от связанных сторон	11	375,669	375,669	715,618	715,618

19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

У компании не было событий после 30 июня 2023 г.