

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### ТОО «Микрофинансовая Организация «Mogo Kazakhstan»

#### Пояснительная записка к финансовой отчетности за шесть месяцев закончившиеся 30 июня 2024 года

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 2024 года, основным собственником Компании является ниже представленное физическое лицо:

Наименование	Доля участия, %	
	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Сейтбекова Асель	33.34%	33.34%
Омаров К. У.	33.33%	33.33%
Омарова И. К.	33.33%	33.33%
	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

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 2024 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 2023 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 2023 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 1 января 2024 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 2023 года, за исключением новых стандартов и интерпретаций, принятых на 1 января 2024 года. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

#### *Стандарты по устойчивому развитию МСФО (IFRS) S1 и S2*

В июне 2023 года Совет МСФО (IFRS) впервые выпустил два новых стандарта по устойчивому развитию: МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата». Они устанавливают требования к раскрытию информации о рисках и возможностях, связанных с устойчивым развитием и изменением климата, которые могут повлиять на денежные потоки предприятия, доступ к финансированию или на стоимость капитала. Эти два стандарта — первые шаги в реализации видения Международного совета по стандартам устойчивого развития (ISSB) по созданию глобальной основы для отчетности в области устойчивого развития.

#### *Две поправки к МСФО (IAS) 1 «Предоставление финансовой отчетности»*

Первое изменение коснулось классификации обязательств. Согласно поправке «Классификация обязательств как текущие и нетекущие», обязательство классифицируется как нетекущее, если компания имеет право отсрочить урегулирование обязательства как минимум на 12 месяцев. И это право должно существовать на дату окончания отчетного периода, независимо от того, планирует ли предприятие пользоваться этим правом. Если право отсрочить урегулирование обязательства зависит от выполнения предприятием определенных условий, то такое право существует на дату окончания отчетного периода только, если предприятие выполнило все условия к этой дате. Вторая поправка «Нетекущие обязательства со специальными условиями» предполагает, что предприятие может классифицировать обязательства, возникающие по кредитному соглашению, как нетекущие, если право предприятия отсрочить погашение этих обязательств обусловлено

исполнением специальных условий в течение 12 месяцев после завершения отчетного периода. Также теперь в примечаниях к финансовой отчетности необходимо раскрыть информацию, которая позволит пользователям осознать риск того, что обязательства могут подлежать возврату в течение 12 месяцев после завершения отчетного периода. А именно: информацию о специальных условиях, когда предприятие их должно выполнить; балансовую стоимость связанных обязательств; а также факты и обстоятельства, связанные с выполнением этих условий.

*Изменения в МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

«Арендное обязательство в операциях продажи и обратной аренды» В МСФО (IFRS) 16 внесли поправку, которая поясняет, как компаниям отражать в учете продажу и обратную аренду после даты сделки. Теперь продавец-арендатор должен будет учитывать переменные арендные платежи, возникающие в сделке продажи с обратной арендой, в обязательство по аренде. Новая модель учета переменных платежей потребует переоценки и, возможно, пересчета сделок купли-продажи с обратной арендой, заключенных с 2019 года. Операция продажи с обратной арендой — это когда предприятие продает актив и арендует его же у нового владельца на определенный период времени. Новая поправка дополняет требования МСФО 16 по продаже и обратной аренде, и уточняет что арендатор-продавец не должен признавать никакой суммы прибыли или убытка, касающейся права пользования, сохраненного за ним. Но это не лишает его права признавать те прибыли или убытки, что связаны с частичным или полным прекращением такой аренды

*Изменения в МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 — «Соглашения о финансировании поставщика»*

Совет МСФО (IFRS) внес изменения в МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО 7 «Финансовые инструменты» касательно требований к раскрытию информации о соглашениях финансирования поставщиков в финансовой отчетности. Новые правки дадут возможность повысить прозрачность механизмов финансирования поставщиков, а именно оценивать влияние соглашений на обязательства и денежные потоки компании. Поправки применяются и к таким соглашениям, как финансирование цепочек поставок, финансирование кредиторской задолженности или обратный факторинг. Изменения в МСФО 7 и МСФО (IAS) 7 включают требования к раскрытию: условий соглашений о финансировании; балансовой стоимости финансовых обязательств, являющихся частью соглашений о финансировании поставщиков и статьи, в которых отражены эти обязательства; балансовой стоимости финансовых обязательств, согласно которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг; диапазона сроков оплаты по финансовым обязательствам, являющимся частью этих соглашений.

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 2024 года и 31 декабря 2023 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	<b>30 июня 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Текущие счета в казахстанских банках	337,901	56,148
Денежные средства в кассе	11,940	32,282
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>349,841</b>	<b>88,430</b>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(374)	(374)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>349,467</b>	<b>88,056</b>

### 4. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

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

<i>в тыс. тенге</i>	<b>30 июня 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Займы клиентам	7,583,854	6,842,661
Резерв под ожидаемый кредитный убыток	(934,899)	(950,784)
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>6,648,955</b>	<b>5,891,877</b>
	-	-

<i>в тыс. тенге</i>	<b>30 июня 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Автокредиты/Кредиты под залог автомобиля	7,530,374	4,527,209
Розничные займы	25,569	2,254,470
Рассрочка	27,911	60,982
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>7,583,854</b>	<b>6,842,661</b>
	-	-

<i>в тыс. тенге</i>	<b>30 июня 2024 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2023 года</b>
Займы, обеспеченные движимым имуществом	7,530,374	5,618,503
Необеспеченные займы	53,480	1,224,158
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>7,583,854</b>	<b>6,842,661</b>

Залоговым обеспечением Компании является автотранспорт.

**5. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, торговая дебиторская задолженность представлена следующим образом:

	30 июня 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>в тыс. тенге</i>	<i>(неаудировано)</i>	
Торговая дебиторская задолженность третьих сторон	1,096,714	57,614
Прочая дебиторская задолженность	1,889,772	-
<b>Итого торговая дебиторская задолженность</b>	<b>2,986,486</b>	<b>57,614</b>
Авансы, выданные за товары и услуги третьим сторонам	-	223,812
<b>Итого торговая и прочая дебиторская задолженность</b>	<b>2,986,486</b>	<b>281,426</b>

**6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

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

	Компьютеры, принтеры, копировальные машины и прочая электроника	Здания	Мебель	Транспортные средства	Прочие	Итого
<b>Первоначальная стоимость:</b>						
На 1 января 2023	64,516	37,270	20,336	10,200	1,038	133,360
Поступления	503	-	578	-	-	1,081
Выбытия	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2023	65,019	37,270	20,914	10,200	1,038	134,441
Поступления	576	-	199	-	(1)	774
Выбытия	-	-	-	-	-	-
На 30 июня 2024	65,595	37,270	21,113	10,200	1,037	135,215
<b>Накопленный износ и обесценение:</b>						
На 1 января 2023	60,153	29,883	14,556	7,284	882	112,758
Амортизационные отчисления	2,889	4,455	4,029	2,060	139	13,572
Выбытия	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2023	63,042	34,338	18,585	9,344	1,021	126,330
Амортизационные отчисления	1,342	1,831	1,470	856	51	(5,550)
Выбытия	-	-	-	-	-	-
На 30 июня 2024	64,384	36,169	20,055	10,200	1,072	131,880
<b>Чистая балансовая стоимость:</b>						
На 31 декабря 2023	1,977	2,932	2,329	856	17	8,111
На 30 июня 2024	1,211	1,101	1,058	-	(35)	3,335

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

## 7. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, нематериальные активы представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие нематериальные активы	Итого
<i>Первоначальная стоимость:</i>				
<b>На 1 января 2023</b>	<b>110,950</b>	<b>1,642</b>	<b>30,000</b>	<b>142,592</b>
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	(18,328)	-	-	(18,328)
<b>На 31 декабря 2023</b>	<b>92,622</b>	<b>1,642</b>	<b>30,000</b>	<b>124,264</b>
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
<b>На 30 июня 2024</b>	<b>92,622</b>	<b>1,642</b>	<b>30,000</b>	<b>124,264</b>
<i>Накопленный износ и обесценение:</i>				
<b>На 1 января 2023</b>	<b>59,483</b>	<b>1,642</b>	<b>22,500</b>	<b>83,625</b>
Амортизационные отчисления	18,543	-	7,500	26,043
Выбытия	(14,252)	-	-	(14,252)
<b>На 31 декабря 2023</b>	<b>63,774</b>	<b>1,642</b>	<b>30,000</b>	<b>95,416</b>
Амортизационные отчисления	7,226	-	-	7,226
Выбытия	-	-	-	-
<b>На 30 июня 2024</b>	<b>71,000</b>	<b>1,642</b>	<b>30,000</b>	<b>102,642</b>
<i>Чистая балансовая стоимость:</i>				
<b>На 31 декабря 2023</b>	<b>28,848</b>	-	-	<b>28,848</b>
<b>На 30 июня 2024</b>	<b>21,622</b>	-	-	<b>21,622</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 2024 года и 30 июня 2023 года:

<i>в тыс. тенге</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2024 года</b>	<b>2023 года</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>812,022</b>	<b>131,433</b>
Действующая ставка налога	20%	20%
<b>Теоретическая сумма корпоративного подоходного налога</b>	<b>(162,404)</b>	<b>(26,287)</b>
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Прочие расходы, не относимые на вычеты	162,404	14,447
	-	<b>(11,840)</b>

## 9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, участниками Компании являлись:

Наименование	Доля участия, %	
	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Сейтбекова Асель	33.34%	33.34%
Омаров К. У.	33.33%	33.33%
Омарова И. К.	33.33%	33.33%
	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

## 10. ЗАЙМЫ ОТ СВЯЗАННЫХ И ТРЕТЬИХ СТОРОН

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, займы от связанных и третьих сторон представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Валюта	Дата начало	Дата погашения	Номинальна я ставка	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
<b>Займы от связанных сторон</b>						
Займы от физических лиц	KZT	30.09.2021	31.12.2023	0.00%	54,276	158,450
<b>Займы от третьих сторон</b>						
Mintos Finance SIA	EUR	03.08.2021	03.08.2026	13.25%	3,690,454	1,831,920
Mintos Finance SIA	KZT	03.08.2021	03.08.2026	17.50%	-	1,167
BONDS TER MARKETPLA CE S.R.O.	EUR	04.04.2023	03.08.2026	12.00%	103,959	171,414
<b>Итого</b>					<b>3,848,689</b>	<b>2,162,951</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.

В тыс. тенге	Валюта	1 января 2024 года	Получение займов	Погашение займов	Процентны начисленные	Курсовая разница	30 июня 2024 года (неаудировано)
<b>Займы от связанных сторон</b>							
Займы от физических лиц	KZT	158,450	60,000	(164,174)	-	-	54,276
<b>Займы от третьих сторон</b>							
		2,004,501	7,287,544	(5,784,519)	207,707	79,180	3,794,413
<b>Итого</b>		<b>2,162,951</b>	<b>7,347,544</b>	<b>(5,948,693)</b>	<b>207,707</b>	<b>79,180</b>	<b>3,848,689</b>

В тыс. тенге	Валюта	1 января 2023 года	Получение займов	Погашение займов	Процентны начисленные	Курсовая разница	31 декабря 2023 года
<b>Займы от связанных сторон</b>							
Займы от физических лиц	KZT	715,618	125,750	(764,557)	81,639	-	158,450
<b>Займы от третьих сторон</b>							
		804,840	2,792,767	(1,618,071)	2,711	22,254	2,004,501
<b>Итого</b>		<b>1,520,458</b>	<b>2,918,517</b>	<b>(2,382,628)</b>	<b>84,350</b>	<b>22,254</b>	<b>2,162,951</b>

## 11. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года и 30 июня 2023 года, чистый процентный доход представлен следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2024 года</b>	<b>2023 года</b>
<b>Процентные доходы состоят:</b>		
<b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</b>		
Займы клиентам	961,169	421,760
Процентные доходы по краткосрочным депозитам	1,717	58
Прочие процентные доходы	-	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>962,886</b>	<b>421,818</b>
<b>Процентные расходы состоят:</b>		
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</b>		
Займы от третьих лиц	(207,707)	(35,197)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(244,657)	(55,100)
Амортизация дисконта по выпущенным ценным бумагам	(57,705)	(13,949)
Амортизация дисконта по займам от связанных сторон	-	-
Прочие процентные расходы	(7,238)	(1,398)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(517,307)</b>	<b>(105,644)</b>

## 12. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года и 30 июня 2023 года, расходы по ожидаемым кредитным убыткам, отраженные в отчете о прибыли или убытке, представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года</b>			
	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	-	-	-
Займы клиентам	126,797	58,940	(169,852)	15,885
<b>Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>126,797</b>	<b>58,940</b>	<b>(169,852)</b>	<b>15,885</b>

<i>в тыс. тенге</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года</b>			
	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	-	-	-
Займы клиентам	(87,790)	37,054	(153,536)	(204,272)
<b>Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>(87,790)</b>	<b>37,054</b>	<b>(153,536)</b>	<b>(204,272)</b>



### 13. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года и 30 июня 2023 года, административные расходы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2024 года</b>	<b>2023 года</b>
Заработная плата и другие выплаты	424,560	158,286
Содержание офиса	24,836	9,666
Профессиональные услуги	67,807	7,844
Расходы на ИТ	23,748	4,963
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12,776	19,619
Расходы на связь	12,937	8,015
Амортизация активов в форме права пользования	9,354	6,876
Командировочные расходы	7,026	834
Комиссия банка	16,073	1,421
Расходы по слежению за транспортом	6,309	340
Прочее	25,261	4,469
	<b>630,687</b>	<b>222,333</b>

### 14. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года и 30 июня 2023 года, прочие операционные расходы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2024 года</b>	<b>2023 года</b>
Комиссия за обслуживание платформы P2P	72,558	15,498
Расходы по выплате дилерской комиссии	29,041	6,607
Расходы на взыскание долга	34,192	17,670
Расходы на рекламу в социальных сетях	41,855	14,385
Комиссия за управление	-	-
Прочее	34,087	13,194
	<b>211,733</b>	<b>67,354</b>

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года и 30 июня 2023 года, прочие операционные доходы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2024 года</b>	<b>2023 года</b>
Агентская комиссия	429,760	209,458
Доход от консультационных услуг	889,376	25,260
Комиссия за организацию займа	-	30,000
Прочее	11,457	45,247
	<b>1,330,593</b>	<b>309,965</b>

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

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года и 30 июня 2023 года, чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2024 года</b>	<b>2023 года</b>
Курсовые разницы, нетто	(137,587)	(187,567)
Покупка и продажа иностранной валюты	(28)	186,820
	<b>(137,615)</b>	<b>(747)</b>

**16. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

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

В тыс. тенге	На 30 июня 2024 года			На 31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	349,467	-	<b>349,467</b>	88,056	-	<b>88,056</b>
Займы клиентам	3,397,050	3,251,905	<b>6,648,955</b>	3,232,377	2,659,500	<b>5,891,877</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2,986,486	-	<b>2,986,486</b>	281,426	-	<b>281,426</b>
Основные средства	(2,289)	5,624	<b>3,335</b>	-	8,111	<b>8,111</b>
Нематериальные активы	(3,613)	25,235	<b>21,622</b>	-	28,848	<b>28,848</b>
Отложенный налоговый актив	8,180	-	<b>8,180</b>	8,180	-	<b>8,180</b>
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	-
Право пользования активом	-	144,785	<b>144,785</b>	-	154,139	<b>154,139</b>
Прочие активы	302,834	-	<b>302,834</b>	35,654	-	<b>35,654</b>
<b>Итого активов</b>	<b>7,038,115</b>	<b>3,427,549</b>	<b>10,465,664</b>	<b>3,645,693</b>	<b>2,850,598</b>	<b>6,496,291</b>
<b>Обязательства</b>						
Займы от связанных сторон	54,276	-	<b>54,276</b>	158,450	-	<b>158,450</b>
Займы от третьих сторон	-	3,794,413	<b>3,794,413</b>	-	2,004,501	<b>2,004,501</b>
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,022,190	2,930,748	<b>3,952,938</b>	-	2,574,217	<b>2,574,217</b>
Обязательство по аренде	-	146,026	<b>146,026</b>	-	156,132	<b>156,132</b>
Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	-
КПН к уплате	(13,019)	-	<b>(13,019)</b>	69,082	-	<b>69,082</b>
Торговая кредиторская задолженность и прочие обязательства	162,342	-	<b>162,342</b>	78,099	-	<b>78,099</b>
Прочие обязательства	196,705	-	<b>196,705</b>	95,849	-	<b>95,849</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,422,494</b>	<b>6,871,187</b>	<b>8,293,681</b>	<b>401,480</b>	<b>4,734,850</b>	<b>5,136,330</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>5,615,621</b>	<b>(3,443,638)</b>	<b>2,171,983</b>	<b>3,244,213</b>	<b>(1,884,252)</b>	<b>1,359,961</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 2024 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 2024 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 2024 года Компания не имела обязательств по капитальным затратам.

## Обязательства по договорам инвестиционного характера

По состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 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.

## Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

По состоянию на 30 июня 2024 года ключевой управляющий персонал состоял из 1 человека (2023 год: 1 человека). Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 25 951 тыс. тенге за 1 полугодие 2024 года и 22 152 тыс. тенге за 1 полугодие 2023 года.

Основные сделки со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года		За год, закончившийся 31 декабря 2023 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	54 276	54 276	158 450	158 450

**19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

У компании не было событий после 30 июня 2024 г.

**Генеральный директор**

