

ТОО «Микрофинансовая Организация «Mogo Kazakhstan»

Пояснительная записка к финансовой отчетности за девять месяцев закончившихся 30 сентября 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 сентября 2022 года, основным собственником Компании является ниже представленное физическое лицо:

Наименование	Доля участия, %	
	30 сентября	31 декабря
	2022 года	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 трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 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 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Текущие счета в казахстанских банках	8,097	110,973
Краткосрочные депозиты в казахстанских банках со сроком менее 3 месяцев	200	18,073
Денежные средства в кассе	4,466	200
Итого денежные средства и их эквиваленты	12,763	129,246
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(237)
Итого денежные средства и их эквиваленты	12,763	129,009

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

<i>В тыс. Тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Тенге	12,763	129,009
Доллар США	-	-
Евро	-	-
	12,763	129,009

4. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Займы клиентам	3,088,687	3,333,344
За минусом: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(854,657)	(603,369)
Итого займы клиентам	2,234,030	2,729,975

Ниже представлен анализ займов в разрезе продуктов:

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Автокредиты/Кредиты под залог автомобиля	2,078,047	2,397,533
Розничные займы	872,133	934,301
Рассрочка	138,507	1,510
Итого займы клиентам	3,088,687	3,333,344

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Займы, обеспеченные движимым имуществом	2,839,464	3,067,554
Необеспеченные займы	249,223	265,790
Итого займы клиентам	3,088,687	3,333,344

Залоговым обеспечением Компании является автотранспорт.

5. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Торговая дебиторская задолженность	-	53,775
Прочая дебиторская задолженность	-	-
Авансы, выданные за товары и услуги третьим сторонам	-	220,455
Торговая дебиторская задолженность по продаже автомобилей	28,968	-
Итого	28,968	274,230

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

	Компьютеры и прочая электроника	Здания	Мебель	Транспортные средства	Прочие	Итого
<i>Первоначальная стоимость:</i>						
На 1 января 2021	59,340	36,790	20,313	10,200	1,092	127,735
Поступления	4,900	480	263	–	–	5,643
Выбытия	–	–	–	–	(54)	(54)
На 31 декабря 2021	64,240	37,270	20,576	10,200	1,038	133,324
Поступления	276	–	–	–	–	276
Выбытия	–	240	–	–	–	240
На 30 сентября 2022	64,516	37,030	20,576	10,200	1,038	133,360
<i>Накопленный износ и обесценение:</i>						
На 1 января 2021	31,446	13,891	6,398	3,184	472	55,391
Амортизационные отчисления	19,606	9,452	4,223	2,040	271	35,592
Выбытия	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2021	51,052	23,343	10,621	5,223	743	90,982
Амортизационные отчисления	8,211	5,278	3,126	1,530	106	18,251
Выбытия	–	–	–	–	–	–
На 30 сентября 2022	59,263	28,621	13,747	6,753	849	109,233
<i>Чистая балансовая стоимость:</i>						
На 31 декабря 2021	13,188	13,927	9,955	4,977	294	42,341
На 30 сентября 2022	5,253	8,409	6,829	3,447	189	24,127

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

7. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие нематериальные активы	Итого
<i>Первоначальная стоимость:</i>				
На 1 января 2021	82,123	1,642	30,000	113,765
Поступления	28,827	–	–	28,827
На 31 декабря 2021	110,950	1,642	30,000	142,592
Поступления	–	–	–	–
На 30 сентября 2022	110,950	1,642	30,000	142,592
<i>Накопленный износ и обесценение:</i>				
На 1 января 2021	15,613	1,049	2,500	19,162
Амортизационные отчисления	22,218	547	9,999	32,764
На 31 декабря 2021	37,831	1,596	12,499	51,926
Амортизационные отчисления	13,040	46	7,499	20,585
На 30 сентября 2022 (неаудировано)	50,871	1,642	19,998	72,511
<i>Чистая балансовая стоимость:</i>				
На 31 декабря 2021	73,119	46	17,501	90,666
На 30 сентября 2022 (неаудировано)	60,079	–	10,002	70,081

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 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года:

В тыс. тенге	30 сентября 2022 года (неаудировано)	30 сентября 2021 года (неаудировано)
Убыток до налогообложения	71,642	483,536
Действующая ставка налога	20%	20%
Теоретическая сумма корпоративного подоходного налога	(14,328)	(96,707)
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Прочие расходы, не относимые на вычеты	14,209	(3,568)
	(119)	(100,275)

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

В тыс. тенге	30 сентября 2022 год (неаудировано)	30 сентября 2021 год (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(119)	(100,275)
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	-
Итого расходы по подоходному налогу	(119)	(100,275)

9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

В тыс. тенге	30 сентября 2022 года (неаудировано)	Доля, %	31 декабря 2021 года	Доля, %
Сейтбекова Асель	2,047,670	100%	2,047,670	100%
Итого	2,047,670		2,047,670	

10. ЗАЙМЫ ОТ СВЯЗАННЫХ И ТРЕТЬИХ СТОРОН

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2022 (неаудиров ано)	31 декабря 2021
Займы от связанных сторон						
Займы от физических лиц	Тенге	30.09.2021	31.12.2022	0.00%	392,121	390,000
Займы от третьих сторон						
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%	904,462	1,507,737
Mintos Finance SIA	KZT	03.08.2021	03.08.2026	17.50%	11,243	14,388
СМАРТОЛЁТ ФИНАНС МФО ТОО	KZT	15.08.2022	15.08.2023	0.00%	55,000	-
Итого					1,362,826	2,464,091

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	Изменени я в начисленн ых процентах	
Займы от связанных сторон	1,793,561	390,000	-	(1,793,561)	-	-	390,000
Займы от третьих сторон	1,241,373	2,754,009	(3,754,639)	1,793,561	(136,380)	176,167	2,074,091
Итого	3,034,934	3,144,009	(3,754,639)	-	(136,380)	176,167	2,464,091

<i>В тыс. тенге</i>	Неденежные изменения					
	1 января 2022 года (неаудировано)	Получение займов и капитализация процентов	Погашение основного долга	Изменение амортизированной стоимости	Изменения в начисленных процентах	30 сентября 2022 года (неаудировано)
Займы от связанных сторон	390,000	69,371	(67,250)	–	–	392,121
Займы от третьих сторон	2,074,091	101,128	(1,245,800)	–	41,286	970,705
Итого	2,464,091	170,499	(1,313,050)	–	41,286	1,362,826

11. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

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

<i>В тыс. тенге</i>	30.09.2022 (неаудировано)	30.09.2021 (неаудировано)
Процентные доходы состоят:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Займы клиентам	690,275	666,665
Процентные доходы от банковских вкладов	7	2,020
Прочие процентные доходы	997	1,768
Итого процентные доходы	691,279	670,453
Процентные расходы состоят:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Займы от связанных сторон	-	-
Займы от третьих лиц	(106,434)	(175,996)
Договора прямого РЕПО	-	(1,697)
Купонное вознаграждение по облигациям	(24,778)	-
Прочие процентные расходы	(755)	(3,510)
Итого процентные расходы	(131,967)	(181,203)
Чистый процентный доход до учета расходов по ожидаемым	559,312	489,250

12. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

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

<i>В тыс. тенге</i>	30.09.2022 год (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–
Денежные средства, ограниченные в использовании	–	–	–	–
Займы клиентам	(34,221)	(49,195)	(168,025)	(251,441)
Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(34,221)	(49,195)	(168,025)	(251,441)

<i>В тыс. тенге</i>	30.09.2021 год (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–
Денежные средства, ограниченные в использовании	–	–	–	–
Кредиты, выданные клиентам	61,365	23,241	13,315	97,921
Итого восстановления/(расходы) по ожидаемым кредитным убыткам	61,365	23,241	13,315	97,721

13. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года, административные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30.09.2022 (неаудировано)	30.09.2021 (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	333,530	266,579
Амортизация основных средств и нематериальных активов	38,915	47,121
Отчисления на социальное обеспечение	32,549	25,302
Расходы по слежению за транспортом	800	3,995
Амортизация активов в форме права пользования	16,196	12,316
Информационные услуги	12,439	8,825
Расходы на связь	13,170	6,407
Содержание офиса	12,707	10,602
Расходы на IT	23,014	2,221
Профессиональные услуги	8,599	9,070
Расходы по аренде	11,975	3,851
Комиссия банка	4,858	4,392
Командировочные расходы	355	484
Прочее	2,244	893
Итого административные расходы	511,351	402,058

14. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ

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

<i>В тыс. тенге</i>	30.09.2022 (неаудировано)	30.09.2021 (неаудировано)
Комиссия за управление	-	27,289
Расходы по взысканию долгов	35,100	26,581
Расходы, связанные с услугами P2P платформ	23,818	2,415
Прочее	565	614
Итого	59,483	56,899

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

<i>В тыс. тенге</i>	30.09.2022 (неаудировано)	30.09.2021 (неаудировано)
Доход от ИТ-услуг от связанных	-	172,415
Комиссия и пени	90,647	76,543
Доход от консультационных услуг	281,571	-
Доходы от проданных займов	-	-
Прочее	-	-
Итого	372,218	248,958

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

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

<i>В тыс. тенге</i>	30.09.2022 (неаудировано)	30.09.2021 (неаудировано)
Курсовые разницы, нетто	(202,909)	(125,181)
Покупка и продажа иностранной валюты	198,239	4,089
	(4,670)	121,092

16. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

<i>В тыс. тенге</i>	30 сентября 2022 года			31 декабря 2021 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12,763	–	12,763	129,009	–	129,009
Средства в финансовых организациях	–	–	–	–	–	–
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–
Займы клиентам	1,281,664	952,366	2,234,030	522,756	2,207,219	2,729,975
Торговая и прочая дебиторская задолженность	28,968	–	28,968	274,230	–	274,230
Основные средства	–	24,127	24,127	–	42,341	42,341
Нематериальные активы	–	70,081	70,081	–	90,666	90,666
Товарно-материальные запасы	–	–	–	–	–	–
Активы по отложенному КППН	–	196,649	196,649	–	196,768	196,768
Активы в форме права пользования	–	23,251	23,251	–	39,447	39,447
Прочие активы	284,644	–	284,644	28,482	–	28,482
Итого активов	1,608,039	1,266,474	2,874,513	954,477	2,576,441	3,530,918
Обязательства						
Займы от связанных сторон	392,121	–	392,121	390,000	–	390,000
Займы от третьих сторон	55,000	915,705	970,705	–	2,074,091	2,074,091
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	226,318	226,318	–	30,446	30,446
Обязательства по аренде	4,066	19,757	23,823	4,651	19,948	24,599
Торговая и прочая кредиторская задолженность	51,203	–	51,203	122,045	–	122,045
Прочие обязательства	210,047	–	210,047	23,520	–	23,520
Прочие налоги	62,318	–	62,318	–	–	–
Итого обязательств	774,755	1,161,780	1,936,535	540,216	2,124,485	2,664,701
Чистая позиция	833,284	104,694	937,978	414,261	451,956	886,217

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 сентября 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 сентября 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 сентября 2022 года Компания не имела обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам инвестиционного характера

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	За девять месяцев, закончившейся 30 сентября 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
Балансы на конец года					
Займы от связанных сторон	11	392,121	392,121	390,000	390,000

19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

У компании не было событий после 30 сентября 2022 г.