

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «Микрофинансовая Организация «Mogo Kazakhstan»

Пояснительная записка к финансовой отчетности за девять месяцев закончившиеся 30 сентября 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 сентября 2024 года, основным собственником Компании является ниже представленное физическое лицо:

Наименование	Доля участия, %	
	30 сентября 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%
	100.00%	100.00%

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 девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 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 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
<i>в тыс. тенге</i>		
Текущие счета в казахстанских банках	378,867	56,148
Денежные средства в кассе	38,221	32,282
Итого денежные средства и их эквиваленты	417,088	88,430
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(374)	(374)
Итого денежные средства и их эквиваленты	416,714	88,056

4. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

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

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
<i>в тыс. тенге</i>		
Займы клиентам	11,946,753	6,842,661
Резерв под ожидаемый кредитный убыток	(1,080,583)	(950,784)
Итого займы клиентам	10,866,170	5,891,877

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
<i>в тыс. тенге</i>		
Автокредиты/Кредиты под залог автомобиля	10,095,359	4,527,209
Розничные займы	1,847,558	2,254,470
Рассрочка	3,836	60,982
Итого займы клиентам	11,946,753	6,842,661

	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
<i>в тыс. тенге</i>		
Займы, обеспеченные движимым имуществом	10,095,359	5,618,503
Необеспеченные займы	1,851,394	1,224,158
Итого займы клиентам	11,946,753	6,842,661

Залоговым обеспечением Компании является автотранспорт.

5. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

<i>в тыс. тенге</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Торговая дебиторская задолженность третьих сторон	1,220,523	57,614
Прочая дебиторская задолженность	1,189,656	-
Итого торговая дебиторская задолженность	2,410,179	57,614
Авансы, выданные за товары и услуги третьим сторонам	-	223,812
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	2,410,179	281,426

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 30 сентября 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
Первоначальная стоимость:						
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	577	-	259	-	(1)	835
Выбытия	(577)	-	-	-	-	(577)
На 30 сентября 2024	65,019	37,270	21,173	10,200	1,037	134,699
Накопленный износ и обесценение:						
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	1,714	2,326	1,802	856	51	(6,749)
Выбытия	(80)	-	-	-	-	80
На 30 сентября 2024	64,676	36,664	20,387	10,200	1,072	132,999
Чистая балансовая стоимость:						
На 31 декабря 2023	1,977	2,932	2,329	856	17	8,111
На 30 сентября 2024	343	606	786	-	(35)	1,700

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

7. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие нематериальные активы	Итого
<i>Первоначальная стоимость:</i>				
На 1 января 2023	110,950	1,642	30,000	142,592
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	(18,328)	-	-	(18,328)
На 31 декабря 2023	92,622	1,642	30,000	124,264
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
На 30 сентября 2024	92,622	1,642	30,000	124,264
<i>Накопленный износ и обесценение:</i>				
На 1 января 2023	59,483	1,642	22,500	83,625
Амортизационные отчисления	18,543	-	7,500	26,043
Выбытия	(14,252)	-	-	(14,252)
На 31 декабря 2023	63,774	1,642	30,000	95,416
Амортизационные отчисления	10,839	-	-	10,839
Выбытия	-	-	-	-
На 30 сентября 2024	74,613	1,642	30,000	106,255
<i>Чистая балансовая стоимость:</i>				
На 31 декабря 2023	28,848	-	-	28,848
На 30 сентября 2024	18,009	-	-	18,009

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 2024 года и 30 сентября 2023 года:

	За девять месяцев, закончившихся 30	
	сентября	
	2024 года	2023 года
<i>в тыс. тенге</i>	(неаудировано)	(неаудировано)
Прибыль до налогообложения	751,394	35,649
Действующая ставка налога	20%	20%
Теоретическая сумма корпоративного подоходного налога	(150,279)	(7,130)
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Прочие расходы, не относимые на вычеты	150,279	(4,556)
	-	(11,686)

9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

Наименование	Доля участия, %	
	30 сентября 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%
	100.00%	100.00%

10. ЗАЙМЫ ОТ СВЯЗАННЫХ И ТРЕТЬИХ СТОРОН

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

В тыс. тенге	Валюта	Дата начало	Дата погашения	Номинальная ставка	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Займы от связанных сторон						
Займы от физических лиц	KZT	30.09.2021	31.12.2023	0.00%	2,748	158,450
Займы от третьих сторон						
Mintos Finance SIA	EUR	03.08.2021	03.08.2026	13.25%	4,592,145	1,831,920
Mintos Finance SIA	KZT	03.08.2021	03.08.2026	17.50%	-	1,167
BONDSTER MARKETPLA CE S.R.O.	EUR	04.04.2023	03.08.2026	12.00%	-	171,414
Итого					4,594,893	2,162,951

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.

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОГО KAZAKHSTAN»

В тыс. тенге	Валюта	1 Января 2024	Получение займов	Погашение займов	Процентные начисленные	Курсовая разница	30 сентября 2024 года (неаудировано)
Займы от связанных сторон							
Займы от физических лиц	KZT	158,450	71,972	(227,674)	-	-	2,748
Займы от третьих сторон							
Mintos Finance SIA	EUR	1,831,920	10,593,954	(8,430,733)	291,885	305,119	4,592,145
Mintos Finance SIA	KZT	1,167	-	(1,174)	7	-	-
BONDSTER MARKETPLA CE S.R.O.	EUR	171,414	180,875	(358,255)	-	5,966	-
Итого		2,162,951	10,846,801	(9,017,836)	291,892	311,085	4,594,893

В тыс. тенге	Валюта	1 января 2023 года	Получение займов	Погашение займов	Процентные начисленные	Курсовая разница	31 декабря 2023 года
Займы от связанных сторон							
Займы от физических лиц	KZT	715,618	125,750	(764,557)	81,639	-	158,450
Займы от третьих сторон							
Mintos Finance SIA	EUR	804,840	2,792,767	(1,618,071)	2,711	22,254	2,004,501
Mintos Finance SIA	EUR	794,251	2,134,946	(1,118,035)	1,717	19,041	1,831,920
Mintos Finance SIA	KZT	10,589	-	(10,416)	994	-	1,167
BONDSTER MARKETPLA CE S.R.O.	EUR	-	657,821	(489,620)	-	3,213	171,414
Итого		1,520,458	2,918,517	(2,382,628)	84,350	22,254	2,162,951

11. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

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

<i>в тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Процентные доходы состоят:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Займы клиентам	1,815,392	745,038
Процентные доходы по краткосрочным депозитам	2,047	309
Прочие процентные доходы	-	-
Итого процентные доходы	1,817,439	745,347
Процентные расходы состоят:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Займы от третьих лиц	(291,891)	(68,234)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(474,508)	(134,949)
Амортизация дисконта по выпущенным ценным бумагам	(88,175)	(39,775)
Амортизация дисконта по займам от связанных сторон	-	-
Прочие процентные расходы	(7,540)	(2,612)
Итого процентные расходы	(862,114)	(245,570)

12. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года
(неаудировано)

<i>в тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	-	-	-
Займы клиентам	38,131	29,970	(197,900)	(129,799)
Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам	38,131	29,970	(197,900)	(129,799)

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года
(неаудировано)

<i>в тыс. тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	-	-	-
Займы клиентам	(115,728)	11,151	(299,002)	(403,579)
Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(115,728)	11,151	(299,002)	(403,579)

13. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года, административные расходы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	697,357	296,714
Содержание офиса	55,829	17,443
Профессиональные услуги	174,302	16,422
Расходы на ИТ	40,915	9,127
Амортизация основных средств и нематериальных активов	17,588	33,937
Расходы на связь	18,554	13,828
Амортизация активов в форме права пользования	10,913	11,553
Командировочные расходы	11,414	1,908
Комиссия банка	34,579	2,246
Расходы по слежению за транспортом	28,643	9,616
Прочее	35,332	5,497
	1,125,426	418,291

14. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ

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

<i>в тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Комиссия за обслуживание платформы P2P	113,322	32,990
Расходы по выплате дилерской комиссии	48,292	30,780
Расходы на взыскание долга	54,433	31,512
Расходы на рекламу в социальных сетях	57,339	17,413
Комиссия за управление	-	-
Прочее	94,686	12,962
	368,072	125,657

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

<i>в тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Агентская комиссия	848,732	327,216
Доход от консультационных услуг	929,566	116,906
Доход от модификации условий договора	2,200	50,745
Прочее	29,407	56,370
	1,809,905	551,237

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

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

<i>в тыс. тенге</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Курсовые разницы, нетто	(390,437)	(67,838)
Покупка и продажа иностранной валюты	(102)	-
	(390,539)	(67,838)

16. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MOGO KAZAKHSTAN»

В тыс. тенге	На 30 сентября 2024 года			На 31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства	416,714	-	416,714	88,056	-	88,056
Займы клиентам	2,427,935	8,438,235	10,866,170	3,232,377	2,659,500	5,891,877
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2,410,179	-	2,410,179	281,426	-	281,426
Основные средства	-	1,700	1,700	-	8,111	8,111
Нематериальные активы	-	18,009	18,009	-	28,848	28,848
Отложенный налоговый актив	8,180	-	8,180	8,180	-	8,180
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	28,764	-	28,764	-	-	-
Право пользования активом	-	143,226	143,226	-	154,139	154,139
Прочие активы	297,589	-	297,589	35,654	-	35,654
Итого активов	5,589,361	8,601,170	14,190,531	3,645,693	2,850,598	6,496,291
Обязательства						
Займы от связанных сторон	2,748	-	2,748	158,450	-	158,450
Займы от третьих сторон	1,026,068	3,566,077	4,592,145	-	2,004,501	2,004,501
Долговые ценные бумаги выпущенные	6,356,410	-	6,356,410	1,280,077	1,294,140	2,574,217
Обязательство по аренде	-	144,342	144,342	47,206	108,926	156,132
Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	-
КПН к уплате	-	-	-	69,082	-	69,082
Торговая кредиторская задолженность и прочие обязательства	179,673	-	179,673	71,986	6,113	78,099
Прочие обязательства	53,858	-	53,858	95,849	-	95,849
Итого обязательств	7,618,757	3,710,419	11,329,176	1,722,650	3,413,680	5,136,330
Чистая позиция	(2,029,396)	4,890,751	2,861,355	1,923,043	(563,082)	1,359,961

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 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 сентября 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 сентября 2024 года Компания не имела обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам инвестиционного характера

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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 51 148 тыс. тенге за девять месяцев 2024 года и 34 894 тыс. тенге за девять месяцев 2023 года.

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

<i>В тыс. тенге</i>	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
Балансы на конец года					
Займы от связанных сторон	11	2 748	2 748	158 450	158 450

19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

У компании не было событий после 30 сентября 2024 г.

Генеральный директор

Сейтбеков А. М.

