

## **ТОО «Микрофинансовая Организация «Mogo Kazakhstan»**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность (неаудированная) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Содержание

---

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (НЕАУДИРОВАННАЯ)

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении .....	1
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе .....	2
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале .....	3
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств .....	4
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности .....	5-16

ТОО «Микрофинансовая Организация «Mogo Kazakhstan»  
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

В тыс. тенге	Прим.	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3	50,143	189,244
Средства в финансовых организациях	4	-	597,584
Займы клиентам	5	2,030,201	2,078,881
Торговая и прочая дебиторская задолженность	6	145,552	166,481
Основные средства	7	56,161	72,344
Нематериальные активы	8	91,275	94,603
Товарно-материальные запасы		43,275	43,275
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу		254,572	320,833
Активы в форме права пользования		43,216	52,160
Расходы будущих периодов		1,705	-
Прочие активы		187,001	32,383
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>2,903,101</b>	<b>3,647,788</b>
<b>КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	10	2,047,670	2,047,670
Непокрытый убыток		(1,296,188)	(1,562,110)
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>751,482</b>	<b>485,560</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы от связанных сторон	11	0	1,793,561
Займы от третьих сторон	11	1,686,134	1,241,373
Обязательство по аренде		45,497	54,441
Торговая и прочая кредиторская задолженность		13,708	65,527
Прочие обязательства		396,387	-
Прочие налоги		9,893	7,326
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>2,151,619</b>	<b>3,162,228</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>2,903,101</b>	<b>3,647,788</b>

Генеральный директор



Главный бухгалтер

*Сейтбеков А. М.*

Сейтбеков А. М.

*Батырбекова Н.С.*

Батырбекова Н.С.

14 август 2021 года

Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «Микрофинансовая Организация «Mogo Kazakhstan»  
 Промежуточный сокращенный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе

В тыс. тенге	При м.	За шесть месяцев месяца, закончившиеся 30 июня	
		2021 год (неаудировано)	2020 год (неаудировано)
Процентные доходы	12	442,490	561,225
Процентные расходы	12	(122,373)	(190,511)
<b>Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам</b>		<b>320,117</b>	<b>370,714</b>
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	13	120,951	(258,776)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>441,068</b>	<b>111,938</b>
Расходы по реализации		(9,021)	(42,109)
Административные расходы	14	(258,565)	(298,229)
Прочие операционные доходы	15	137,607	68,751
Прочие операционные расходы	15	(39,925)	(111,527)
Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой	16	58,723	(384,371)
<b>Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>329,887</b>	<b>(655,547)</b>
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	9	(63,965)	120,196
<b>Чистый прибыль/(убыток)</b>		<b>265,922</b>	<b>(535,351)</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный прибыль/(убыток)</b>		<b>265,922</b>	<b>(535,351)</b>

Генеральный директор



Главный бухгалтер

Сейтбеков А. М.

Батырбекова Н.С.

14 августа 2021 года

Республика Казахстан, г. Алматы



ТОО «Микрофинансовая Организация «Mogo Kazakhstan»  
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>На 31 декабря 2019 года</b>		<b>100</b>	<b>(628,627)</b>	<b>(628,527)</b>
Чистый убыток (неаудировано)		-	(535,351)	(535,351)
Прочий совокупный доход (неаудировано)		-	-	-
Итого совокупный доход (неаудировано)		-	(535,351)	(535,351)
Взносы в уставный капитал (неаудировано)		1,846,398	-	-
<b>На 30 июня 2020 года (неаудировано)</b>		<b>1,846,398</b>	<b>(535,351)</b>	<b>1,311,047</b>
<b>На 31 декабря 2020 года</b>		<b>2,047,670</b>	<b>(1,562,110)</b>	<b>485,560</b>
Чистый убыток (неаудировано)		-	265,922	265,922
Прочий совокупный доход (неаудировано)		-	-	-
Итого совокупный доход (неаудировано)		-	265,922	265,922
Взносы в уставный капитал (неаудировано)		-	-	-
<b>На 30 июня 2021 года (неаудировано)</b>		<b>2,047,670</b>	<b>(1,296,188)</b>	<b>751,482</b>

Генеральный директор



*(Handwritten signature)*

Сейтбеков А. М.

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature)*

Батырбекова Н.С.

14 августа 2021 года

Республика Казахстан, г. Алматы

ТОО «Микрофинансовая Организация «Mogo Kazakhstan»  
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

В тыс. тенге	Прим.	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня	
		2021 год (неаудировано)	2020 год (неаудировано)
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу		329,887	(655,547)
<b>Корректировки:</b>			
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов		40,310	40,181
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам		(120,951)	(120,951)
Доход / (убыток) от выбытия основных средств и нематериальных активов			
Чистые процентные доходы, признанные в прибылях или убытках		(442,490)	(561,225)
Чистые процентные доходы от фин.инструментов, признанные в прибылях или убытках			-
Чистые процентные расходы, признанные в прибылях или убытках		117,271	221,981
Увеличение начисленных обязательств		(7,541)	24,042
		<b>(83,514)</b>	<b>(1,051,519)</b>
<b>Изменения в оборотном капитале:</b>			
Изменения в ТМЗ		-	28,202
Изменения в займах, выданных клиентам		34,174	(386,625)
Увеличение полученных авансов, торговой и прочей кредиторской задолженности		25,416	35,877
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(23,924)</b>	<b>(1,374,065)</b>
Проценты полученные от операционной деятельности		442,490	561,225
Проценты полученные от фин.инструментов		-	-
Проценты уплаченные		(688,162)	(39,081)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		-	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(269,596)</b>	<b>(851,921)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(12,298)	(12,983)
Приобретение финансовых инструментов		-	210,848
<b>Чистые денежные средства, полученные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(12,298)</b>	<b>197,865</b>

ТОО «Микрофинансовая Организация «Mogo Kazakhstan»  
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2021 год (неаудировано)	2020 год (неаудировано)
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Получение займов		1,736,710	1,490,642
Увеличение арендных обязательств		-	-
Погашение займов		(2,194,240)	(2,410,461)
Операции прямого РЕПО			
Поступления от выпуска уставного капитала			1,846,398
<b>Денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(457,530)</b>	<b>926,579</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>		<b>789,567</b>	<b>60,162</b>
Начисление резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам		-	-
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>		<b>50,143</b>	<b>332,685</b>

Генеральный директор

Сейтбеков А. М.



Главный бухгалтер

Батырбекова Н.С.

14 августа 2021 года

Республика Казахстан, г. Алматы



## 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 в Республике Казахстан.

Согласно Закону РК "О микрофинансовой деятельности", Компания прошла учетную регистрацию в качестве микрофинансовой организации 06 мая 2020 года и получила лицензию 31 марта 2021 года.

Микрофинансовая организация представляет микрокредиты в размере, не превышающем 20-тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного законодательством Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, на одного заемщика.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, АО "Mogo Balkans and Central Asia" был единственным участником Компании.

30 апреля 2021 года «AS Mogo Balkans and Central Asia» передал г-же Сейтбекова А.М. 100 % доли в уставном капитале ТОО «МФО «Мого Казахстан».

По состоянию на 30 июня 2021 года, основным собственником Компании является ниже представленное физическое лицо:

Наименование	Доля участия, %	
	30 июня	31 декабря
	2021 года	2020 года
Aigars Kesenfelds	-	45.59%
Alberts Pole	-	15.23%
Kristaps Ozols	-	15.23%
Māris Keišs	-	15.23%
Прочие физические лица с долей менее 3%	-	8.72%
Сейтбекова Асель	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 30 июня 2021 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 2020 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 2020 года, за исключением принятых новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу на 1 января 2021 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 2020 года, за исключением новых стандартов и интерпретаций, принятых на 1 января 2021 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 2021 году. Характер и влияние каждого нового стандарта/поправки описаны ниже:

*«Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16*

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;



- допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискованного компонента в рамках отношений хеджирования.

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 2021 года и 31 декабря 2020 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Текущие счета в казахстанских банках	31,222	115,347
Краткосрочные депозиты в казахстанских банках со сроком менее 3 месяцев	200	41,000
Денежные средства в кассе	18,721	33,221
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>50,143</b>	<b>189,568</b>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(324)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>50,143</b>	<b>189,244</b>

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, денежные средства и их эквиваленты выражены в следующих валютах:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Тенге	50,143	131,627
Доллар США	-	57,603
Евро	-	14
	<b>50,143</b>	<b>189,244</b>

### 4. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года средства в финансовых организациях предоставлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Средства на счете в казахстанском банке, ограниченные в использовании	-	600,000
<b>Итого деньги, ограниченные в использовании</b>	<b>-</b>	<b>600,000</b>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(2,416)
<b>Итого деньги, ограниченные в использовании</b>	<b>-</b>	<b>597,584</b>

По состоянию на 30 июня 2021 года Компания не имела денежные средства в качестве залогового обеспечения (на 31 декабря 2020 года имела денежные средства в сумме 600,000 тыс. тенге в качестве залогового обеспечения по определенным займам, полученными Компанией).

## 5. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, займы клиентам представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Займы клиентам	2,769,214	2,808,778
За минусом: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(739,013)	(729,897)
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>2,030,201</b>	<b>2,078,881</b>

Ниже представлен анализ займов в разрезе продуктов:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Автокредиты/Кредиты под залог автомобиля	2,338,821	2,396,480
Розничные займы	430,393	412,298
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>2,769,214</b>	<b>2,808,778</b>

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Займы, обеспеченные движимым имуществом	2,430,632	2,535,146
Необеспеченные займы	338,532	273,632
<b>Итого займы клиентам</b>	<b>2,769,214</b>	<b>2,808,778</b>

Залоговым обеспечением Компании является автотранспорт.

## 6. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, торговая дебиторская задолженность представлена следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2021 года (неаудировано)	31 декабря 2020 года
Торговая дебиторская задолженность	-	133,904
Прочая дебиторская задолженность	-	24,025
Авансы, выданные за товары и услуги третьим сторонам	-	8,552
Торговая дебиторская задолженность по продаже автомобилей	145,552	-
<b>Итого</b>	<b>145,552</b>	<b>166,481</b>



**7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, основные средства представлены следующим образом:

	Компьютеры и прочая электроника	Здания	Мебель	Транспортные средства	Прочие	Итого
<i>Первоначальная стоимость:</i>						
<b>На 1 января 2020</b>	56,685	34,572	19,548	14,000	1,092	125,897
Поступления	2,655	2,218	765	—	—	5,638
Выбытия	—	—	—	(3,800)	—	(3,800)
<b>На 31 декабря 2020</b>	59,340	36,790	20,313	10,200	1,092	127,735
Поступления	1,057	480	263	—	—	1,800
Выбытия	—	—	—	—	—	—
<b>На 30 июня 2021</b>	60,397	37,270	20,576	10,200	1,092	129,535
<i>Накопленный износ и обесценение:</i>						
<b>На 1 января 2020</b>	12,405	4,917	2,298	1,523	202	21,345
Амортизационные отчисления	19,041	8,974	4,100	2,104	270	34,489
Выбытия	—	—	—	(443)	—	(443)
<b>На 31 декабря 2020</b>	31,446	13,891	6,398	3,184	472	55,391
Амортизационные отчисления	9,564	4,718	2,103	1,020	135	17,540
Выбытия	—	—	—	443	—	443
<b>На 30 июня 2021</b>	41,010	18,609	8,501	4,647	607	73,374
<i>Чистая балансовая стоимость:</i>						
<b>На 31 декабря 2020</b>	27,894	22,899	13,915	7,016	620	72,344
<b>На 30 июня 2021</b>	19,387	18,661	12,075	5,553	485	56,161

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, основные средства не являлись залогом по обязательствам Компании.

## 8. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, нематериальные активы представлены следующим образом:

	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие нематериальные активы	Итого
<i>Первоначальная стоимость:</i>				
На 1 января 2020	44,588	1,642	—	46,230
Поступления	37,535	—	30,000	67,535
На 31 декабря 2020	82,123	1,642	30,000	113,765
Поступления	10,498	—	—	10,498
На 30 июня 2021	92,621	1,642	30,000	124,263
<i>Накопленный износ и обесценение:</i>				
На 1 января 2020	3,342	502	—	3,844
Амортизационные отчисления	12,271	547	2,500	15,318
На 31 декабря 2020	15,613	1,049	2,500	19,162
Амортизационные отчисления	8,553	273	5,000	13,826
На 30 июня 2021 (неаудировано)	24,166	1,322	7,500	32,988
<i>Чистая балансовая стоимость:</i>				
На 31 декабря 2020	66,510	593	27,500	94,603
На 30 июня 2021 (неаудировано)	68,455	320	22,500	91,275

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

## 9. 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 2021 года и 30 июня 2020 года:

В тыс. тенге	30 июня 2021 года (неаудировано)	30 июня 2020 года (неаудировано)
Убыток до налогообложения	329,887	(655,547)
Действующая ставка налога	20%	20%
Теоретическая сумма корпоративного подоходного налога	(65,977)	131,109
<b>Налоговый эффект постоянных разниц:</b>		
Прочие расходы, не относимые на вычеты	2,012	(10,913)
	(63,965)	120,196

Экономия по корпоративному подоходному налогу за 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 год представлена ниже:

В тыс. тенге	30 июня 2021 год (неаудировано)	30 июня 2020 год (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(63,965)	—
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	120,196
<b>Итого расходы по подоходному налогу</b>	<b>(63,965)</b>	<b>120,196</b>

## 10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, участниками Компании являлись:

В тыс. тенге	30 июня 2021 года (неаудировано)	Доля, %	31 декабря 2020 года	Доля, %
Mogo Balkans and Central Asia JSC	-	-	2,047,670	100%



ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «MOGO KAZAKHSTAN»

Сейтбекова Асель	2,047,670	100%	-	-
<b>Итого</b>	<b>2,047,670</b>		<b>2,047,670</b>	

## 11. ЗАЙМЫ ОТ СВЯЗАННЫХ И ТРЕТЬИХ СТОРОН

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, займы от связанных и третьих сторон представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	Валюта	Дата начала	Дата погашения	Номинальная ставка	30 июня 2021 (неаудировано)	31 декабря 2020
<b>Займы от связанных сторон</b>						
<i>Mogo Finance S.A</i>	EUR	21.09.2018	21.09.2023	12.00%	-	1,793,561
<b>Займы от третьих сторон</b>						
<i>Mogo Finance S.A</i>	EUR	21.09.2018	21.09.2023	12.00%	1,686,134	-
Mintos Finance SIA	EUR	21.02.2020	31.12.2025	13.25%	-	563,138
Alfa Bank JSC	EUR	22.12.2020	22.06.2021	2.50%	-	562,582
Mintos Finance SIA	KZT	21.02.2020	31.12.2025	17.50%	-	115,653
<b>Итого</b>					<b>1,686,134</b>	<b>3,034,934</b>

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

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2020 года	Получение займов	Погашение основного долга	Неденежные изменения		31 декабря 2020 года
				Изменение амортизированной стоимости	Изменения в начисленных процентах	
Займы от связанных сторон	3,251,352	1,477,498	(3,312,981)	-	377,692	1,793,561
Займы от третьих сторон	-	1,632,989	(395,733)	-	4,117	1,241,373
<b>Итого</b>	<b>3,251,352</b>	<b>3,110,487</b>	<b>(3,708,714)</b>	<b>-</b>	<b>381,809</b>	<b>3,034,934</b>

<i>В тыс. тенге</i>	1 января 2021 года (неаудировано)	Получение займов и капитализация процентов	Погашение основного долга	Неденежные изменения		30 июня 2021 года (неаудировано)
				Изменение амортизированной стоимости	Изменения в начисленных процентах	
Займы от третьих сторон	1,793,561	1,272,110	(1,379,537)	-	-	1,686,134
<b>Итого</b>	<b>1,793,561</b>	<b>1,272,110</b>	<b>(1,379,537)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,686,134</b>



## 12. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

За шесть месяца, закончившиеся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, чистый процентный доход представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30.06.2021 (неаудировано)	30.06.2020 (неаудировано)
<b>Процентные доходы состоят:</b>		
<b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</b>		
Займы клиентам	439,216	541,175
Процентные доходы от банковских вкладов	1,766	-
Прочие процентные доходы	1,508	20,050
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>442,490</b>	<b>561,225</b>
<b>Процентные расходы состоят:</b>		
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</b>		
Займы от третьих лиц	(118,015)	(176,281)
Договора прямого РЕПО	(1,697)	(8,535)
Прочие процентные расходы	(2,661)	(5,695)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(122,373)</b>	<b>(190,511)</b>
<b>Чистый процентный доход до учета расходов по ожидаемым</b>	<b>320,117</b>	<b>370,714</b>

## 13. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

За шесть месяца, закончившиеся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, расходы по ожидаемым кредитным убыткам, отраженные в отчете о прибыли или убытке, представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30.06.2021 год (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	-	-	-
Займы клиентам	(225,124)	(54,303)	(459,586)	(739,013)
<b>Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>(225,124)</b>	<b>(54,303)</b>	<b>(459,586)</b>	<b>(739,013)</b>

  

<i>В тыс. тенге</i>	30.06.2020 год (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(98,446)	29,764	(52,622)	(180,832)
<b>Итого восстановления/(расходы) по ожидаемым кредитным убыткам</b>	<b>(98,446)</b>	<b>29,764</b>	<b>(52,622)</b>	<b>(180,832)</b>

#### 14. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За шесть месяца, закончившиеся 30 июня 2021 года и 31 декабря 2021 года, административные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30.06.2021 (неаудировано)	30.06.2020 (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	162,881	178,366
Амортизация основных средств и нематериальных активов	31,053	22,628
Отчисления на социальное обеспечение	22,353	16,150
Расходы по слежению за транспортом	3,257	18,276
Амортизация активов в форме права пользования	8,193	16,887
Информационные услуги	5,550	9,876
Расходы на связь	3,537	5,545
Содержание офиса	4,601	5,403
Расходы на IT	719	7,006
Профессиональные услуги	8,805	4,564
Расходы по аренде	2,995	6,671
Комиссия банка	3,518	1,998
Командировочные расходы	308	3,827
Прочее	795	1,032
<b>Итого административные расходы</b>	<b>258,565</b>	<b>298,229</b>

#### 15. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ

За шесть месяца, закончившиеся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, прочие операционные расходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30.06.2021 (неаудировано)	30.06.2020 (неаудировано)
Комиссия за управление	24,327	103,362
Расходы по взысканию долгов	13,441	7,856
Расходы, связанные с услугами P2P платформ	1,817	220
Прочее	340	89
<b>Итого</b>	<b>39,925</b>	<b>111,527</b>

За три месяца, закончившиеся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, прочие операционные доходы представлены следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30.06.2021 (неаудировано)	30.06.2020 (неаудировано)
Доход от IT-услуг от связанных	87,543	23,006
Комиссия и пени	50,064	28,441
Доходы от регистрационного сбора	—	17,304
<b>Итого</b>	<b>137,607</b>	<b>68,751</b>

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

За годы, закончившиеся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

<i>В тыс. тенге</i>	30.06.2021 (неаудировано)	30.06.2020 (неаудировано)
Курсовые разницы, нетто	(61,075)	390,154
Покупка и продажа иностранной валюты	2,352	(5,783)
	<b>58,723</b>	<b>384,371</b>