

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «Микрофинансовая Организация «Mogo Kazakhstan»

Пояснительная записка к финансовой отчетности за девять месяцев закончившихся 31 марта 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 31 марта 2024 года, основным собственником Компании является ниже представленное физическое лицо:

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

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

Компания не имеет филиалов.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девятимесячный период, закончившийся 31 марта 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 2024 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 применённые 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 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года, денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>в тыс. тенге</i>	<i>(неаудировано)</i>	
Текущие счета в казахстанских банках	197 796	56 148
Денежные средства в кассе	5 217	32 282
Итого денежные средства и их эквиваленты	203 013	88 430
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(374)	(374)
Итого денежные средства и их эквиваленты	202 639	88 056

4. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

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

<i>в тыс. тенге</i>	31 марта 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Займы клиентам	6 027 011	6 842 661
Резерв под ожидаемый кредитный убыток	(924 015)	(950 784)
Итого займы клиентам	5 102 996	5 891 877

-

<i>в тыс. тенге</i>	31 марта 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Автокредиты/Кредиты под залог автомобиля	5 973 531	4 527 209
Розничные займы	25 569	2 254 470
Рассрочка	27 911	60 982
Итого займы клиентам	6 027 011	6 842 661

-

<i>в тыс. тенге</i>	31 марта 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Займы, обеспеченные движимым имуществом	5 973 531	5 618 503
Необеспеченные займы	53 480	1 224 158
Итого займы клиентам	6 027 011	6 842 661

Залоговым обеспечением Компании является автотранспорт.

5. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

<i>в тыс. тенге</i>	31 марта 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Торговая дебиторская задолженность третьих сторон	323 184	57 614
Прочая дебиторская задолженность	1 980 300	-
Итого торговая дебиторская задолженность	2 303 484	57 614
Авансы, выданные за товары и услуги третьим сторонам	283 078	223 812
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	2 586 562	281 426

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 марта 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	-	-	-	-	577
Выбытия	-	-	-	-	-	-
На 31 марта 2024	65 596	37 270	20 914	10 200	1 038	135 018
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	707	1 018	789	515	16	(3 045)
Выбытия	-	-	-	-	-	-
На 31 марта 2024	63 749	35 356	19 374	9 859	1 037	129 375
Чистая балансовая стоимость:						
На 31 декабря 2023	1 977	2 932	2 329	856	17	8 111
На 31 марта 2024	1 847	1 914	1 540	341	1	5 643

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

7. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость:				
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 31 марта 2024 года	92 622	1 642	30 000	124 264
Накопленный износ и обесценение:				
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	3 613	-	-	3 613
Выбытия	-	-	-	-
На 31 декабря 2024	67 387	1 642	30 000	99 029
Чистая балансовая стоимость:				
На 31 декабря 2023	28 848	-	-	28 848
На 31 марта 2024	25 235	-	-	25 235

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 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года:

<i>в тыс. тенге</i>	31 марта 2024 года (неаудировано)	31 марта 2023 года (неаудировано)
Прибыль до налогообложения	310 950	80 001
Действующая ставка налога	20%	20%
Теоретическая сумма корпоративного подоходного налога	(62 190)	(16 000)
Налоговый эффект постоянных разниц:		
Прочие расходы, не относимые на вычеты	62 190	4 160
	-	(11 840)
	-	-

<i>в тыс. тенге</i>	31 марта 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	(11 840)
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	-
	-	(11 840)

9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

<i>В тыс. тенге</i>	31 марта 2024 года (неаудировано)	Доля, %	31 декабря 2023 года	Доля, %
Сейтбекова А. М.	682,694	33.34%	682,694	33.34%
Омаров К. У.	682,488	33.33%	682,488	33.33%
Омарова И. К.	682,488	33.33%	682,488	33.33%
Итого	2,047,670	100%	2,047,670	100%

10. ЗАЙМЫ ОТ СВЯЗАННЫХ И ТРЕТЬИХ СТОРОН

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

В тыс. тенге	Валюта	Дата начала	Дата погашения	Номинальная ставка	31 марта 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Займы от связанных сторон						
Займы от физических лиц	KZT	30.09.2021	31.12.2023	0,00%	66 698	158 450
Займы от третьих сторон						
Mintos Finance SIA	EUR	03.08.2021	03.08.2026	13,25%	2 890 615	1 831 920
Mintos Finance SIA	KZT	03.08.2021	03.08.2026	17,50%	-	1 167
BONDSTER MARKETPLA CE S.R.O.	EUR	04.04.2021	03.08.2026	12,00%	128 406	171 414
Итого					3 085 719	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.

В тыс. тенге	Неденежные изменения							
	1 января 2023 года	Получение займов	Погашение основного долга	Эффект курсовых разниц	Изменения в начисленных процентах	Признание дисконта (i)	Амортизация дисконта	31 декабря 2023 года
Займы от связанных сторон	715,618	125,750	(764,557)	-	-	(21,692)	103,331	158,450
Займы от третьих сторон	804,840	2,792,767	(1,618,071)	22,254	2,711	-	-	2,004,501
Итого	1,520,458	2,918,517	(2,382,628)	22,254	2,711	(21,692)	103,331	2,162,951

энге	Валюта	1 января 2023 года	Получение займов	Погашение займов	Процентны начисленные	Курсовая разница	31 декабря 2023 года
Займы от связанных сторон							
Займы от физических лиц	KZT	158 450	-	(91 752)	-	-	66 698
Займы от третьих сторон							
Mintos Finance SIA	EUR	1 831 920	3 641 772	(2 581 664)	89 278	(90 691)	2 890 615
Mintos Finance SIA	KZT	1 167	-	(1 174)	7	-	-
BONDSTER MARKETPLA CE S.R.O.	EUR	171 414	133 428	(170 355)	-	(6 081)	128 406
Итого		2 162 951	3 775 200	(2 844 945)	89 285	(96 772)	3 085 719

11. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

За три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года, чистый процентный доход представлен следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	За 3 месяца, закончившихся	
	2024 года	2023 года
Процентные доходы состоят:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Займы клиентам	373 781	217 084
Процентные доходы по краткосрочным депозитам	262	-
Прочие процентные доходы	-	-
Итого процентные доходы	374 043	217 084
Процентные расходы состоят:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Займы от третьих лиц	(89 285)	(18 518)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(105 967)	(16 041)
Амортизация дисконта по выпущенным ценным бумагам	(28 866)	-
Амортизация дисконта по займам от связанных сторон	-	-
Прочие процентные расходы	(6 348)	(75)
Итого процентные расходы	(230 466)	(34 634)

12. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

За три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года, расходы по ожидаемым кредитным убыткам, отраженные в отчете о прибыли или убытке, представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	За 3 месяца, закончившихся 2024 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	-	-	-
Займы клиентам	96 570	(88 019)	18 222	26 773
Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам	96 570	(88 019)	18 222	26 773

<i>в тыс. тенге</i>	За 3 месяца, закончившихся 2023 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Денежные средства, ограниченные в использовании	-	-	-	-
Займы клиентам	(7 838)	5 218	(117 019)	(72 677)
Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(7 838)	5 218	(117 019)	(72 677)

13. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

За три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года, административные расходы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	За 3 месяца, закончившихся	
	2024 года	2023 года
Заработная плата и другие выплаты	189 363	63 646
Содержание офиса	17 162	4 514
Профессиональные услуги	14 832	-
Расходы на ИТ	10 844	28
Амортизация основных средств и нематериальных активов	6 658	9 866
Расходы на связь	5 546	4 287
Амортизация активов в форме права пользования	4 677	959
Командировочные расходы	3 486	336
Комиссия банка	1 142	585
Расходы по слежению за транспортом	482	118
Прочее	9 266	8 085
	263 458	92 424

14. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ

За три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года, прочие операционные расходы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	За 3 месяца, закончившихся	
	2024 года	2023 года
Комиссия за обслуживание платформы P2P	32 289	6 517
Расходы по выплате дилерской комиссии	14 852	3 689
Расходы на взыскание долга	25 846	7 425
Расходы на рекламу в социальных сетях	17 299	5 837
Комиссия за управление	-	-
Прочее	23 422	6 276
	113 708	29 744

За три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года, прочие операционные доходы представлены следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	За 3 месяца, закончившихся	
	2024 года	2023 года
Агентская комиссия	165 923	-
Доход от консультационных услуг	237 858	69 344
Прочее	5 781	22 237
	409 562	91 581

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

За три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года, чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

<i>в тыс. тенге</i>	За 3 месяца, закончившихся	
	2024 года	2023 года
Курсовые разницы, нетто	108 224	815
Покупка и продажа иностранной валюты	(16)	-
	108 208	815

16. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

В тыс. тенге	На 31 марта 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	202 639	-	202 639	88 056	-	88 056
Займы клиентам	73 645	5 029 351	5 102 996	5 891 877	-	5 891 877
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 586 562	-	2 586 562	281 426	-	281 426
Основные средства	19	5 624	5 643	-	8 111	8 111
Нематериальные активы	-	25 235	25 235	-	28 848	28 848
Отложенный налоговый актив	8 180	-	8 180	8 180	-	8 180
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	-
Право пользования активом	-	149 462	149 462	-	154 139	154 139
Прочие активы	41 953	-	41 953	35 654	-	35 654
Итого активов	2 912 998	5 209 672	8 122 670	6 305 193	191 098	6 496 291
Обязательства						
Займы от связанных сторон	66 698	-	66 698	158 450	-	158 450
Займы от третьих сторон	-	3 019 021	3 019 021	-	2 004 501	2 004 501
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	2 930 748	2 930 748	-	2 574 217	2 574 217
Обязательство по аренде	-	151 079	151 079	-	156 132	156 132
Отложенные налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	-
КПН к уплате	66 076	-	66 076	69 082	-	69 082
Торговая кредиторская задолженность и прочие обязательства	139 663	-	139 663	78 099	-	78 099
Прочие обязательства	78 474	-	78 474	95 849	-	95 849
Итого обязательств	350 911	6 100 848	6 451 759	401 480	4 734 850	5 136 330
Чистая позиция	2 562 087	(891 176)	1 670 911	5 903 713	(4 543 752)	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 31 марта 2023 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Компании по налоговым, валютным и таможенным обязательствам, включая вопросы по трансфертному ценообразованию, будут подтверждены.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 марта 2023 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Компании считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 марта 2024 года Компания не имела обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам инвестиционного характера

По состоянию на 31 марта 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.

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

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	За три месяца, закончившейся 31 марта 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	66 698	66 698	150 450	150 450

19. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

У компании не было событий после 31 марта 2024 г.