

ТОО «А-Cars»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

с Аудиторским отчетом независимых аудиторов

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ:	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	12-29

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ТОО «A-Cars» (далее «Компания») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты его деятельности, изменения в собственном капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО, оказывается, недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- подготовку финансовой отчетности из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была одобрена руководством Компании и утверждена 31 марта 2025 года.




Мунатаева А. А.
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и руководству ТОО «A-Cars»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «A-Cars» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета независимых аудиторов. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

В отношении указанных ниже вопросов наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита приводится в этом контексте. Мы выполнили обязательства, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности.

Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения к прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевые вопросы	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Классификация и оценка финансовых обязательств Компании в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</i>	
Как указано в <i>Примечании 11</i>, по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые обязательства по выпущенным облигациям, включая начисленное вознаграждение по ним составили 3 192 292 тысячи тенге, что составляет 88% обязательств Компании. Компания провела классификацию и оценку обязательств. Ключевые области суждения включали: – распределение финансовой задолженности по срокам погашения; – оценка обязательств по облигациям с учетом затрат по выпуску облигаций; – полнота и точность расчета начисленного вознаграждения; точность и достаточность раскрытий в финансовой отчетности.	При оценке финансовых обязательств мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры: – мы оценили правильность классификации и оценки финансовых обязательств и их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9; – получили с Центрального депозитария информацию о сделках Компании за отчетный период и провели сверку на соответствие учетных данных; – на выборочной основе мы провели индивидуальную оценку начисленного вознаграждения; – мы оценили достаточность и уместность раскрытий в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Прочая информация

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Компании за 2023 год, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство Компании. Годовой отчет Компании за 2024 год, предположительно, будет нам представлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам представлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 02 апреля 2024 года.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формируем вывод о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета независимых аудиторов. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Слаббеков А. С.
Аудитор
ТОО «НАК «Concord»
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0001037 от 20 февраля 2020 года

31 марта 2025 года



Мухаметжанова Ж. Т.
Аудитор/Управляющий партнер
ТОО «НАК «Concord»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью: № 25004755,
выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита Министерства
Финансов Республики Казахстан 17 февраля
2025 года (первичная выдача 05 марта 2012 года)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства	5	2 900 146	294 000
Нематериальные активы		57	76
Авансы выданные под поставку основных средств	6	1 016 130	780 000
Итого долгосрочные активы		3 916 333	1 074 076
Краткосрочные активы			
Запасы	7	32 468	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	304 826	2 003
Денежные средства и их эквиваленты	9	186 474	13 909
Итого краткосрочные активы		523 768	15 912
ИТОГО АКТИВЫ		4 440 101	1 089 988
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	10	344 720	314 720
Дополнительно оплаченный капитал		-	338 297
Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)		453 364	(31 887)
Итого собственный капитал		798 084	621 130
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	3 192 292	-
Займы полученные	12	414 236	468 731
Итого долгосрочные обязательства		3 606 528	468 731
Краткосрочные обязательства			
Корпоративный подоходный налог к уплате		31 056	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	4 433	127
Итого краткосрочные обязательства		35 489	127
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 642 017	468 858
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 440 101	1 089 988




Мунатаева А. А.
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12–29.



ТОО «A-Cars»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2024 год	2023 год
Выручка от аренды автомобилей	14	848 794	-
Себестоимость аренды	15	(296 837)	-
Валовый доход		551 957	-
Коммерческие расходы	16	(68 488)	-
Административные расходы	17	(87 351)	(24 859)
Прочие доходы	18	167 589	-
Прочие расходы	18	(53 817)	-
Доход/(Убыток) до доходов и расходов по финансированию и налогообложения		509 890	(24 859)
Процентные доходы	19	37 132	-
Процентные расходы	19	(347 016)	(7 028)
Прибыль/(Убыток) до налогообложения		200 006	(31 887)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	20	(53 052)	-
Прибыль/(Убыток) за год		146 954	(31 887)
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход/(убыток) за год		146 954	(31 887)



Успанов С. Ж.
Директор

31 марта 2025 года

Мунатаева А. А.
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12–29.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль / (убыток)	Итого капитал
На 31 декабря 2023 года	314 720	338 297	(31 887)	621 130
Корректировка входящего сальдо (Примечание 12)	-	(338 297)	338 297	-
На 1 января 2024 года (пересчитано)	314 720	-	306 410	621 130
Прибыль за год	-	-	146 954	146 954
Итого совокупный доход за год	-	-	146 954	146 954
Пополнение уставного капитала	30 000	-	-	30 000
На 31 декабря 2024 года	344 720	-	453 364	798 084
На 18 января 2023 года (дата основания)	-	-	-	-
Убыток за год	-	-	(31 887)	(31 887)
Итого совокупный убыток за год	-	-	(31 887)	(31 887)
Пополнение уставного капитала	314 720	-	-	314 720
Дисконт по займам полученным	-	338 297	-	338 297
На 31 декабря 2023 года	314 720	338 297	(31 887)	621 130

Успанов С. Ж.
Директор

Мунагаева А. А.
Главный бухгалтер



Отчет об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 12–29.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	2024 год	2023 год
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего		488 106	-
реализация товаров, услуг		445 189	-
проценты полученные по операциям «обратное РЕПО»		3 399	-
проценты полученные по депозитам		28 673	-
прочие поступления		10 845	-
2. Выбытие денежных средств, всего		(595 265)	(26 733)
платежи поставщикам за товары и услуги		(267 579)	(26 733)
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг		(238 739)	-
выплаты по заработной плате		(52 589)	-
корпоративный подоходный налог		(16 936)	-
другие платежи в бюджет		(15 632)	-
прочие выплаты		(3 790)	-
3. Чистое движение денег от операционной деятельности		(107 159)	(26 733)
II. Движение денег от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего		-	-
2. Выбытие денежных средств, всего		(2 827 964)	(780 078)
приобретение основных средств и нематериальных активов	5	(2 827 964)	(780 078)
3. Чистое движение денег от инвестиционной деятельности		(2 827 964)	(780 078)
III. Движение денег от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего		3 107 688	820 720
продажа «зеленных» облигаций	11	2 977 688	-
пополнение уставного капитала	10	30 000	20 720
получение займов	12	100 000	800 000
2. Выбытие денежных средств, всего		-	-
3. Чистое движение денег от финансовой деятельности		3 107 688	820 720
Итого: Увеличение +/- уменьшение денежных средств		172 565	13 909
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		13 909	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		186 474	13 909

Неденежные операции:

В 2024 году произведен зачет погашения займа со связанной стороной с дебиторской задолженностью на сумму 308 500 тысяч тенге (Примечание 12) и взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности со связанной стороной на сумму 19 035 тысяч тенге.

Успанов С. Ж.
Директор

Мунатаева А. А.
Главный бухгалтер

31 марта 2025 года



Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности представленными на стр. 12–29.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Товарищество с ограниченной ответственностью «А-Cars» (далее по тексту - «Компания») была создана и зарегистрирована в Управлении регистрации юридических лиц филиала НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы 18 января 2023 года.

Единственным участником и конечной контролирующей стороной Компании на 31 декабря 2024 года являлся гражданин Республики Казахстан г-н Успанов С. Ж.

Основной деятельностью Компании является аренда легковых автомобилей и легких автотранспортных средств.

Юридический и фактический адрес Компании: Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, Проспект Аль-Фараби, дом 176.

Компания не имеет филиалов и представительств в регионах и за пределами Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов количество работников Компании составило 9 и 1 человек соответственно.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») в редакции, утвержденной Советом по МСФО.

Основа подготовки

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Принцип начисления

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом начисления, согласно которому результаты хозяйственных операций и событий признаются по факту совершения, независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым они относятся.

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Руководство не намеревается, и не видит необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности, и считает, что Компания сможет продолжить свою непрерывную деятельность.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении финансовой отчетности Компанией за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2024 года. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Компанией



Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашение о финансировании поставщиков»

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании ввиду отсутствия операций продаж с обратной арендой.

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных.

- Что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- Право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- На классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- Условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валют»

В августе 2023 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 в отношении ограничений конвертируемости валют. Поправки рассматривают ситуации, когда существуют те или иные барьеры для обмена одной валюты на другую. В стандарт добавлено несколько определений и пояснений к ним, а также описание порядка определения текущего обменного курса при помощи методик оценки. Отменено ранее существовавшее требование использовать текущий обменный курс на следующую дату, когда он становится доступным, если на дату оценки курс доступен не был. Вместо этого необходимо оценить текущий курс на дату оценки при помощи методики оценки. Одновременно дополнены требования к раскрытию информации.



Поправки обязательны к применению для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2025 года, досрочное применение возможно. Компания не применяла данные поправки досрочно, в виду отсутствия таких операций.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Классификация активов и обязательств на краткосрочные и долгосрочные

В отчете о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на краткосрочные и долгосрочные.

Актив является краткосрочным, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного периода; или
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве долгосрочных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного периода; или
- у Компании отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

Отложенные налоговые активы и обязательства классифицируются как долгосрочные активы и обязательства.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.



В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы

Для целей последующей классификации финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты) или как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости (долговые инструменты)

Компания оценивает торговую и прочую дебиторскую задолженность и средства в кредитных учреждениях по амортизируемой стоимости если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания, его модификации или обесценения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, денежные потоки по которым не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, классифицируются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от используемой бизнес-модели.

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Компания оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которого является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и продажа финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI).

На отчетную дату Компания не имеет финансовых активов данной категории.



Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости - как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушения условий договора (например: отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;



- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

При оценке ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Компания использует упрощения практического характера. Расчет ожидаемых кредитных убытков по таким активам производится с использованием матрицы оценочных резервов.

Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки в случае торговой дебиторской задолженности и комиссионных вознаграждений к получению:

Количество дней просрочки	Размер резерва (%)
Просрочка отсутствует	0
Платежи просрочены менее 30 дней	5
Платежи просрочены более 30 дней, но менее 60 дней	10
Платежи просрочены более 60 дней, но менее 90 дней	50
Платежи просрочены более 90 дней	100

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Кредиторская задолженность и прочие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, и далее – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменения учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в составе прибыли или убытка.

Денежные средства

Денежные средства включают наличные деньги и средства на расчетных счетах в банке. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств.

Банковские вклады

В ходе своей обычной деятельности Компания осуществляет вклады в банки на разные сроки. Вклады учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.



Амортизация объекта основных средств начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Срок полезной службы (мес.)
Транспортные средства	80

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения. Расходы по приобретению нематериальных активов капитализируются и амортизируются прямолинейным методом в течение срока их полезного использования. По состоянию на каждую дату составления финансовой отчетности Компания оценивает наличие любых признаков, указывающих на возможное обесценение нематериальных активов. В случае выявления любого такого признака Компания оценивает возмещаемую сумму активов.

Начисление износа нематериальных активов производится исходя из нормативных сроков их использования.

Налогообложение

Специальный налоговый режим

Компания применяет специальный налоговый режим (СНР) розничного налога. При применении СНР розничного налога доход определяется совокупно, аналогично порядку по определению доходов в упрощенном порядке.

Преимущества данного режима:

- вправе не вставать на учет по НДС;
- не являются плательщиками социального налога;
- вправе осуществлять деятельность в разных населенных пунктах;
- уменьшают полученный доход от предпринимательской деятельности на сумму фонда оплаты труда за работников.

Исчисление корпоративного подоходного налога, за исключением налогов, удерживаемых у источника выплаты, при применении данного режима производится путем применения к объекту налогообложения следующих ставок:

- 4% - по всем доходам, если покупатели - физическим лица, а также ИП и ТОО, которые не производят вычеты по расходам при исчислении налога;
- 8% - по доходам, если покупатель - ИП или юридическое лицо на общеустановленном режиме, в случае документального подтверждения сумм вычетов на такие расходы.

Прочие налоги и отчисления

Помимо корпоративного подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в состав административных расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Компании за отчетный год.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличным компонентом Компании, который занимается либо предоставлением товаров или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением товаров или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов. Финансовая отчетность Компании основывается на едином операционном сегменте.



Уставный капитал

Уставный капитал состоит из долей участия за вычетом задолженности учредителей по взносам в уставный капитал. Уставный капитал признается по справедливой стоимости полученных или уплаченных средств.

Доход от операционной аренды

Компания предоставляет автомобили в краткосрочную аренду физическим лицам, без опционов на продление или выкуп. Срок аренды составляет менее 12 месяцев, и, следовательно, в соответствии с пунктом 5(а) МСФО (IFRS) 16, данные договоры аренды классифицированы как краткосрочная аренда. Компания применяет освобождение, предусмотренное стандартом, и не признает активы права пользования и обязательства по аренде, так как он владеет активом и учитывает его в составе основных средств.

Доход от краткосрочной аренды отражается в составе выручки от обычной деятельности в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на прямолинейной основе по мере оказания услуг, так как клиент получает и потребляет экономические выгоды от использования автомобиля одновременно с его предоставлением.

Арендные платежи устанавливаются в виде фиксированной дневной ставки, подлежащей уплате арендатором за каждый день аренды.

Если арендатор наносит ущерб транспортному средству, и такой ущерб не покрывается страховыми полисами, арендатор обязан компенсировать стоимость ремонта. Возмещение ущерба отражается в составе прочего дохода в момент возникновения прав на получение возмещения и при наличии уверенности в его получении.

Процентные доходы

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Государственные субсидии

Компания получает государственные субсидии в соответствии с программами поддержки эмитентов долговых ценных бумаг. Такие субсидии классифицируются как субсидии, связанные с доходами, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 20 «Учет государственной помощи и раскрытие информации о государственной помощи».

Государственные субсидии признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на систематической основе в течение периодов, в которых компания несет соответствующие расходы, которые они предназначены компенсировать. Субсидии, компенсирующие часть процентных расходов по выпущенным облигациям, отражаются в составе прочих доходов.

Признание субсидии осуществляется, если имеется достаточная уверенность в том, что субсидия будет получена и Компания удовлетворяет всем условиям для получения такой субсидии.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Краткосрочные вознаграждения работникам включают в себя такие статьи как:

- заработная плата сотрудникам и взносы на социальное обеспечение;
- ежегодные оплачиваемые отпуска, оплачиваемые отпуска по болезням.

Компания производит отчисления и платежи в Фонд обязательного социального медицинского страхования (ОСМС) по единой ставке (в размере 3% в 2024 и в 2023 годах).



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Компания удерживает с дохода работников и оплачивает взносы за работников (в размере 2% в 2024 и в 2023 годах) от объекта исчисления в фонд ОСМС.

Компания также удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в АО «Единый накопительный пенсионный фонд». У Компании нет других пенсионных обязательств перед работниками.

Компания удерживает с заработной платы и иных выплат работникам, включая материальные блага, индивидуальный подоходный налог по единой ставке в размере 10%.

Расчеты и операции со связанными сторонами

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

События после отчетной даты

События, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности, и которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Компании.

Резервы, условные обязательства и условные активы

Резервы — это обязательства с неопределенным временем или суммой, они признаются тогда, когда:

- в результате прошлого события у Компании есть существующая обязанность (юридическая или вмененная);
- является вероятным возникновение потребности в каком-либо оттоке ресурсов для исполнения этой обязанности;
- сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Условные обязательства — это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным, или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода.

Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Расчетные оценки и допущения рассмотрены на основании непрерывности деятельности. Изменения бухгалтерских расчетов отражаются в том периоде, в котором эти изменения произошли.

Основные допущения и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств, рассматриваются ниже.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения. В частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения.





ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Транспортные средства Компании представлены электромобилями, которые освобождены от уплаты транспортного налога.

6. АВАНСЫ ВЫДАННЫЕ ПОД ПОСТАВКУ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Авансы под поставку основных средств представляют собой частичную предоплату за транспортные средства.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Предоплата под поставку транспортных средств	1 016 130	780 000
	1 016 130	780 000

7. ЗАПАСЫ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Запчасти для автомобиля	32 468	-
	32 468	-

8. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Торговая дебиторская задолженность	85 719	-
Итого финансовые активы	85 719	-
Субсидии Даму - купонное вознаграждение облигаций	140 239	-
Амортизация дисконта	67 823	-
Страхование	6 457	-
Авансы выданные	4 526	2 003
Подписка	62	-
Итого дебиторская задолженность	304 826	2 003

На отчетную дату в Компании отсутствует просроченная дебиторская задолженность.

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства на текущих банковских счетах	2 530	13 809
Денежные средства на сберегательных счетах	183 944	-
Денежные средства в кассе в тенге	-	100
	186 474	13 909

Денежные средства и их эквиваленты представлены в тенге.

10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Уставный капитал	344 720	314 720
	344 720	314 720

В январе 2024 года, уставный капитал Компании был увеличен на 30 000 тысяч тенге и по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 344 720 тысяч тенге. Уставный капитал Компании полностью оплачен путем внесения денежных средств в размере 30 000 тысяч тенге на расчетный счет Компании.

11. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Выпущенные в обращение ценные бумаги	3 000 000	-
Минус: неамортизированный дисконт	(82 333)	-
Плюс: накопленный купон	274 625	-
	3 192 292	-

11 июля 2024 г. Компания зарегистрировала выпуск Купонных «зеленых» облигаций без обеспечения и прошла листинг на АО «Казахстанская фондовая биржа». АО «Teniz Capital Investment Banking» произвело государственную регистрацию выпуска негосударственных облигаций Компании. Срок обращения – 3 года, в тенге, ставка вознаграждения – 19,5% годовых, купонная выплата 2 раза в год.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Кредитный комитет по вопросам субсидирования АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» одобрил возможности применения государственной поддержки в форме субсидирования общего объема Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций, при которой субсидируемая часть ставки купонного вознаграждения составляет 13,5 % (тринадцать целых, пять десятых процентов) годовых. Таким образом не субсидируемая часть ставки купонного вознаграждения составляет 6% годовых. По состоянию на 31 декабря 2024 года все выпущенные облигации были проданы.

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью на 31 декабря 2024 года:

	1 января 2024 года	Денежные потоки – получено	Начислено	Амортизация дисконта	31 декабря 2024 года
Облигации размещенные	-	2 904 005	-	13 662	2 917 667
Купонное вознаграждение	-	73 683	200 942		274 625
	-	2 977 688	200 942	13 662	3 192 292

12. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

В ноябре 2023 года Компания привлекла заемные средства от связанной стороны в размере 800 000 тысяч тенге со сроком погашения до ноября 2024 года. Процентная ставка и залоговое обеспечение по кредитным соглашениям отсутствуют. В ноябре 2023 года подписаны дополнительные соглашения в результате, чего срок погашения изменен до января 2027 года. Для определения справедливой стоимости финансовых обязательств при первоначальном признании, Компания применила ставку дисконтирования 19.47% к контрактным денежным потокам. Разница между балансовой и справедливой стоимостью финансовых обязательств в размере 338 297 тысячи тенге была признана в отчете об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года в составе дополнительно оплаченного капитала. Компания реклассифицировала данную сумму в состав нераспределенной прибыли на 1 января 2024 года, так как она отражает корректировку до справедливой стоимости займа, полученного в 2023 году от компании, находящейся под контролем конечных контролирующих сторон.

В течение отчетного периода займ был частично досрочно погашен взаимозачетом со связанной стороной, предоставившей займ, в сумме 208 500 тысяч тенге. Частичное досрочное погашение не привело к изменению условий оставшегося займа. В связи с этим был признан убыток от частичного прекращения финансового обязательства в размере 53 591 тысячи тенге, отраженный в составе прочих расходов. Остаток займа продолжает амортизироваться по методу эффективной ставки процента.

8 января 2024 года Компания привлекла у связанной стороны 100 000 тысяч тенге заемных средств, без процентов, сроком до 7 января 2025 года, однако досрочно погасила займ в отчетном периоде взаимозачетом.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

2024 год	На начало	Денежные операции (поступление)	Корректи ровка дисконта	Амортизация дисконта	Не денежные операции (взаимозачет)	На конец
Краткосрочные обязательства по займам	-	100 000	-	-	(100 000)	-
Долгосрочные обязательства по займам	468 731	-	53 591	100 414	(208 500)	414 236
	468 731	100 000	53 591	100 414	(308 500)	414 236

2023 год	На начало	Денежные операции (поступление)	Признание дисконта	Амортизация дисконта	Не денежные операции (взаимозачет)	На конец
Долгосрочные обязательства по займам	-	800 000	(338 297)	7 028	-	468 731
	-	800 000	(338 297)	7 028		468 731



13. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Торговая кредиторская задолженность	1 195	-
Итого финансовые обязательства	1 195	-
Задолженность по оплате труда и пенсионным отчислениям	1 217	112
Налоги к уплате	1 416	15
Начисленные резервы по неиспользованным отпускам	605	-
Итого кредиторская задолженность	4 433	127

14. ВЫРУЧКА ОТ АРЕНДЫ АВТОМОБИЛЕЙ

	2024 год	2023 год
Доход от предоставления автотранспорта в аренду	848 794	-

15. СЕБЕСТОИМОСТЬ АРЕНДЫ

	2024 год	2023 год
Амортизация основных средств (автомобилей)	221 573	-
Ремонт авто	24 150	-
Услуги подключения к сервису такси	19 035	-
Списание автозапчасти	17 222	-
Страхование	5 861	-
Монтаж GPS оборудования с блокировкой	5 085	-
Хранение имущества	1 333	-
Транспортировка запчастей	1 000	-
Техосмотр авто	840	-
Наклейки на авто	438	-
Брендинг авто	300	-
	296 837	-

16. КОММЕРЧЕСКИЕ РАСХОДЫ

	2024 год	2023 год
Заработная плата и связанные с ней налоги	47 331	-
Вознаграждение за посреднические услуги	15 000	-
Мониторинг объекта на платформе Wialon	3 187	-
Продвижение сайта	2 823	-
Командировочные расходы	147	-
	68 488	-

17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 год	2023 год
Заработная плата и связанные с ней налоги	22 964	128
Расходы, связанные с приобретением основных средств	21 700	24 664
Аренда помещения	17 848	-
Комиссия банка	6 728	-
Оказание юридических услуг	4 985	-
Консультационные и финансовые услуги	5 123	-
Услуги информационные, доступ к сайтам, интернет	3 227	-
Коммунальные расходы	2 215	-
Амортизация	264	-
Прочее	2 297	67
	87 351	24 859



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

18. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	2024 год	2023 год
Доход от субсидий купонного вознаграждения по выпущенным облигациям	140 239	-
Доход от брендинга	13 053	-
Доход от страховой выплаты	10 846	-
Прочий доход	2 783	-
Доход от субаренды	363	-
Возмещение затрат на ремонт	305	-
Итого прочие доходы	167 589	-
Дисконт по займам полученным (Примечание 12)	(53 591)	-
Расходы по обесценению дебиторской задолженности	(226)	-
Итого прочие расходы	(53 817)	-

19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	2024 год	2023 год
Финансовые доходы		
Вознаграждения по срочным вкладам	33 733	-
Вознаграждения по операциям обратное Репо	3 399	-
	37 132	-
Финансовые расходы		
Купонное вознаграждение по выпущенным облигациям	(200 942)	-
Амортизация дисконта по полученным займам	(100 414)	(7 028)
Амортизация дисконта по выпущенным облигациям	(45 660)	-
	(347 016)	(7 028)

Компания размещала срочные вклады в тенге, в АО «Народный Банк Казахстана» со ставками вознаграждения от 10,90% до 13,75% (Примечание 9).

20. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Компания применяет специальный налоговый режим розничного налога. Исчисление корпоративного подоходного налога производится налогоплательщиком путем применения к объекту налогообложения за отчетный налоговый период ставки в размере 4%, 8% и 20%.

	2024 год	2023 год
Текущий подоходный налог за год	53 052	-
Отложенный налог за отчетный период	-	-
Расходы по корпоративному подоходному налогу за год	53 052	-

Сумма корпоративного подоходного налога отличается от его теоретической суммы, рассчитанной путем умножения прибыли до налогообложения на ставку корпоративного подоходного налога, следующим образом:

	2024 год	2023 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	200 006	(31 887)
Ставка налога	4%	4%
Расчетная сумма налога	8 000	(1 275)
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу		
Эффект применения различных налоговых ставок	45 052	-
Убытки текущего года, в отношении которых не был признан отложенный налоговый актив	-	1 275
Расходы по корпоративному подоходному налогу, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	53 052	-



Эффект применения различных налоговых ставок представляет собой эффект применения ставок 8% по доходам, в случае документального подтверждения сумм вычетов на такие расходы, и 20% в отношении деятельности, не связанной с предоставления автотранспорта в аренду.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Налоговый эффект изменений временных разниц в Компании отсутствует, так как все изменения носят постоянный характер.

21. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

По определению МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанными сторонами Компании являются участники, ключевой управленческий персонал, компании, находящиеся под общим контролем.

Ниже представлены непогашенные остатки операций со связанными сторонами на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Компании, находящиеся под контролем конечных контролирующих сторон и их родственников		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	84 618	-
Займы полученные	(414 236)	(468 731)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	2024 года	2023 года
Компании, находящиеся под контролем конечных контролирующих сторон и их родственников		
Прочие доходы	10 525	-
Себестоимость реализованных услуг	(19 035)	-
Прочие расходы – корректировка дисконта (Примечание 12)	(53 591)	-
Процентные расходы - Амортизация дисконта (Примечание 12)	(100 414)	(7 028)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевого управленческого персонала, включенное в состав расходов по заработной плате и соответствующих налогов за периоды, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлено ниже:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ключевой управленческий персонал		
Директор	1 666	128

22. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Основные финансовые обязательства Компании включают торговую и прочую кредиторскую задолженность. Компания имеет торговую и прочую дебиторскую задолженность, денежные средства, прочие финансовые активы, которые возникают непосредственно в ходе ее операционной деятельности.

Компания подвержена рыночному и кредитному рискам и риску ликвидности.

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменения будущих рыночных цен. Рыночные цены включают в себя следующие риски: риск изменения процентной ставки, валютный риск.

Риск изменения процентной ставки — это риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Компания не подвержена процентному риску, поскольку банковские займы отсутствуют.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Валютный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Компания не подвержена валютному риску, в связи с отсутствием операций, выраженных в иностранной валюте.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств.

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску Компании. У Компании нет существенной концентрации кредитного риска. Компания размещает деньги в казахстанских банках (*Примечание 9*). Руководство Компании периодически рассматривает кредитные рейтинги этих банков, с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков.

Следующая таблица показывает суммы по денежным средствам и вкладам в банках на отчетную дату с использованием кредитного рейтинга агентств.

Банк	Рейтинговое агентство		Рейтинг		Остатки денег	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АО «Народный банк Казахстана»	Fitch	Fitch	BBB- Стабильный	BBB- Стабильный	183 948	13 809
АО «Kaspi Bank»	Fitch	Standard & Poor's	BBB- Стабильный	BB Стабильный	2 526	100
					186 474	13 909

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. В Компании функционирует система контроля, которая предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, а также оценки.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах и руководство обеспечивает наличие денежных средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Окончательная ответственность за управление риском ликвидности лежит на руководстве Компании.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

31 декабря 2024 года	До 1 месяца	До 1 года	1-5 лет	Итого
Финансовые обязательства:				
Выпущенные долговые ценные бумаги	274 625	-	2 917 667	3 192 292
Займы полученные		-	414 236	414 236
Торговая кредиторская задолженность		1 195	-	1 195
31 декабря 2023 года	До 1 месяца	До 1 года	1-5 лет	Итого
Финансовые обязательства:				
Займы полученные	-	-	468 731	468 731



23. ИНФОРМАЦИЯ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Так как для большей части финансовых инструментов Компании не существует доступного рынка, для получения справедливой стоимости необходимо использовать суждение, основанное на текущих экономических условиях и рисках, характерных для инструмента. Следующие методы и допущения использовались Компанией для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, активов и обязательств со сроком погашения менее двенадцати месяцев приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочного характера погашения данных финансовых инструментов.
- Для финансовых активов и обязательств со сроком погашения более двенадцати месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетного будущего движения денежных средств, дисконтированного с использованием эффективных ставок, существующих на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Компании по состоянию на отчетную дату относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

24. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг. В отчетных периодах деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте – предоставление автотранспорта в аренду. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

В Республике Казахстан продолжается реализация экономических реформ, направленных на развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры в соответствии с требованиями рыночной экономики. Долгосрочная стабильность национальной экономики во многом зависит от успешности этих преобразований, а также от эффективности мер, принимаемых Правительством в области экономики, финансов и денежно-кредитной политики.

На фоне обострения внешнеполитической ситуации, связанной с вооруженным конфликтом на Украине и санкциями, введенными рядом государств в отношении Российской Федерации, курс национальной валюты демонстрирует волатильность по отношению к мировым валютам. Это может оказывать опосредованное влияние на деятельность Компании в перспективе.

Руководство Компании тщательно отслеживает изменения в экономической и политической среде, включая возможные санкционные риски, и предпринимает меры, направленные на обеспечение устойчивости и дальнейшего развития бизнеса. Однако, в условиях высокой макроэкономической неопределенности оценка потенциального влияния данных изменений на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании затруднена.

Вопросы экологии и охраны окружающей среды

МСФО не содержат прямых указаний или руководства, специально посвященного вопросам изменения климата. Однако климатические риски могут существенно повлиять на финансовое состояние и деятельность организации, что, в свою очередь, требует учета этих факторов при применении стандартов. К наиболее значимым областям относятся следующие: срок полезного использования и ликвидационная стоимость активов; оценка обесценения активов и гудвила; оценочные обязательства и условные активы и обязательства; раскрытие информации; финансовые инструменты; оценка справедливой стоимости и оценка возможности продолжать деятельность непрерывно. Риски, связанные с изменением климата, зависят от условий деятельности конкретной организации, а также от сектора экономики и в некоторой степени от юрисдикции. Руководство считает, что Компания соблюдает требования Республики Казахстан в отношении вопросов окружающей среды и не имеет существенных обязательств по ним. Компания не отразила в данной финансовой отчетности резервы на покрытие возможных убытков.



Налогообложение

Налоговые законы в Республике Казахстан часто претерпевают изменения и интерпретируются по-разному. Интерпретация руководством таких законов применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение трех календарных лет.

Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой отчетности не требуется.

Судебные иски

В ходе текущей деятельности Компания не является объектом судебных разбирательств и претензий.

Страхование

Компания осуществляет страхование своих рисков по следующим направлениям:

- страхование работников от несчастных случаев;
- добровольное страхование гражданско-правовой ответственности перед третьими лицами.

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

7 марта 2025 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принял решение об установлении базовой ставки на уровне 16,5% годовых с коридором +/-1 п.п. Решение принято с учетом анализа фактических данных, обновленных прогнозов и оценки баланса рисков инфляции. Сохраняются инфляционные и геополитические риски, которые обуславливают более жесткую денежно-кредитную политику.

После отчетной даты, в феврале 2025 года, Компания получила субсидии от государства в размере 151 489 тысяч тенге, включая сумму, признанную на отчетную дату в составе дебиторской задолженности в размере 140 239 тысяч тенге. На отчетную дату руководство оценивало вероятность получения субсидий как высокую, что было отражено в учете и раскрытиях. Получение субсидий после отчетной даты подтверждает суждение руководства и не приводит к корректировке показателей отчетности.

