

ТОО «А-Cars»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 30 июня 2025 года

(неаудировано)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	30 июня 2025 года	01 января 2025 года
АКТИВЫ			
Долгосрочные активы			
Основные средства	5	3 649 271	2 900 146
Нематериальные активы		47	57
Авансы выданные под поставку основных средств	6	7 840	1 016 130
Итого долгосрочные активы		3 657 158	3 916 333
Краткосрочные активы			
Запасы	7	37 486	32 468
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	333 129	304 826
Денежные средства и их эквиваленты	9	574 553	186 474
Итого краткосрочные активы		945 168	523 768
ИТОГО АКТИВЫ		4 602 326	4 440 101
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	10	344 720	344 720
Дополнительно оплаченный капитал			-
Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)		874 076	453 364
Итого собственный капитал		1 218 796	798 084
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долгосрочные обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	3 208 455	3 192 292
Займы полученные	12	104 408	414 236
Итого долгосрочные обязательства		3 312 863	3 606 528
Краткосрочные обязательства			
Корпоративный подоходный налог к уплате		33 296	31 056
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	37 371	4 433
Итого краткосрочные обязательства		70 667	35 489
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 383 530	3 642 017
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 602 326	4 440 101



Успанов С. Ж.
Директор

30 июня 2025 года

Мунатаева А. А.
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 15–23.

ТОО «А-Cars»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРИОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	Период, закончившийся 30 июня	
		2025 год	2024 год
Выручка от аренды автомобилей	14	1 273 881	277 530
Себестоимость аренды	15	-392 608	-129 890
Валовый доход		881 273	147 640
Коммерческие расходы	16	-91 605	-37326
Административные расходы	17	-58 644	-25 351
Прочие доходы	18	42 891	4541
Прочие расходы	18		-
Доход/(Убыток) до доходов и расходов по финансированию и налогообложения		773 915	90 286
Процентные доходы	19	219 067	262
Процентные расходы	19	-503 632	-45 984
Прибыль/(Убыток) до налогообложения		489 350	43 782
Расходы по корпоративному подоходному налогу	20	-68 637	- 10 173
Прибыль/(Убыток) за год		420 713	33 609
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход/(убыток) за год		420 713	33 609


 Успанов С. Ж.
 Директор
 30 июня 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. 15–23.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
30 ИЮНЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль / (убыток)	Итого капитал
На 1 января текущего года	344 720	-	453 363	798 083
Прибыль за период	-	-	420 713	420 713
Итого совокупный доход за период	-	-	874 076	1 218 796
Пополнение уставного капитала	-	-	-	-
На 30 июня 2025 года	344 720	-	874 076	1 218 796
Сальдо на 1 января предыдущего года	314 720	338 297	(31 887)	621 130
Прибыль (убыток) за период	-	-	33 609	33 609
Итого совокупный убыток за период	-	-	1 722	1 722
Пополнение уставного капитала	30 000	-	-	30 000
Дисконт по займам полученным	-	2 512	-	2 512
На 30 июня 2024 года	344 720	2 512	1 722	688 973



Успанов С. Ж.
Директор

Мунатаева А. А.
Главный бухгалтер

30 июня 2025 года

Отчет об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 15–23.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

Период, закончившийся 31 марта	Прим.	Период, закончившийся 30 июня 2025 год	2024 год
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего		840 954	84 133
реализация товаров, услуг		787 215	78 146
проценты полученные по операциям «обратное РЕПО»		-	-
проценты полученные по депозитам		14 082	-
прочие поступления		39 657	5 987
2. Выбытие денежных средств, всего		-308 959	-63 931
платежи поставщикам за товары и услуги		-53 305	-35 930
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг		-129 226	-
выплаты по заработной плате		-46 679	-18 756
корпоративный подоходный налог		-63 991	-
другие платежи в бюджет		-15 556	-
прочие выплаты		-203	8 836
3. Чистое движение денег от операционной деятельности		476 071	531 995
II. Движение денег от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего		-	-
2. Выбытие денежных средств, всего		-2 904	-129 580
приобретение основных средств и нематериальных активов	5	-2 904	-129 580
3. Чистое движение денег от инвестиционной деятельности		-2 904	-129 580
III. Движение денег от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего		241 489	130 262
продажа «зеленных» облигаций	11	-	-
пополнение уставного капитала	10	-	30 000
получение займов	12	90 000	100 000
прочие поступления		151 489	262
2. Выбытие денежных средств, всего		382 500	-
Выплата процентов по облигациям		-	-
Возврат займов		90 000	-
Прочие выплаты		292 500	-
3. Чистое движение денег от финансовой деятельности		-141 011	130 262
Итого: Увеличение (+) / уменьшение (-) денежных средств		388 079	20 885
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		186 474	13 909
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		574 553	34 794

Успанов С. Ж.
Директор

Мунатаева А. А.
Главный бухгалтер

30 июня 2025 года

Отчет о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, представленными на стр. 15–23.

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 30 июня 2025 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 30 июня 2025 года количество работников Компании составило 13 человек

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 период, закончившийся 31 декабря 2024 года, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2025 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Некоторые стандарты и поправки применяются впервые в 2024 году. Характер и влияние каждого нового стандарта/поправки описаны ниже:

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

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

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.

В поправках разъясняется следующее:

- 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.

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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 2025 году).

Компания удерживает с дохода работников и оплачивает взносы за работников (в размере 2% в 2025 году) 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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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.

Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Крупные сбои в бизнесе могут привести к проблемам с ликвидностью как у компаний, так и у потребителей, поскольку они теряют способность генерировать денежные потоки и покрывать текущие обязательства.

Государственные субсидии

В отчетном периоде Компания заключила договор на субсидирование части ставки купонного вознаграждения по облигациям, в целях закупки электромобилей.

Для признания субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие о государственной помощи», Руководство Компании пришло к выводу, что Компания выполнила соответствующие условия, связанные с субсидией на отчетную дату, и существует разумная уверенность в том, что субсидии будут получены.

Руководство Компании признает государственные субсидии в составе прочих доходов на систематической основе на протяжении периодов, в которых Компания признает в качестве расходов соответствующие затраты для компенсации которых предназначались данные субсидии.

Налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует риск возникновения дополнительных налоговых обязательств в будущем. В ходе обычного процесса деятельности проводится много операций и расчетов, в отношении которых невозможно окончательно определить налоговые суммы. В результате, Компания признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги, штрафы и пени.

Данные налоговые обязательства признаются, если Компания полагает, что определенные статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверкой налоговыми органами несмотря на то, что Компания считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы.

Компания считает, что начисленные ею налоговые обязательства являются верными по всем открытым для проверки годам, они основаны на оценке многих факторов, включая опыт прошлых лет и интерпретации налогового законодательства. Эта оценка основана на оценках и допущениях и может включать ряд комплексных суждений о будущих событиях. В той мере, в какой окончательные налоговые последствия данных вопросов отличаются от представленных сумм, такие различия повлияют на расходы по налогам в том периоде, в котором проводилась оценка данных налоговых обязательств.

5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>Первоначальная стоимость</i>	Транспортные средства	Машины и оборудование	Прочее	Итого
На конец 2022 года	-	-	-	-
Поступления	294 000			294 000
Выбытие				-
На конец 2023 года	294 000	-	-	294 000
Поступления	2 824 750	119	3 095	2 827 964
Выбытие	-	-	-	-
На конец 2024 года	3 118 750	119	3 095	3 121 964

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

На конец 30 июня 2025 года	4 136 040	4 361	1 759	4 142 160
<i>Накопленный износ</i>				
На конец 2022 года	-	-	-	-
Начисления	-	-	-	-
Списание при выбытии	-	-	-	-
На конец 2023 года	-	-	-	-
Начисления	(221 574)	(9)	(235)	(221 818)
Списание при выбытии	-	-	-	-
На конец 2024 года	(221 574)	(9)	(235)	(221 818)
На конец 30 июня 2025 года	(492 340)	(416)	(132)	(492 888)
<i>Балансовая стоимость</i>				
На 31 декабря 2023 года	294 000	-	-	294 000
На 31 декабря 2024 года	2 897 176	110	2 860	2 900 146
На 30 июня 2025 года	3 643 700	3 945	1 627	3 649 272

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.

	30 июня 2025 года	01 января 2025 года
Предоплата под поставку транспортных средств	7 840	1 016 130
	7 840	1 016 130

7. ЗАПАСЫ

	30 июня 2025 года	01 января 2025 года
Запчасти для автомобиля	37 486	32 468
	37 486	32 468

8. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2025 года	01 января 2025 года
Торговая дебиторская задолженность	100 887	85 719
Итого финансовые активы	100 887	85 719
Субсидии Даму - купонное вознаграждение облигаций	191 250	140 239
Амортизация дисконта	18 026	67 823
Страхование	5 882	6 457
Авансы выданные	16 992	4 526
Текущие платежи по КПП	79	-
Подписка	13	62
Итого дебиторская задолженность	333 129	304 826

На отчетную дату в Компании отсутствует просроченная дебиторская задолженность.

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2025 года	01 января 2025 года
Денежные средства на текущих банковских счетах	2 621	2 530
Денежные средства на сберегательных счетах	571 932	183 944
Денежные средства в кассе в тенге	-	-
	574 553	186 474

Денежные средства и их эквиваленты представлены в тенге.

10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	30 июня 2025 года	01 января 2025 года
Уставный капитал	344 720	344 720

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

344 720

344 720

11. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2025 года	01 января 2025 года
Выпущенные в обращение ценные бумаги	3 000 000	3 000 000
Минус: неамортизированный дисконт	(66 170)	(82 333)
Плюс: накопленный купон	274 625	274 625
	3 208 455	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.

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.

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью на 30 июня 2025 года:

	31 марта 2025 года	Денежные потоки – выплачено	Начислено	Амортизация дисконта	1 января 2025 года
Облигации размещенные	2 925 704	-	-	8 126	2 917 667
Купонное вознаграждение	128 375	-	146 250	-	274 625
	3 054 079		146 250	8 126	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 по второму дополнительному соглашению к займу был досрочно погашен взаимозачетом со связанной стороной, предоставившей займ, в сумме 241 500 тысяч тенге. В связи с этим был признан убыток от прекращения финансового обязательства в размере 51 103 тысячи тенге, отраженный в составе прочих расходов. По первому дополнительному соглашению в течение отчетного периода был частично погашен на сумму 73 500 тысяч тенге. Частичное досрочное погашение не привело к изменению условий оставшегося займа. В связи с этим был признан убыток от частичного

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

прекращения финансового обязательства в размере 15 553 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 2024 году взаимозачетом.

5 января 2025 года Компания привлекла у связанной стороны 90 000 тысяч тенге заемных средств, без процентов, сроком до 31 декабря 2025 года, однако досрочно погасила займ 18 февраля 2025 года денежными средствами.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

2025 год	На начало	Денежные операции (поступление)	Корректировка дисконта	Амортизация дисконта	Погашение займа	На конец
Краткосрочные обязательства по займам	-	90 000	-	-	(90 000)	-
Долгосрочные обязательства по займам	414 236	-	91 492	53 680	(455 000)	104 408
	414 236	90 000	91 492	53 680	(545 000)	104 408
2024 год	На начало	Денежные операции (поступление)	Корректировка 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

	30 июня 2025 года	01 января 2025 года
Торговая кредиторская задолженность	16 739	1 195
Итого финансовые обязательства	16 739	1 195
Задолженность по оплате труда и пенсионным отчислениям	2 285	1 217
Налоги к уплате	34 302	1 416
Начисленные резервы по неиспользованным отпускам	5 121	605
Авансы полученные	12 220	
Итого кредиторская задолженность	70 667	4 433

14. ВЫРУЧКА ОТ АРЕНДЫ АВТОМОБИЛЕЙ

	1-е полугодие 2025 года	1-е полугодие 2024 года
Доход от предоставления автотранспорта в аренду	1 273 881	277 530

15. СЕБЕСТОИМОСТЬ АРЕНДЫ

	1-е полугодие 2025 года	1-е полугодие 2024 года
--	-------------------------	-------------------------

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Амортизация основных средств (автомобилей)	270 766	111 544
Ремонт авто	66 753	5 030
Услуги подключения к сервису такси	22 072	7 226
Списание автозапчасти	19106	
Страхование	4 576	2 330
Монтаж GPS оборудования с блокировкой	2 085	1 590
Хранение имущества	2000	
Консультационные услуги	2 881	
Техосмотр авто	1 388	212
Транспортировка (запчастей)	980	
Наклейки на авто		200
Брендинг авто		300
	392 608	128 432

16. КОММЕРЧЕСКИЕ РАСХОДЫ

	1-е полугодие 2025 года	1-е полугодие 2024 года
Заработная плата и связанные с ней налоги	44 265	20 220
Вознаграждение за посреднические услуги		15 000
Мониторинг объекта на платформе Wialon	5 273	1 143
Продвижение сайта	900	1 250
Расходы по сервису по поиску электростанций для зарядки электромобилей	38 812	
Прочие расходы	2 355	
	91 605	37 613

17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	1-е полугодие 2025 года	1-е полугодие 2024 года
Заработная плата и связанные с ней налоги	18 653	7 106
Расходы, связанные с приобретением основных средств		
Аренда помещения	10 992	6 838
Комиссия банка	9 835	
Оказание юридических услуг	3 212	
Консультационные и финансовые услуги	8 306	
Услуги информационные, доступ к сайтам, интернет	1 573	
Коммунальные расходы	1 055	1 562
Амортизация	314	87
Прочее	4 704	10 147
	58 644	25 740

18. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	1-е полугодие 2025 года	1-е полугодие 2024 года
Доход от субсидий купонного вознаграждения по выпущенным облигациям		-
Доход от брендинга	2 223	
Доход от страховой выплаты	39 656	
Прочий доход	1 012	
Доход от субаренды		
Возмещение затрат на ремонт		
Итого прочие доходы	42 891	
Дисконт по займам полученным (Примечание 12)	(91 492)	(45 983)
Расходы по обесценению дебиторской задолженности		
Итого прочие расходы	(91 492)	(45 983)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

	1-е полугодие 2025 года	1-е полугодие 2024 года
Финансовые доходы		
Вознаграждения по срочным вкладам	16 567	262
Финансирование ДАМУ	202 500	
Вознаграждения по операциям обратное Репо	-	-
	219 067	262
Финансовые расходы		
Купонное вознаграждение по выпущенным облигациям	(292 500)	
Амортизация дисконта по полученным займам	(85 514)	
Амортизация дисконта по выпущенным облигациям	(65 961)	
	(436 975)	

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%.

	1-е полугодие 2025 года	1-е полугодие 2024 года
Текущий подоходный налог за период	68 637	10 173
Расходы по корпоративному подоходному налогу за период	68 637	10 173

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 30 июня 2025 и 31 марта 2025 года:

	30 июня 2025 года	01 января 2025 года
Компании, находящиеся под контролем конечных контролирующих сторон и их родственников		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	100 808	85 719
Займы полученные	(104 408)	(414 236)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение ключевого управленческого персонала, включенное в состав расходов по заработной плате и соответствующих налогов за периоды, закончившиеся 30 июня 2025 и 30 июня 2024 годов, представлено ниже:

	30 июня 2025 года	30 июня 2024 года
Ключевой управленческий персонал		
Директор	1 499	379

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.

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	
	30 июня 2025 года	01 января 2025 года	30 июня 2025 года	01 января 2025 года	30 июня 2025 года	01 января 2025 года
АО «Народный банк Казахстана»	Fitch	Fitch	BBB- Стабильный	BBB- Стабильный	571 936	97 566
АО «Kaspi Bank»	Fitch	Fitch	BBB- Стабильный	BBB- Стабильный	2 616	1 854
					574 553	99 420

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.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 30 июня 2025, 31 декабря 2024 и 2023 годов на основании договорных обязательств в разрезе сроков погашения этих обязательств.

30 июня 2025 года	До 1 месяца	До 1 года	1-5 лет	Итого
Финансовые обязательства:				
Выпущенные долговые ценные бумаги	274 625	-	2 933 830	3 208 455
Займы полученные		-	104 408	104 408
Торговая кредиторская задолженность		16 339	-	16 339
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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

К моменту выпуска настоящей финансовой отчетности в Компании не было событий, влекущих за собой необходимости внесения корректировок в финансовую отчетность.