

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»**

Финансовая отчётность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

с Аудиторским отчётом независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ:	7
Отчёт о финансовом положении	8
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчёт о движении денежных средств	10
Отчёт об изменениях в собственном капитале	11-34
Примечания к финансовой отчётности	

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном отчёте независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении финансовой отчётности АО «Финансовый Холдинг «Республика» (далее «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчётности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО»).

При подготовке финансовой отчётности Руководство несёт ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учёта и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчётов;
- соблюдение требований МСФО;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчётности 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 отчётности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несёт ответственность за:

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

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

Данная финансовая отчётность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 26 апреля 2024 года.

От имени Руководства Акционерного общества «Финансовый Холдинг «Республика»:




Главный бухгалтер
Тулбаева Ж.А.

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Руководству АО «Финансовый Холдинг «Республика»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности АО «Финансовый Холдинг «Республика» (далее «Компания»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчёта о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчёта об изменениях в собственном капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (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 отчётности» нашего отчёта 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 отчётности 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 отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, 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 отчётности» нашего отчёта, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на оценку рисков существенного искажения финансовой отчётности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения к прилагаемой финансовой отчётности.

Ключевые вопросы	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Инвестиции в неконтролируемые дочерние организации</i> В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность» Компания определила, что соответствует критериям инвестиционной организации и учитывает дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (Примечание 4).	Мы оценили обоснованность суждения руководства в отношении критериев, которые определяют Компанию как инвестиционную организацию (Примечание 4). Мы изучили цель и стратегию Компании, управленческие отчёты. Компания проводит активную деятельность, направленную на привлечение подходящих инвесторов, путём реорганизации в акционерное общество, с последующим выпуском и размещением акций на Казахстанской фондовой бирже (Примечание 14).

<p>По состоянию на 31 декабря 2023 года внешним экспертом была проведена оценка инвестиций в дочерние предприятия.</p> <p>В силу существенности балансовой стоимости инвестиций в дочерние организации использование оценщиком профессионального суждения и оценок при проведении анализа изменений справедливой стоимости инвестиций в дочерние предприятия, данный вопрос является наиболее значимым вопросом аудита (<i>Примечание 20</i>).</p>	<p>Мы получили от руководства Компании отчёты об оценке инвестиций, проведённой внешним экспертом в области оценки.</p> <p>Мы оценили компетентность и объективность привлекаемого Компанией внешнего эксперта. Мы изучили отчёт об оценке и проанализировали методологию оценки.</p> <p>Мы на выборочной основе проверили точность и полноту исходных данных, используемых в отчёте оценщика.</p> <p>Мы проверили порядок отражения результатов оценки, отражённой в составе прибыли или убытков, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>Мы проверили точность и полноту соответствующих раскрытий к финансовой отчётности.</p>
--	---

Параграф, привлекающий внимания

Мы обращаем внимание на *Примечание 6*, в котором указывается, что 5 июля 2023 года Компания реализовала 51,63 % доли участия в ТОО «TERMINALS KZ» на сумму 34 095 тысяч тенге и 100 % доли участия в ТОО «TEIT плюс» на сумму 26 021 тысяча тенге конечному собственнику. Убыток от реализации по данным сделкам составил 200 826 тысяч тенге и 153 552 тысяч тенге соответственно. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

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 2023 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.

Ответственность Руководства за финансовую отчетность

Руководство несёт 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 несёт 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 её 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 отчётности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый 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 отчётности.

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 отчётности 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 учётной 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 учёта, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределённость 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 неопределённости, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчёте независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчётности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта независимых аудиторов. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчётности, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её 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 объёме и сроках аудита, и значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.


Супиева И.Х.
Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0001484 от 17 марта 2021 года


Мухаметжанова Ж.Т.
Управляющий Партнер
ТОО «Независимая аудиторская компания
«Concord»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью: серия МФЮ-2, №
0000084, выданная Министерством Финансов
Республики Казахстан 05 марта 2012 года

26 апреля 2024 года
г. Алматы

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства	5	25 920	6 095
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	6	16 521 070	15 544 916
Займы, выданные связанным сторонам	7	127 271	498 282
Дебиторская задолженность		-	150
Прочие нефинансовые активы	8	14 186	10 837
Основные средства и нематериальные активы	9	8 443	7 401
Итого активы		16 696 890	16 067 681
Обязательства и собственный капитал			
Обязательства			
Займы полученные	10	-	50 600
Обязательства по налогам	11	2 355	2 944
Оценочные обязательства	12	9 780	13 188
Прочие обязательства	13	17 660	42 370
Итого обязательства		29 795	109 102
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	-	2 013 000
Акционерный капитал	14	15 652 921	-
Эмиссионный доход	14	4 502	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	14	(523 892)	-
Нераспределённая прибыль		1 533 564	13 945 579
Итого собственный капитал		16 667 095	15 958 579
Итого обязательства и собственный капитал		16 696 890	16 067 681

Председатель Правления
Мапаенко А.А.

26 апреля 2024 года



Handwritten signature

Главный бухгалтер
Тулебаева Ж.А.

Отчёт о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 11-34.



АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2023 год	2022 год
Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инвестиций	6	1 602 840	2 315 065
Убыток/Прибыль от реализации финансовых инвестиций	6	(354 378)	23 390
Процентные доходы	5	35 994	247
Чистые доходы от курсовой разницы		15 634	20 481
Расходы по оплате труда	15	(147 659)	(153 518)
Административные расходы	16	(78 565)	(91 546)
Операционная прибыль		1 073 866	2 114 119
Прочие доходы, нетто	17	4 050	33 553
Прибыль до налогообложения		1 077 916	2 147 672
Расходы по корпоративному подоходному налогу	18	-	-
Прибыль за отчётный год		1 077 916	2 147 672
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		1 077 916	2 147 672
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная, в тенге	14	718,13	-

Председатель Правления
Манаенко А.А.

26 апреля 2024 года



Главный бухгалтер
Тулебаева Ж.А.

Отчёт о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 11-34.



АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Примечания	2023 год	2022 год
Операционная деятельность		
Прибыль до налогообложения	1 077 916	2 147 672
Корректировки на:		
Износ и амортизацию 9,16	3 276	7 602
Процентные доходы	(35 994)	(247)
Чистые курсовые разницы	(15 634)	(20 481)
Начисление (восстановление) резерва по неиспользованным отпускам	(3 408)	6 745
Убыток/(прибыль) по выбытию финансовых инвестиций, нетто	354 378	(23 390)
Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости 6	(1 602 840)	(2 315 065)
Изменения в оборотном капитале		
Изменение дебиторской задолженности	150	13 401
Изменение прочих активов	(3 505)	49 101
Изменение прочих обязательств	(25 299)	(8 607)
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности	(250 960)	(143 269)
Инвестиционная деятельность		
Приобретение основных средств и нематериальных активов 9	(4 318)	(698)
Приобретение финансовых инвестиций	-	(10 408)
Реализация финансовых инвестиций 6	60 116	221 500
Дивиденды, полученные	232 061	463 750
Вознаграждения по вкладам	35 713	247
Займы выданные связанным сторонам, нетто 7	367 385	(165 811)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	690 957	508 580
Финансовая деятельность		
Займы полученные от связанных сторон, нетто 10	(50 600)	(364 044)
Выкуп собственных акций 14	(519 400)	-
Размещение акций 14	150 000	-
Чистые денежные потоки от/ (использованные в) финансовой деятельности	(420 000)	(364 044)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств	19 997	1 267
Влияние изменения курсов валют на денежные средства	(172)	11
Остаток денег на начало отчётного периода	6 095	4 817
Остаток денег на конец отчётного периода 5	25 920	6 095

Председатель Правления
Манаенко А.А.
26 апреля 2024 года

Главный бухгалтер
Тулбаева Ж.А.

Отчёт о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 11-34.



АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Нераспределённая прибыль	Итого собственный капитал
31 декабря 2022 года	2 013 000	-	-	-	13 945 579	15 958 579
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	1 077 916	1 077 916
Реорганизация	(2 013 000)	15 502 921	10	-	(13 489 931)	-
Размещение акций	-	150 000	-	-	-	150 000
Выкупленные собственные акции	-	-	-	(523 892)	-	(523 892)
Эмиссионный доход	-	-	4 492	-	-	4 492
31 декабря 2023 года	-	15 652 921	4 502	(523 892)	1 533 564	16 667 095
31 декабря 2021 года (не аудировано)	2 013 000	-	-	-	11 797 907	13 810 907
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	2 147 672	2 147 672
31 декабря 2022 года	2 013 000	-	-	-	13 945 579	15 958 579

Председатель Правления
Манаенко А.А.

Главный бухгалтер
Тулбаева Ж.А.

26 апреля 2024 года

Отчёт об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 11-34.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Акционерное общество «Финансовый Холдинг «Республика» (далее – Компания) было первично зарегистрировано 06 марта 2017 года как Товарищество с ограниченной ответственностью «Финансовый Холдинг «Республика». 23 августа 2023 года Компания была перерегистрирована в Акционерное общество «Финансовый Холдинг «Республика».

Информация об акционерах (участниках) по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Доля	Количество акций	Доля	Сумма
ТОО «SUCSESFUL INVESTMENT TRUST»	15,81%	245 000	10%	201 300
Жаксыбаева Айсулу Еркиновна	0,01%	145	0,01%	201
Кошкинбаев Еркин Жаксыбаевич	81,02%	1 255 855	89,99%	1 811 499
Собственные выкупленные акции	3,16%	49 000	0,00%	-
	100%	1 550 000	100%	2 013 000

Конечным бенефициарным владельцем ТОО «SUCCESSFUL INVESTMENT TRUST» является гражданин Республики Казахстан - Кошкинбаев Е.Ж.

Юридический и фактический адрес Компании: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, дом 110Е, н.п. 1.

Среднегодовая численность персонала Компании на 2023 год составляет 14 человека (2022 год – 14 человек).

Основным видом деятельности Компании является предоставление инвесторам услуг по управлению инвестициями, которые включают в себя вложения в акции, ценные бумаги с фиксированным доходом и частные инвестиции с целью получения прибыли в виде инвестиционного дохода и прироста капитала. Компания может заниматься и осуществлять иные виды деятельности, не запрещённые законодательством Республики Казахстан.

Дочерние неконсолидируемые предприятия представлены следующим образом:

Наименование	Страна учреждения	Дата образования	Основная деятельность	Доля участия, %	
				31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
ТОО «RPS Asia»	Казахстан	21.08.2006 г.	Разработка программного обеспечения	100 %	100 %
ТОО «ТЕИТ Плюс ¹ »	Казахстан	22.09.2017 г.	Разработка программного обеспечения	-	100 %
ТОО «TERMINALS KZ»	Казахстан	05.01.2018 г.	Коммерческие услуги	-	51,63 %
ТОО «ИВЦ»	Казахстан	14.10.1999 г.	Разработка программного обеспечения	100 %	100 %
ОсОО «Объединённая система моментальных платежей»	Кыргызстан	03.03.2010 г.	Разработка программного обеспечения	100 %	100 %
ОсОО «Платёжный Центр»	Кыргызстан	07.05.2015 г.	Разработка программного обеспечения	100 %	100 %

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность» Компания определила, что соответствует критериям инвестиционной организации и учитывает дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (Примечание 4).

В июле 2023 года Компания реализовала свои доли участия в дочерних предприятиях ТОО «Yurta Pay» и ТОО «TERMINALS KZ» (Примечание 6).

¹ В соответствии с Решением Единственного участника ТОО «ТЕИТ Плюс» от 30.10.2023 г. ТОО «ТЕИТ Плюс» переименован в ТОО «Yurta Pay» (далее – ТОО «Yurta Pay»).



(в тысячах казахстанских тенге)

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется в Республике Казахстан. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создаёт дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная финансовая отчётность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Настоящая финансовая отчётность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО) в редакции, утверждённой Советом по МСФО.

База для определения стоимости

Данная финансовая отчётность подготовлена на основе исторической стоимости, за исключением следующего: финансовые инвестиции показываются в отчёте о финансовом положении по переоценённой стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки (*Примечание 4*).

При подготовке финансовой отчётности использовались два фундаментальных допущения – использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

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

Прилагаемая финансовая отчётность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, которое подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычной хозяйственной деятельности. Способность Компании реализовать свои активы и вести операции в будущем может подвергаться значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане. Таким образом, предполагается, что у Компании нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Функциональная валюта и валюта представления отчётности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее «тенге»), который является валютой измерения Компании и валютой, используемой при составлении данной финансовой отчётности согласно МСФО.

Финансовая отчётность подготовлена в тенге и все суммы округлены до целых тысяч, если не указано иное.

3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРИНЦИПАХ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

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

В отчётном периоде Компания впервые применила приведённые ниже поправки и разъяснения, но они не оказали влияния на её финансовую отчётность:



(в тысячах казахстанских тенге)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования - МСФО (IFRS) 17, заменяющий предыдущий стандарт МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", выпущенный в 2005 году.

Новый стандарт распространяется на все виды договоров страхования, включая страхование жизни, страхование, отличное от страхования жизни, а также прямое страхование и перестрахование, и применяется ко всем видам организаций, выпускающих такие договоры, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия, за исключением нескольких исключений. Цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении более эффективной и последовательной модели учёта договоров страхования для страховщиков. В отличие от предыдущих требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном опирались на локальные учётные политики, МСФО (IFRS) 17 предлагает всестороннюю модель учёта, охватывающую все значимые аспекты. Этот стандарт базируется на общей модели и дополнен определенными изменениями для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменной вознаграждения) и упрощённым подходом (подходом на основе распределения премии), который применяется в основном к краткосрочным договорам.

Данный стандарт не оказал влияния на финансовую отчётность Компании.

«Определение бухгалтерских оценок» – Поправки к МСФО (IAS) 8

В поправках к МСФО (IAS) 8 разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учётной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании.

«Раскрытие информации об учётной политике» – Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учётной политике.

Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учётной политике за счёт замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учётной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учётной политике, а также за счёт добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учётной политике.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании. Однако ожидается, что они окажут влияние на раскрытие информации об учётной политике в годовой финансовой отчётности Компании.

«Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции» – Поправки к МСФО (IAS) 12

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например, в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании.

«Международная налоговая реформа: типовые правила Pillar II» - Поправки к МСФО (IAS) 12

Поправки предоставляют компаниям временное освобождение от учёта отложенных налогов, возникающих в результате международной налоговой реформы Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Поправки, выпущенные 23 мая 2023 г., предусматривают следующее:



(в тысячах казахстанских тенге)

- обязательное временное освобождение от учёта отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство модельных правил Pillar II; и
- требования по раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчётности организации, подпадающей под новое законодательство, лучше понять, как на неё влияет предусмотренный этим законодательством налог на прибыль согласно Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Поправка об обязательном временном освобождении вступает в силу немедленно, но о его применении необходимо сообщить. Что касается требований по раскрытию информации, то они применяются в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 г. или до этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании.

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

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.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключённым после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

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

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 отчётного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит своё 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 вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. Данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчётность Компании.



(в тысячах казахстанских тенге)

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

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчёт 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 отчётности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, её денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступят в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

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. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, 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, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, 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 отчётности 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 отчётного периода.



(в тысячах казахстанских тенге)

Признание элементов финансовой отчетности

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности.

Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в *Примечании 21*.

Финансовая отчетность включает все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами данной финансовой отчетности, в виде линейных статей. Несколько элементов финансовой отчетности могут быть объединены в одну статью с учетом их характеристики.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»).

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПУ.

Компания классифицирует и оценивает инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению Компании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете. Соответствующие активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении в полной сумме.



(в тысячах казахстанских тенге)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохранила за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный убыток с момента первоначального признания значительно увеличился. При определении того, нет ли значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания ориентируется на изменения риска наступления дефолта на протяжении срока действия кредитного инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Компания оценивает, изменился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту, путем сравнения:

- оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий);
- оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

Если значительное увеличение кредитного риска отсутствует, Компания признает оценочный резерв под убытки по финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, за исключением:

1. приобретённых или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов;
2. торговой дебиторской задолженности; и
3. дебиторской задолженности по аренде.

По финансовым активам, указанным в пунктах 1-3, Компания оценивает резерв под **Убытки в сумме** ожидаемых кредитных убытков за весь срок.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

Если в предыдущем отчетном периоде Компания оценила оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что значительное увеличение кредитного риска отсутствует, то на текущую отчетную дату Компания должна оценить оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Компания признает в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму, необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки до суммы ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату. По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам Компания признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве восстановления убытка от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

1. непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
2. временную стоимость денег;
3. обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступных на отчетную дату.

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков – это максимальный период по договору (с учетом опционов на продление), на протяжении которого Компания подвержена кредитному риску. Для достижения цели признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок, обусловленных значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, может понадобиться оценка значительного увеличения кредитного риска на групповой основе, например, посредством анализа информации, указывающей на значительное увеличение кредитного риска по группе или подгруппе финансовых инструментов. Это гарантирует достижение Компанией цели признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок в случае значительного увеличения кредитного риска, даже если подтверждение такого значительного увеличения кредитного риска на уровне отдельного инструмента еще недоступно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, банковские счета и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с момента возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода обязательств. Отложенный корпоративный подоходный налог определяется по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в отдельной финансовой отчетности, за исключением возникновения отложенного корпоративного подоходного налога в результате первоначального признания гудвилла, актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая, в момент ее совершения не оказывает влияния на бухгалтерскую прибыль или налоговую прибыль или убыток. Актив по отложенному корпоративному подоходному налогу признается только в той степени, в которой существует значительная вероятность получения налогооблагаемой прибыли, относительно которого могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или за регулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу на отчетную дату.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА***(в тысячах казахстанских тенге)*

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Данные налоги, помимо корпоративного подоходного налога, включены в состав отчета о совокупном доходе в качестве общих и административных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Срок полезного использования, в годах
Компьютерное оборудование	3-5
Офисное оборудование	5-10

Остаточная стоимость активов, срок полезного использования и методы пересматриваются в конце каждого финансового года и корректируются по мере необходимости. Затраты на текущий ремонт и реконструкцию относятся на расходы в момент возникновения и включаются в состав общих и административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Аренда*Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензионные соглашения в составе прочих нематериальных активов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	Срок полезного использования, в годах
Лицензии	
Программное обеспечение	
Прочие нематериальные активы	



(в тысячах казахстанских тенге)

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим выплатам сотрудникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения

Условные активы и обязательства

Условные активы не признаются в отчете о финансовом положении, однако раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным. Условные обязательства отражаются в отдельной финансовой отчетности, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридически обоснованные или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, предусматривающих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности. Информация об условных обязательствах раскрывается в финансовой отчетности, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Признание доходов и расходов

Доходы признаются, если существует высокая вероятность того, что Компания получит экономические выгоды, и если доходы могут быть надежно оценены. Для признания доходов в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы. В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

Доходы

Компания получает доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам.

Комиссионный доход

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждения.



(в тысячах казахстанских тенге)

Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, управленческие и консультационные услуги.

Расходы

Расходы признаются по методу начисления тогда, когда услуги оказаны Компании.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления Компании. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по рыночному курсу функциональной валюты на дату сделки, установленному Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональной валюте по официальному валютному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ») и действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – курсовые разницы. Немонетарные статьи, отражаемые по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, установленному КФБ, на дату первоначальной операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному обменному курсу, установленному КФБ, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и рыночным курсом на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов рыночный обменный курс составил:

Валюта	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллар США	454.56	462.65

Расчёты 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.

Области существенных оценок Руководства и источники неопределённости оценок

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 оценки своих расчётных оценок и суждений, основывая расчётные оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах.

Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Компании.



(в тысячах казахстанских тенге)

Учёт предприятия как инвестиционной организации

Компании, которые соответствуют определению инвестиционной организации согласно МСФО (IFRS) 10, должны оценивать свои дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а не консолидировать их. Критерии, которые определяют инвестиционную организацию, следующие:

- Организация, которая получает средства от одного или более инвесторов с целью предоставления данному инвестору (данному инвесторам) услуг по управлению инвестициями;
- Организация, которая принимает на себя обязательство перед инвесторами в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости, инвестиционного дохода либо и того, и другого;
- Организация, которая оценивает и определяет результаты деятельности практически по всем своим инвестициям на основе их справедливой стоимости.

В уставных документах Компании подробно описывается её цель - предоставление инвесторам услуг по управлению инвестициями, которые включают в себя вложения в акции, ценные бумаги с фиксированным доходом и частные инвестиции с целью получения прибыли в виде инвестиционного дохода и прироста капитала.

Компания отчитывается перед своими инвесторами с помощью ежеквартальной информации об инвестициях, а перед своим руководством – с помощью внутренних управленческих отчётов на основе справедливой стоимости.

Все инвестиции отражаются по справедливой стоимости в пределах, допускаемых МСФО в отчётах Компании. Компания имеет чётко задокументированную стратегию выхода для всех своих инвестиций. Руководство также пришло к выводу, что Компания соответствует некоторым дополнительным характеристикам инвестиционной организации, поскольку она имеет более одной инвестиции;

Доли собственности Компании представлены частными инвестициями. Несмотря на то, что на отчётную дату у Компании единственный инвестор с 96,64% долей участия (доля участия связанной стороны 0,01%), в настоящее время Компания проводит активную деятельность, направленную на привлечение подходящих инвесторов, путём реорганизации в акционерное общество, с выпуском и размещением акций на Казахстанской фондовой бирже (Примечание 14). Таким образом, руководство пришло к выводу, что Компания все же соответствует определению инвестиционной организации. Эти выводы будут постоянно пересматриваться при изменении любого из этих критериев или характеристик.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9, 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 расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Расчёты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Компанией для определения вероятности дефолта (PD);



АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Налогообложение

В настоящее время в Казахстане действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства. Руководство считает, что Компания придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остаётся риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Деньги на текущих счётах в банках	1 420	3 862
Денежные средства на сберегательных счетах в банках	24 500	-
Наличность в кассе	-	2 233
	25 920	6 095

Денежные средства и их эквиваленты Компании являются не обременёнными и свободными от залоговых обязательств. Денежные средства и их эквиваленты выражены в тенге.

В декабре 2023 года Компания разместила денежные средства в виде краткосрочных депозитов в банках второго уровня по ставке вознаграждения 14,25%. Доходы, полученные по вознаграждениям в размере 2 051 тысяч тенге (2022 год: 247 тысяч тенге) отражены в составе процентных доходов.

Процентные доходы по остальным видам вознаграждения составили 33 943 тысяч тенге: вознаграждение по соглашениям обратного РЕПО – 33 051 тысяч тенге и доходы по операциям с ценными бумагами – 892 тысяч тенге.

6. ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
ТОО «RPS Asia»	7 003 501	6 682 591
ТОО «Yurta Pay»	-	179 572
ТОО «TERMINALS KZ»	-	234 921
ТОО «ИВЦ»	3 997 700	3 305 525
ОсОО «Объединённая система моментальных платежей»	3 875 975	1 549 894
ОсОО "Платёжный Центр"	1 643 894	1 549 894
	16 521 070	15 544 916



АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ

31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Компания провела оценку справедливой стоимости инвестиций в дочерние организации по состоянию на 31 декабря 2023 года (Примечание 20). Оценка проведена Нурпеисовым Адлетом Талгатовичем (Квалификационное свидетельство оценщика №СППО-211-ОНИ от 13.07.2018г.) Прибыль от переоценки инвестиций за 2023 год составила 1 602 840 тысячи тенге (2022 год – 2 315 065 тысячи тенге).

05 июля 2023 года Компания реализовала 51,63 % доли участия в ТОО «TERMINALS KZ» на сумму 34 095 тысяч тенге и 100 % доли участия в ТОО «Yurta Ray» на сумму 26 021 тысячу тенге конечному собственнику. Убыток от реализации по данным сделкам составил 200 826 тысяч тенге и 153 552 тысячи тенге соответственно. Денежные средства от продажи полностью поступили в Компанию 05 июля 2023 года.

В 2022 году Компания продала ТОО «Yurta Ray» 48,37 % доли участия в ТОО «TERMINALS KZ» на сумму 221 500 тысяч тенге, прибыль от реализации составила 23 390 тысяч тенге.

7. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ СВЯЗАННЫМ СТОРОНАМ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, выданные связанным сторонам:		
Доллар США	55 171	274 441
Тенге	72 100	223 841
	127 271	498 282

Компания заключила договоры о предоставлении временной финансовой помощи со связанными сторонами на условиях срочности и возвратности. Сроки погашения займа по данным договорам не превышают 12 месяцев.

8. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы, выданные под поставку товаров, работ, услуг	10 884	7 106
Предоплата по налогу на добавленную стоимость	2 837	551
Предоплата по прочим налогам	321	41
Запасы	144	-
Задолженность работников по оплате труда	-	3 139
	14 186	10 837

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочие нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2021 года (не аудировано)	35 212	2 342	1 113	38 667
Поступление	-	204	494	698
Выбытие	(849)	-	-	(849)
На 31 декабря 2022 года	34 363	2 546	1 607	38 516
Поступление	208	-	4 110	4 318
Реклассификация	69	(69)	-	-
На 31 декабря 2023 года	34 640	2 477	5 717	42 834
Накопленный износ				
На 31 декабря 2021 года (не аудировано)	(23 856)	(493)	(13)	(24 362)
Начисление	(7 294)	(308)	-	(7 602)
Списание	849	-	-	849
На 31 декабря 2022 года	(30 301)	(801)	(13)	(31 115)
Начисление	(2 197)	(322)	(757)	(3 276)
На 31 декабря 2023 года	(32 498)	(1 123)	(770)	(34 391)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022 года	4 062	1 745	1 594	7 401
На 31 декабря 2023 года	2 142	1 354	4 947	8 443



АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов основные средства и нематериальные активы не являются залогом в качестве обеспечения обязательств. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов признаки обесценения основных средств и нематериальных активов отсутствуют.

10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
На начало	50 600	414 644
Предоставление займа за период	1 857 900	1 282 282
Возврат займа за период	(1 908 500)	(1 646 326)
На конец	-	50 600

Компания получила в 2022 году временную финансовую помощь от дочерней организации и произвела возврат денежных средств в апреле 2023 года.

11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Индивидуальный подоходный налог	1 261	1 296
Налог на добавленную стоимость	33	955
Социальный налог	1 061	690
Прочие налоги	-	3
	2 355	2 944

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	6 655	13 188
Прочие краткосрочные оценочные обязательства	3 125	-
	9 780	13 188

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов, движение резерва по неиспользованным отпускам, представлено следующим образом:

	2023 года	2022 года
На начало	13 188	13 615
Начислено	1 161	6 745
Использовано	(3 569)	(7 172)
Корректировка резерва	(4 125)	-
На конец	6 655	13 188

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность	15 830	40 213
Прочие налоги и обязательные платежи к уплате	1 565	1 875
Задолженность по оплате труда	265	282
	17 660	42 370

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В августе 2023 года Компания провела добровольную реорганизацию путем преобразования с Товарищества с ограниченной ответственностью в Акционерное общество (Примечание 1) на основании Протокола учредительного собрания от 01 августа 2023 года.

В результате данной реорганизации акционерный (уставный) капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года полностью сформирован и составляет 15 652 921 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 2 013 000 тысяч тенге).



АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

Акционерный капитал создан за счет уставного капитала ТОО, который был увеличен на сумму накопленной нераспределенной прибыли предыдущих лет в размере 13 489 931 тысяча тенге и составил 15 502 921 на момент реорганизации. В декабре Компания дополнительно разместила 100 000 штук простых акций на общую сумму 150 000 тысяч тенге.

Сведения о выпуске акций:

	31 декабря 2023 года
Объявленные акции	
Простые акции	штук 3 000 000
Размещенные ценные бумаги	
Простые акции (по номинальной стоимости 10691,67 тенге)	1 450 000
Простые акции (по 1 500 тенге)	100 000
Собственные выкупленные акции	(49 000)
Итого акций в обращении	1 501 000

Собственные выкупленные акции

В декабре 2023 года Компания осуществила выкуп размещенных простых акций на открытом рынке в количестве 49 000 штук на общую сумму 519 400 тысяч тенге.

Эмиссионный доход

Выкуп собственных простых акций в количестве 49 000 штук осуществлен по цене ниже номинальной стоимости в результате чего Компания признала эмиссионный доход в сумме 4 492 тысяч тенге. Также, вследствие реорганизации при переводе уставного капитала в акционерный возник эмиссионный доход в сумме 10 тысяч тенге.

Дивиденды

В отчётном периоде Компания не начисляла и не выплачивала дивиденды.

Прибыль на акцию

Суммы базовой и разводненной прибыли на акцию рассчитаны путем деления чистой прибыли за период на средневзвешенное количество простых акций в обращении в течение периода. Компания имела средневзвешенное количество простых акций в обращении в размере 1 501 000 штук в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года. За год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов, базовая и разводненная прибыль на акцию составила 718,13 тенге.

Базовая прибыль на акцию за отчётный год определяется путём деления прибыли Компании за данный период, предназначенной для распределения между держателями простых акций Компании, на средневзвешенное количество её простых акций, находящихся в обращении в течение данного периода.

Разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию, так как Компания не имеет каких-либо разводняющих потенциальных обыкновенных акций.

Следующая таблица представляет данные по прибыли и акциям, используемые при расчёте базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2023 год
Чистая прибыль за год	1 077 916
Средневзвешенное количество простых акций	1 501 000
Прибыль на одну акцию (тенге)	718,13

Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – КФБ) от 4 октября 2010 года, финансовая отчётность должна содержать данные о балансовой стоимости на одну акцию (простую и привилегированную) на отчётную дату, рассчитанной в соответствии с утверждёнными КФБ правилами.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2023 года
Активы	16 691 943
Обязательства	(29 795)
Чистые активы	16 721 738
Количество простых акций на отчетную дату (тысяч штук)	1 501
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	11 140

15. РАСХОДЫ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА

	2023 год	2022 год
Вознаграждения сотрудников	135 139	139 996
Налоги и отчисления по заработной плате	12 520	13 522
	147 659	153 518

16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2023 год	2022 год
Информационные услуги	19 246	12 542
Представительские расходы	11 969	
Корпоративные мероприятия	9 544	7 341
Транспортные расходы	7 567	6 274
Аудиторские, консультационные и юридические услуги	6 628	-
Услуги оценки	4 300	667
Командировочные расходы	3 531	2 673
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 277	7 602
Расходы по аренде	2 420	47 196
Расходы на рекрутинг	2 194	1 263
Домены	1 745	1 271
Содержание офиса	1 637	923
Услуги брокера	1 127	6
Услуги связи	588	502
Услуги банка	569	225
Расходы по ремонту и содержанию основных средств	304	646
Налоги и пени в бюджет	73	14
Прочие расходы	1 846	2 401
	78 565	91 546

17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО

	2023 год	2022 год
Доходы от продажи ТМЗ	7 050	-
Доходы от корректировки резервов по неиспользованным отпускам	4 125	-
Доходы при обмене валюты	703	-
Доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов	-	183
Доходы по возмещению расходов	62	80 280
Прочие доходы	50	120
	11 989	80 583
Себестоимость проданных ТМЗ	(6 145)	-
Возмещаемые расходы	-	(46 826)
Расходы при обмене валюты	(1 795)	(204)
	(7 940)	(47 030)
Итого прочие доходы, нетто	4 050	33 553

18. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Налогообложение базируется на налоговом учете, который ведется и рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.



(в тысячах казахстанских тенге)

Сумма отложенного подоходного налога рассчитана путем применения действующей на дату соответствующего баланса установленной ставки налогообложения к временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и учтенными в финансовой отчетности суммами. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Сверка расходов по подоходному налогу, рассчитанных от бухгалтерской прибыли до налогообложения по нормативной ставке подоходного налога 20% к расходам по подоходному налогу в финансовой отчетности представлена следующим образом за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	1 077 916	2 147 672
Ставка налога	20%	20%
Расчетная сумма налога	215 583	429 534
Непризнанные отложенные налоговые активы	32 943	35 973
Необлагаемые доходы по операциям с финансовыми инвестициями	(249 692)	(467 691)
Невычитаемые расходы	1 166	2 184
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-

Расчет отложенных налоговых активов и обязательств представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Основные средства и нематериальные активы	(779)	(54)
Резерв по неиспользованным отпускам	1 956	2 638
Налоги	212	138
Налоговые убытки	142 377	108 101
Непризнанные отложенные налоговые активы	(143 766)	(110 823)
Итого отложенные активы	-	-

Изменения в отложенных налоговых активах представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год
Отложенный налоговый актив на начало периода	110 823	74 850
Изменение отложенного подоходного налога	32 943	35 973
Отложенный налоговый актив на конец периода	143 766	110 823

Компания не признала отложенные налоговые активы, так как не ожидает получения налогооблагаемой прибыли в ближайшие годы.

19. 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.

Конечным бенефициарным собственником Компании является гражданин Республики Казахстан Кошкинбаев Е.Ж.

Операции со связанными сторонами совершались на условиях, согласованных между сторонами и не предусматривающих обязательного использования рыночных тарифов. непогашенные остатки на конец периода не имеют обеспечения, являются краткосрочными, а расчёты производятся в денежной форме.

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за периоды, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов составили:



АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Отчет о финансовом положении	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Активы				
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	16 521 070	16 521 070	15 544 916	15 544 916
- дочерние организации	16 521 070		15 544 916	
Займы выданные связанным сторонам	127 271	127 271	498 282	498 282
- Собственник	-		145 783	
- Участник компания	-		9 000	
- дочерние организации	55 171		342 941	
- прочие связанные стороны	72 100		558	
Дебиторская задолженность	-	-	150	150
- дочерние организации	-		150	
Обязательства				
Займы полученные	-	-	50 600	50 600
- дочерние организации	-		50 600	
Прочие обязательства	1	17 660	27 227	27 227
- дочерние организации	1		22 697	
- прочие связанные стороны	-		4 530	

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2023 год		2022 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прибыль/(убыток) от реализации финансовых инвестиций	(414 493)	(354 378)	221 500	23 390
- дочерние организации	(414 493)		221 500	
(Расходы)/Доходы от курсовой разницы	(6 168)	15 634	20 484	20 481
- дочерние организации	(6 168)		20 484	
Административные расходы	(22 704)	(78 565)	(47 196)	(245 064)
- дочерние организации	(22 704)		-	
- прочие связанные стороны	-		(47 196)	
Прочие доходы, нетто	7 064	4 050	80 279	33 553
- дочерние организации	7 064		80 279	

Вознаграждение руководящему персоналу

Ключевой персонал Компании включает генерального директора и председателя Наблюдательного совета. Вознаграждение ключевому персоналу за 2023 год составило 51 520 тысячу тенге (2022 год: 49 941 тысячу тенге). Выплаты ключевому персоналу преимущественно состоят из расходов по заработной плате и вознаграждений, установленных контрактом и внутренними положениями Компании, налогов и отчислений по заработной плате.

20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Основные финансовые обязательства Компании включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, займы полученные и обязательства по финансовой аренде.



АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Финансовые активы Компании включают торговую и прочую дебиторскую задолженность, краткосрочные депозиты в составе денежных средств, денежные средства, займы выданные, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости и прочие финансовые активы, которые возникают непосредственно в ходе её операционной деятельности.

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющейся у Компании дебиторской задолженности покупателей. Клиенты в основном осуществляют сделки с Компанией на основании отсрочки платежа. Дебиторская задолженность такого покупателя подлежит постоянному мониторингу для обеспечения уверенности в том, что риск невозврата задолженности для Компании минимален.

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску Компании. У Компании нет существенной концентрации кредитного риска.

Компания размещает деньги в казахстанских банках. Руководство Компании периодически рассматривает кредитные рейтинги этих банков с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчётную дату может быть представлен следующим образом:

	Общая сумма максимального размера риска 31 декабря 2023 года	Общая сумма максимального размера риска 31 декабря 2022 года
Денежные средства	25 920	3 862
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	16 521 070	15 544 916
Дебиторская задолженность	-	150
Займы, предоставленные связанным сторонам	127 271	498 282
Общая сумма кредитного риска	16 674 261	16 047 210

Далее представлена классификация непросроченных и не обесцененных финансовых активов Компании по кредитным рейтингам в соответствии со стандартами агентства S&P Global Ratings или аналогами подобного международного агентства по состоянию на:

31 декабря 2023 года	≥BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	25 920	-	-	25 920
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	16 521 070	16 521 070
Дебиторская задолженность	-	-	-	-
Займы, предоставленные связанным сторонам	-	-	127 271	127 271
	25 920	-	16 648 341	16 674 261

31 декабря 2022 года	≥BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	3 862	-	2 233	6 095
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	15 544 916	15 544 916
Дебиторская задолженность	-	-	150	150
Займы, предоставленные связанным сторонам	-	-	498 282	498 282
	3 862	-	16 045 581	16 049 443



АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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.

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок представляет собой риск, связанный с колебаниями стоимости финансового инструмента, вызванных изменениями рыночных процентных ставок. На 31 декабря 2023 и 2022 годов Компания не имела кредитов и займов с плавающими процентными ставками и не была подвержена риску изменения рыночных процентных ставок.

Валютный риск

В таблице ниже показана общая сумма активов в иностранной валюте, которые подвержены валютному риску:

Доллары США	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы, выданные связанным сторонам (Примечание 7)	55 171	274 441

Компания не имеет формальных инструментов, позволяющих снизить валютные риски, связанные с операциями Компании. У Компании имеются риски, связанные со сделками в иностранной валюте.

В следующей таблице представлен анализ чувствительности прибыли Компании до налогообложения (вследствие возможных изменений в справедливой стоимости активов и обязательств) к возможным изменениям в обменном курсе доллара США, при условии неизменности всех прочих параметров.

	Увеличение/(уменьшение) обменного курса валют	Влияние на прибыль до налогообложения
2023 год		
Доллары США	10%	5 517
	-10%	(5 517)
2022 год		
Доллары США	10%	27 444
	-10%	(27 444)

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 средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Окончательная ответственность за управление риском ликвидности лежит на Руководстве Компании.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении Компании на:

31 декабря 2023 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства	25 920	-	-	-	25 920
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	-	16 521 070	16 521 070
Займы, предоставленные связанным сторонам	-	-	127 271	-	127 271
Итого финансовых активов	25 920	-	127 271	16 521 070	16 674 261
Непроизводные финансовые обязательства					
Займы полученные	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	15 830	-	15 830
Итого финансовых обязательств	-	-	15 830	-	15 830
Чистая позиция	25 920	-	111 441	16 521 070	16 658 431



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2022 года	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства	6 095	-	-	-	6 095
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	414 493	15 130 423	15 544 916
Дебиторская задолженность	-	-	150	-	150
Займы, предоставленные связанным сторонам	-	-	498 282	-	498 282
Итого финансовых активов	6 095	-	912 925	15 130 423	16 049 443
Непроизводные финансовые обязательства					
Займы полученные	-	-	50 600	-	50 600
Прочие финансовые обязательства	-	5 238	34 975	-	40 213
Итого финансовых обязательств	-	5 238	85 575	-	90 813
Чистая позиция	6 095	(5 238)	827 350	15 130 423	15 958 630

Справедливая стоимость

Компания определяет справедливую стоимость активов и обязательств, отражённых в отчёте о финансовом положении с использованием иерархии справедливой стоимости, отражающей важность исходных данных, используемых для проведения оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 расчёта справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Балансовая стоимость денежных средств, 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 расчётного будущего движения денежных средств, дисконтированного с использованием эффективных ставок, существующих на отчётную дату.

Справедливая стоимость инвестиций в дочерние предприятия

Оценка справедливой стоимости инвестиций в дочерние предприятия была определена путём согласования результатов доходного и затратного подходов независимым оценщиком Нурпеисовым Адлетом Талгатовичем (Квалификационное свидетельство оценщика №СППО-211-ОНИ от 13.07.2018г.)

Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств

Руководство Компании считает, что справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости и представляет собой сумму, на которую может быть обменён инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

В следующей таблице представлена иерархия оценки справедливой стоимости активов на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	-	16 521 070	-	16 521 070
Денежные средства	-	25 920	-	25 920
Займы, выданные связанным сторонам	-	127 271	-	127 271
Займы полученные	-	-	-	-



АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

В следующей таблице представлена иерархия оценки справедливой стоимости активов на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	-	15 544 916	-	15 544 916
Денежные средства	-	6 095	-	6 095
Займы, выданные связанным сторонам	-	-	498 282	498 282
Займы полученные	-	-	50 600	50 600

Справедливая стоимость нефинансовых активов

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Уровни иерархии	Балансовая стоимость	Уровни иерархии	Балансовая стоимость
Основные средства и нематериальные активы	Уровень 2	8 443	Уровень 2	7 401
		8 443		7 401

21. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Ниже представлена информация об ожидаемых сроках погашения активов и обязательств:

31 декабря 2023 года	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства	25 920	-	25 920
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости		16 521 070	16 521 070
Займы, выданные связанным сторонам	127 271	-	127 271
Прочие активы	14 186	-	14 186
Основные средства и нематериальные активы	-	8 443	8 443
Итого активы	167 377	16 529 513	16 696 890
Обязательства			
Займы полученные	-	-	-
Обязательства по налогам	2 355	-	2 355
Оценочные обязательства	9 780	-	9 780
Прочие обязательства	17 660	-	17 660
Итого обязательства	29 795	-	29 795

31 декабря 2022 года	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства	6 095	-	6 095
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	414 493	15 130 423	15 544 916
Займы, выданные связанным сторонам	498 282	-	498 282
Дебиторская задолженность	150	-	150
Прочие активы	10 837	-	10 837
Основные средства и нематериальные активы	-	7 401	7 401
Итого активы	929 857	15 137 824	16 067 681
Обязательства			
Займы полученные	50 600	-	50 600
Обязательства по налогам	2 944	-	2 944
Оценочные обязательства	13 188	-	13 188
Прочие обязательства	42 370	-	42 370
Итого обязательства	109 102	-	109 102



(в тысячах казахстанских тенге)

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Вопросы охраны окружающей среды

Руководство Компании считает, что в настоящее время она соблюдает все существующие законы и нормативные акты Республики Казахстан по охране окружающей среды, здоровья и безопасности труда. Однако данные законы и нормативные акты могут измениться в будущем. Компания не в состоянии заранее представить сроки и степень изменения этих законов и нормативных актов по охране окружающей среды, здоровья и безопасности труда. В случае таких изменений от Компании может потребоваться модернизация технологии для соответствия более жёстким требованиям.

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

23. 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 инвесторам услуг по управлению инвестициями, которые включают в себя частные инвестиции с целью получения прибыли в виде инвестиционного дохода и прироста капитала. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ

На момент утверждения финансовой отчётности в Компании не имеют места какие-либо события, произошедшие после отчётной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчётности.

