

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

Финансовая отчётность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

с Аудиторским отчётом независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ
И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

3

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

4-7

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ:

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

Примечания к финансовой отчётности

12-34

Приложение 1

35-36

Приложение 2

37-38

Приложение 3

39-40

Приложение 4

41-44

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 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 2024 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 30 апреля 2025 года.

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

Председатель Правления
Манаенко А.А.

30 апреля 2025 года



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 2024 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 2024 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>Оценка соблюдения критериев инвестиционной организации в соответствии с МСФО (IFRS) 10.</i> Компания считает себя инвестиционной организацией в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность». В связи с этим, дочерние организации Компании не консолидируются, а учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Примечание 4).	- Мы оценили обоснованность суждения руководства о соблюдении критериев инвестиционной организации, установленных МСФО (IFRS) 10 (Примечание 4). - Мы изучили инвестиционную стратегию Компании, управленческие отчёты и структуру владения, включая наличие нескольких акционеров. (Примечание 14).

Принятие решения о классификации Компании как инвестиционной организации требует значительного профессионального суждения, особенно в части оценки соответствия установленным критериям, таким как наличие одного или нескольких инвесторов, инвестиционная стратегия, ориентированная на получение дохода и/или прирост капитала, а также использование справедливой стоимости при оценке эффективности.	- Мы анализировали характер и цели деятельности Компании, в том числе направленность на получение инвестиционного дохода и прироста капитала. - Мы получили и проанализировали отчёты по оценке инвестиций, подготовленные внешним независимым экспертом. - Мы оценили компетентность и объективность привлекаемого Компанией внешнего эксперта. - Мы на выборочной основе проверили точность и полноту исходных данных, используемых в отчёте оценщика. - Мы проверили корректность отражения результатов оценки в составе прибыли или убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». - Мы также оценили полноту и уместность раскрытий в финансовой отчётности, касающихся применимого подхода к учёту дочерних компаний и использования справедливой стоимости.
--	---

Прочая информация

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчёте Компании за 2024 год, но не включает финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство Компании. Годовой отчёт Компании за 2024 год, предположительно, будет нам представлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

Наше мнение о финансовой отчётности 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 отчётности 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 отчётностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность Руководства за финансовую отчётность

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

При подготовке финансовой отчётности Руководство несёт ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности 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 отчётности 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 значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчётности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.

Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от её сообщения.

Отчёт в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Как указано в *Примечании 25* в дополнение к финансовой отчётности АО «Финансовый Холдинг «Республика», составленной в соответствии с МСФО, Компания выпустила следующие формы финансовой отчётности: «Бухгалтерский баланс», «Отчёт о прибылях и убытках», «Отчёт о движении денежных средств (Косвенный метод)», «Отчёт об изменениях в капитале». Формы утверждены Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 года № 404 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчётности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)» с изменениями и дополнениями, утверждёнными Приказом Министра финансов Республики Казахстан №241 от 02 марта 2022 года, и используются исключительно с целью их публикации в средствах массовой информации, могут быть не пригодны для других целей и должны рассматриваться совместно с полным комплектом финансовой отчётности, составленной в соответствии с МСФО.


Суниева Н.Х.
Аудитор



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


Сламбекова Р.Ж.
Генеральный директор
ТОО «Независимая аудиторская компания
«Concord»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью №25004755,
выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита Министерства
Финансов Республики Казахстан 17 февраля
2025 года (дата первичной выдачи от 05 марта
2012 года).

30 апреля 2025 года
г. Алматы

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства	5	484 682	25 920
Финансовые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	18 061 891	16 521 070
Займы, выданные связанным сторонам	7	-	127 271
Дебиторская задолженность	8	82 925	-
Прочие нефинансовые активы	9	45 643	14 186
Основные средства и нематериальные активы	10	9 272	8 443
Итого активы		18 684 413	16 696 890
Обязательства и собственный капитал			
Обязательства			
Обязательства по налогам	11	46	2 355
Оценочные обязательства	12	8 714	9 780
Прочие обязательства	13	626	17 660
Итого обязательства		9 386	29 795
Собственный капитал			
Акционерный капитал	14	15 652 921	15 652 921
Эмиссионный доход	14	-	4 502
Выкупленные собственные долевые инструменты	14	(1 320 390)	(523 892)
Нераспределённая прибыль		4 342 496	1 533 564
Итого собственный капитал		18 675 027	16 667 095
Итого обязательства и собственный капитал		18 684 413	16 696 890

Председатель Правления
Манаенко А.А.

30 апреля 2025 года

Главный бухгалтер
Тулбаева Ж.А.

Отчёт о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 12-34.



АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2024 год	2023 год
Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инвестиций	6	2 557 071	1 602 840
Прибыль/(убыток) от реализации финансовых инвестиций	6	253	(354 378)
Процентные доходы	5	75 004	35 994
Чистые доходы от курсовой разницы		25 120	15 634
Расходы по оплате труда	15	(133 226)	(147 659)
Административные расходы	16	(120 994)	(78 565)
Операционная прибыль		2 403 228	1 073 866
Прочие доходы, нетто	17	538 883	4 050
Прибыль до налогообложения		2 942 111	1 077 916
Расходы по корпоративному подоходному налогу	18	-	-
Прибыль за отчётный год		2 942 111	1 077 916
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		2 942 111	1 077 916
Базовая и разведнённая прибыль на акцию (тенге)	14	1 972	737

Председатель Правления
Манаенко А.А.



30 апреля 2025 года

Главный бухгалтер
Тулбаева Ж.А.

Отчёт о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 12-34.



АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

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

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2024 год	2023 год
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения		2 942 111	1 077 916
Корректировки на:			
Износ и амортизацию	10,16	1 659	3 276
Процентные доходы	5	(75 004)	(35 994)
Чистые курсовые разницы		(25 120)	(15 634)
Начисление (восстановление) резерва по неиспользованным отпускам		(1 066)	(3 408)
Убыток/(прибыль) по выбытию финансовых инвестиций, нетто		-	354 378
Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости	6	(2 557 071)	(1 602 840)
Изменения в оборотном капитале			
Изменение дебиторской задолженности		(82 925)	150
Изменение прочих активов		(35 186)	(3 505)
Изменение прочих обязательств		(19 343)	(25 299)
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности		148 055	(250 960)
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(2 488)	(4 318)
Взнос в УК дочерних компаний	6	(198 000)	-
Реализация финансовых инвестиций	6	-	60 116
Дивиденды, полученные	6	1 236 000	232 061
Вознаграждения по вкладам		74 242	35 713
Займы выданные связанным сторонам, нетто	7	126 652	367 385
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		1 236 406	690 957
Финансовая деятельность			
Займы полученные от связанных сторон, нетто		-	(50 600)
Дивиденды выплаченные	14	(133 179)	-
Выкуп собственных акций	14	(801 000)	(519 400)
Размещение акций	14	-	150 000
Чистые денежные потоки от/ (использованные в) финансовой деятельности		(934 179)	(420 000)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств		450 282	19 997
Влияние изменения курсов валют на денежные средства		8 480	(172)
Остаток денег на начало года		25 920	6 095
Остаток денег на конец года	5	484 682	25 920

Председатель Правления АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»
Манаенко А.А.

30 апреля 2025 года

Главный бухгалтер
Тулбаева Ж.А.

Отчёт о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 12-34.



АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Нераспределённая прибыль	Итого собственный капитал
31 декабря 2023 года	-	15 652 921	4 502	(523 892)	1 533 564	16 667 095
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	2 942 111	2 942 111
Дивиденды выплаченные (Примечание 14)	-	-	-	-	(133 179)	(133 179)
Выкуп собственных акций	-	-	-	(801 000)	-	(801 000)
Эмиссионный доход	-	-	(4 502)	4 502	-	-
31 декабря 2024 года	-	15 652 921	-	(1 320 390)	4 342 496	18 675 027
31 декабря 2022 года	2 013 000	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	13 945 579	15 958 579
Реорганизация	(2 013 000)	15 502 921	10	-	1 077 916	1 077 916
Размещение акций	-	150 000	-	-	(13 489 931)	-
Выкуп собственных акций	-	-	4 492	(523 892)	-	150 000
31 декабря 2023 года	-	15 652 921	4 502	(523 892)	-	(519 400)
	-				1 533 564	16 667 095

Председатель Правления
Манаенко А.А.



Главный бухгалтер
Тулбаева Ж.А.

30 апреля 2025 года

Отчёт об изменениях в собственном капитале следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 12-34.



(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 по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Доля	Количество акций	Доля	Количество акций
ТОО «SUCCESSION INVESTMENT TRUST»	15,81%	245 000	15,81%	245 000
Жаксыбаева Айсулу Еркиновна	0,01%	145	0,01%	145
Кошкинбаев Еркин Жаксыбаевич	77,58%	1 202 455	81,02%	1 255 855
Собственные выкупленные акции	6,61%	102 400	3,16%	49 000
	100%	1 550 000	100%	1 550 000

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

Юридический и фактический адрес Компании: 050060, Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, улица Тажибаевой, дом 155.

Среднегодовая численность персонала Компании на 2024 год составляет 9 человек (2023 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 2024 года	31 декабря 2023 года
ТОО «RPS Asia»	Казахстан	21.08.2006 г.	Разработка программного обеспечения	100 %	100 %
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).

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 отражённого в отчёте руководством.



2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

База для определения стоимости

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

Финансовая отчётность 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 учёте и включаются в финансовую отчётность тех периодов, к которым они относятся.

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.

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.

Принятая учётная политика соответствует учётной политике, применявшейся в предыдущем отчётном году, за исключением принятия приведённых ниже новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2024 года.

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

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.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, ввиду отсутствия соглашений о финансировании поставщиков, заключённых Компанией.

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

В поправках разъясняется следующее:

- Что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- Право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец 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 не оказали влияния на финансовую отчётность Компании.

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

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

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

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

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

Признание элементов финансовой отчётности

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

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

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



Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются в отчетности компании с момента возникновения договорных прав или обязательств. Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях осуществляются 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.

Взаимозачёт финансовых инструментов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении в полной сумме.

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 отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- 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



(в тысячах казахстанских тенге)

- 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 учёте 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 учёта 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 учёта, а новое обязательство отражается в учёте 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, путём сравнения:

- оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчётную 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.

Если в предыдущем отчётном периоде Компания оценила оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчётную дату определяет, что значительное увеличение кредитного риска отсутствует, то на текущую отчётную 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 отчётную дату. По приобретённым или созданным кредитно-обесценённым 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 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 учётом вероятности сумму, определенную путём 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 отчётную дату.

Максимальный период, рассматриваемый при оценке ожидаемых кредитных убытков – это максимальный период по договору (с учётом 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 потребоваться 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 ещё недоступно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства на брокерских счетах, 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 отчётности, 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 её 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 урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу на отчётную дату.

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

Основные средства

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



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

(в тысячах казахстанских тенге)

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 расчётных 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, приобретённые 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 расчётных сроков полезного использования:

	Срок полезного использования, в годах
Лицензии	2-7
Программное обеспечение	1-10
Прочие нематериальные активы	1-10

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 надёжности.

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 расчёт текущих обязательств работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в течение периода, к которому относится соответствующая заработная плата. Компания не имеет обязательств по требующих начисления схем пенсионного обеспечения.



Условные активы и обязательства

Условные активы не признаются в отчёте о финансовом положении, однако раскрываются в случаях, когда получение экономических выгод является вероятным. Условные обязательства отражаются в отдельной финансовой отчётности, 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 надёжности. Информация об условных обязательствах раскрывается в финансовой отчётности, 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 надёжно оценены. Для признания доходов в финансовой отчётности 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 расчётные 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 расчёте 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 расчёту 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.

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 Компанией.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой представления Компании. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по рыночному курсу функциональной валюты на дату сделки, установленному Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»).



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

(в тысячах казахстанских тенге)

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 отчётную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем 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 2024 и 2023 годов рыночный обменный курс составил:

Валюта	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллар США	525,11	454,56

Расчёты и операции со связанными сторонами

В настоящей финансовой отчётности 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 отчётной даты

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

Существенные профессиональные суждения и источники неопределённости оценок

Подготовка финансовой отчётности Компании требует от Руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчётности суммы активов и обязательств на отчётную 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.

Суждение о статусе инвестиционной организации

Руководство Компании применило профессиональное суждение при определении того, соответствует ли Компания статусу инвестиционной организации в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность». Это суждение оказало существенное влияние на способ учёта дочерних компаний — в частности, они не консолидируются, а учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

При принятии решения руководство оценивало выполнение следующих характеристик:

- наличие у Компании нескольких инвесторов (Примечание 14);
- наличие инвестиционной стратегии, направленной на получение дохода и/или прироста капитала;
- регулярная оценка эффективности инвестиций на основе справедливой стоимости;
- отсутствие иных существенных видов деятельности, кроме инвестиционной.



(в тысячах казахстанских тенге)

Руководство пришло к выводу, что Компания выполняет необходимые критерии и может классифицироваться как инвестиционная организация. В связи с этим инвестиции в дочерние организации учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*Примечание 6*).

Поскольку инвестиции в дочерние организации оцениваются по справедливой стоимости, для целей финансовой отчётности руководство полагается на результаты оценки, подготовленной внешним независимым оценщиком (*Примечание 20*). Такие оценки базируются на ряде профессиональных допущений, включая:

- прогнозы будущих денежных потоков;
- применяемые ставки дисконтирования;
- ожидаемые сроки выхода из инвестиций.

Указанные предпосылки зависят от рыночной конъюнктуры, ожиданий и профессионального суждения и, таким образом, являются источником неопределённости. Изменения в этих параметрах могут существенно повлиять на оценку инвестиций, отражённую в финансовой отчётности, а также на финансовые результаты Компании.

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);
- 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.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

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 2024 года	31 декабря 2023 года
Деньги на брокерских счетах	458 077	-
Денежные средства на сберегательных счетах в банках	21 000	24 500
Деньги на текущих счётах в банках	4 961	1 420
Наличность в кассе	644	-
	484 682	25 920

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Тенге	26 689	-
Доллары США	457 993	-
	484 682	-

Компания размещает денежные средства в виде краткосрочных депозитов в банках второго уровня по ставке вознаграждения 14,25%. Доходы, полученные по вознаграждениям в размере 5 065 тысяч тенге (2023 год: 2 051 тысяч тенге) отражены в составе процентных доходов.

Процентные доходы по остальным видам вознаграждения составили 69 939 (2023 год: 33 943 тысяч тенге); вознаграждение по соглашениям обратного РЕПО – 67 937 тысяч тенге (2023 год: 33 051 тысяч тенге) и доходы по операциям с ценными бумагами – 2 002 тысяч тенге (2023 год: 892 тысяч тенге).

**6. ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ
ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
ТОО «RPS Asia»	7 443 501	7 003 501
ТОО «ИВЦ»	4 219 700	3 997 700
ОсОО «Объединённая система моментальных платежей»	5 397 796	3 875 975
ОсОО "Платёжный Центр"	1 000 894	1 643 894
	18 061 891	16 521 070

Компания провела оценку справедливой стоимости инвестиций в дочерние организации по состоянию на 31 декабря 2024 года (Примечание 20). Прибыль от переоценки инвестиций за 2024 год составила 2 557 000 тысячи тенге (2023 год – 1 602 840 тысячи тенге).

Изменения финансовых инвестиций за отчетный период:

	2024 года	2023 года
На начало	16 521 070	15 544 916
Доходы от переоценки инвестиций	3 200 000	1 602 838
Расходы от переоценки инвестиций	(643 000)	-
Полученные дивиденды	(1 236 000)	-
Влияние изменения курсов валют (нетто)	21 821	-
Реализация инвестиций	-	-
Взнос в уставный капитал ТОО «RPS Asia»	198 000	-
На конец	18 061 891	16 521 070



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

(в тысячах казахстанских тенге)

7. ЗАЙМЫ, ВЫДАННЫЕ СВЯЗАННЫМ СТОРОНАМ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы, выданные связанным сторонам:		
Доллар США	-	55 171
Тенге	-	72 100
	-	127 271

Компания в течение отчетного периода заключала 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. ТОРГОВАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Торговая дебиторская задолженность	82 925	-
	82 925	-

На 31 декабря 2024 года вся дебиторская задолженность является текущей, признаки обесценения отсутствуют. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, ожидаемые кредитные убытки не начисляются ввиду отсутствия существенного кредитного риска.

Торговая дебиторская задолженность по состоянию на отчетные даты представлена в тенге.

9. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, выданные под поставку товаров, работ, услуг	36 410	10 884
Предоплата по налогу на добавленную стоимость	7 442	2 837
Предоплата по прочим налогам и отчислениям	1 399	321
Запасы	392	144
	45 643	14 186

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочие нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость				
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
Поступление	1 243	1 245	-	2 488
На 31 декабря 2024 года	35 883	3 722	5 717	45 322
Накопленный износ				
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)
Начисление	(836)	(504)	(319)	(1 659)
На 31 декабря 2024 года	(33 334)	(1 627)	(1 089)	(36 050)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2023 года	2 142	1 354	4 947	8 443
На 31 декабря 2024 года	2 549	2 095	4 628	9 272

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов основные средства и нематериальные активы не являются залогом в качестве обеспечения обязательств. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов признаки обесценения основных средств и нематериальных активов отсутствуют.



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

(в тысячах казахстанских тенге)

11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Налог на добавленную стоимость	33	33
Индивидуальный подоходный налог	13	1 261
Социальный налог	-	1 061
	46	2 355

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Краткосрочные оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	8 714	6 655
Прочие краткосрочные оценочные обязательства	-	3125
	8 714	9 780

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов, движение резерва по неиспользованным отпускам, представлено следующим образом:

	2024 года	2023 года
На начало	6 655	13 188
Начислено	8 498	1 161
Использовано	(6 439)	(3 569)
Корректировка резерва	-	(4 125)
На конец	8 714	6 655

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность	609	15 830
Прочие налоги и обязательные платежи к уплате	17	1 565
Задолженность по оплате труда	-	265
	626	17 660

14. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

В 2023 году Компания выпустила 3 000 000 простых акций с номинальной стоимостью 10 691,67 тенге. Из них размещено 1 550 000 акций, в том числе: 1 450 000 акций размещено по номинальной цене за акцию, что обеспечило поступления в размере 15 502 921 тысяча тенге; 100 000 акций размещено по цене 1 500 тенге за акцию, сумма привлечённых средств составила 150 000 тысяч тенге.

В течение 2023 года Компания выкупила 49 000 собственных акций по цене 10 600 тенге за акцию, на общую сумму 519 400 тысяч тенге.

В 2024 году Компания продолжила выкуп акций: выкуплено 53 400 штук по цене 15 000 тенге за акцию, сумма составила 801 000 тысяч тенге.

В результате на отчётную дату в обращении находится 1 447 600 акций (размещённые акции минус выкупленные). Собственные акции учитываются по себестоимости и вычитаются из собственного капитала. Общая стоимость выкупленных собственных акций составляет 1 320 400 тысяч тенге.

Дивиденды

В отчётном периоде Компания начислила и выплатила дивиденды из расчёта 92 тенге на акцию на общую сумму 133 179 тысяч тенге по результатам её деятельности за 2023 год (2023 год: 0 тенге).

Прибыль на акцию

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



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

(в тысячах казахстанских тенге)

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:

	2024 год	2023 год
Чистая прибыль за год	2 942 111	1 077 916
Средневзвешенное количество простых акций	1 492 076	1 461 657
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (тенге)	1 971,82	737,46

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.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы	18 679 785	16 691 943
Обязательства	(9 386)	(29 795)
Чистые активы	18 670 399	16 721 738
Количество простых акций на отчётную дату (штук)	1 447 600	1 501 000
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	12 897	11 140

15. РАСХОДЫ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА

	2024 год	2023 год
Вознаграждения сотрудников	110 945	133 978
Налоги и отчисления по заработной плате	13 783	12 520
Расходы по созданию резерва по неиспользованным отпускам	8 498	1 161
	133 226	147 659

16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2024 год	2023 год
Расходы по аренде	28 766	2 420
Представительские расходы	19 740	11 969
Командировочные расходы	18 493	3 531
Корпоративные мероприятия	17 396	9 544
Информационные услуги	16 508	19 246
Аудиторские, консультационные и юридические услуги	6 053	6 628
Содержание офиса	3 504	1 637
Расходы на рекрутинг	2 222	2 194
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 659	3 277
Услуги брокера	1 557	1 127
Транспортные расходы	1 294	7 567
Домены	970	1 745
Услуги связи	942	588
Услуги банка	324	569
Расходы по ремонту и содержанию основных средств	208	304
Налоги и пени в бюджет	49	73
Услуги оценки	92	4 300
Прочие расходы	1 217	1 846
	120 994	78 565



(в тысячах казахстанских тенге)

17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО

	2024 год	2023 год
Доходы от неустойки за неисполнение условий договора	538 600	-
Доходы от продажи ТМЗ	-	7 050
Доходы от корректировки резервов по неиспользованным отпускам	-	4 125
Доходы при обмене валюты	79	703
Доходы по возмещению расходов	-	62
Прочие доходы	250	50
	538 929	11 989
Себестоимость проданных ТМЗ	-	(6 145)
Доходы/ (расходы) при обмене валюты	-	(1 795)
Прочие расходы	(46)	-
	(46)	(7 940)
Итого прочие доходы, нетто	538 883	4 050

18. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

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

Сумма отложенного подоходного налога рассчитана путём применения действующей на дату соответствующего баланса установленной ставки налогообложения к временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и учтёнными в финансовой отчётности суммами. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной 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 отчётности представлена следующим образом за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	2 942 111	1 077 916
Ставка налога	20%	20%
Расчётная сумма налога	588 422	215 583
Непризнанные отложенные налоговые обязательства/(активы)	(15 096)	32 943
Необлагаемые доходы по операциям с финансовыми инвестициями	(511 465)	(249 692)
Невычитаемые (доходы)/расходы	(61 861)	1 166
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-

Расчёт отложенных налоговых активов и обязательств представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	(344)	(779)
Резерв по неиспользованным отпускам	1 743	1 956
Налоги	-	212
Налоговые убытки	127 271	142 377
Непризнанные отложенные налоговые активы	(128 670)	(143 766)
Итого отложенные активы	-	-

Изменения в отложенных налоговых активах представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Отложенный налоговый актив на начало периода	143 766	110 823
Изменение отложенного подоходного налога	(15 096)	32 943
Отложенный налоговый актив на конец периода	128 670	143 766

Актив по отложенному налогу не признан из-за отсутствия достаточной уверенности будущей налогооблагаемой прибыли для его реализации.



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

(в тысячах казахстанских тенге)

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 2024 и 2023 годов составили:

Отчёт о финансовом положении	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчётности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчётности
Активы				
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	18 061 891	18 061 891	16 521 070	16 521 070
- дочерние организации	18 061 891		16 521 070	
Займы выданные связанным сторонам	-	-	127 271	127 271
- дочерние организации	-		55 171	
- прочие связанные стороны	-		72 100	
Прочие нефинансовые активы	20000	45 643	-	-
- Собственники	20000		-	
Обязательства				
Прочие обязательства	8	626	1	17 660
- дочерние организации	8		1	
- прочие связанные стороны	-		-	

Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2024 год		2023 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчётности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчётности
Прибыль/(убыток) от реализации финансовых инвестиций	-		(414 493)	(354 378)
- дочерние организации	-		(414 493)	
(Расходы)/Доходы от курсовой разницы	21 202	25 120	(6 168)	15 634
- дочерние организации	21 202		(6 168)	
Административные расходы	(10 653)	(120 994)	(22 704)	(78 565)
- Собственники	(10 645)			
- дочерние организации	(8)		(22 704)	
- прочие связанные стороны			-	
Прочие доходы, нетто			7 064	
- дочерние организации			7 064	
Дивиденды	(133 179)	253	-	-
- Собственники	133 179		-	



(в тысячах казахстанских тенге)

Вознаграждение руководящему персоналу

Ключевой персонал Компании включает председателей Совета директоров и Правления и главного бухгалтера. Вознаграждение ключевому персоналу за 2024 год составило 47 541 тысячу тенге (2023 год: 51 520 тысячи 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.

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	Общая сумма максимального размера риска
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства	484 682	25 920
Финансовые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 061 891	16 521 070
Займы, предоставленные связанным сторонам	-	127 271
Общая сумма кредитного риска	18 546 573	16 674 261

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 2024 года	>BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	484 682	-	-	484 682
Финансовые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	18 061 891	18 061 891
Займы, предоставленные связанным сторонам	-	-	-	-
	484 682	-	18 061 891	18 546 573



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

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства на брокерских счетах	457 993	-
Займы, выданные связанным сторонам (Примечание 7)	-	55 171
	457 993	55 171

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
2024 год		
Доллары США	10%	45 799
	-10%	(45 799)
2023 год		
Доллары США	10%	5 517
	-10%	(5 517)

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 объёме, 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), отражённых в отчёте о финансовом положении Компании на:



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

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2024 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства	484 682	-	-	-	484 682
Финансовые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	18 061 891	18 061 891
Займы, предоставленные связанным сторонам	-	-	-	-	0
Итого финансовых активов	484 682	-	-	18 061 891	18 546 573
Финансовые обязательства					
Займы полученные	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	609	-	609
Итого финансовых обязательств	-	-	609	-	609
Чистая позиция	484 682	-	(609)	18 061 891	18 545 964

31 декабря 2023 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства	25 920	-	-	-	25 920
Финансовые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	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
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

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 на основе согласования результатов доходного и затратного подходов независимым оценщиком – Илурпиевым Адлетом Талгатовичем (Квалификационное свидетельство оценщика №СППО-211-ОНИ от 13.07.2019г.).



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

(в тысячах казахстанских тенге)

В частности, в рамках доходного подхода оценщиком был проведён детальный анализ прогнозных финансовых показателей дочерних предприятий на пятилетний период. Прогноз включал в себя оценку выручки, операционной прибыли, чистой прибыли, а также ключевых коэффициентов рентабельности. Полученные прогнозные денежные потоки были дисконтированы с использованием соответствующей ставки дисконтирования, отражающей риски, характерные для деятельности дочерних предприятий и отрасли в целом. Сумма приведённых стоимостей будущих денежных потоков составила основу для определения справедливой стоимости инвестиций.

Дополнительно, в отчёте отражена положительная динамика финансово-экономических показателей дочерних предприятий за предыдущие отчетные периоды. Анализ исторических данных свидетельствует о росте доходов, прибыли и коэффициентов рентабельности, что также подтвердило устойчивость бизнеса дочерних предприятий и обоснованность выбранной модели оценки, кроме ОсОО "Платёжный Центр", по которому признан убыток от обесценения в отчетном периоде.

В следующей таблице представлена иерархия оценки справедливой стоимости активов на 31 декабря 2024 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	18 061 891	-	18 061 891
Денежные средства	-	484 682	-	484 682

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	16 521 070	-	16 521 070
Денежные средства	-	25 920	-	25 920
Займы, выданные связанным сторонам	-	127 271	-	127 271

Справедливая стоимость нефинансовых активов

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Уровни иерархии	Балансовая стоимость	Уровни иерархии	Балансовая стоимость
Основные средства и нематериальные активы	Уровень 2	9 272	Уровень 2	8 443
		9 272		8 443

21. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Ниже представлена информация об ожидаемых сроках погашения активов и обязательств:

31 декабря 2024 года	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства	484 682	-	484 682
Финансовые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	18 061 891	18 061 891
Займы, выданные связанным сторонам	-	-	-
Прочие активы	45 643	-	45 643
Основные средства и нематериальные активы	-	9 272	9 272
Итого активы	530 325	18 071 163	18 601 488
Обязательства			
Займы полученные	-	-	-
Обязательства по налогам	46	-	46
Оценочные обязательства	8 714	-	8 714
Прочие обязательства	626	-	626
Итого обязательства	9 386	-	9 386



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

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2023 года	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства	25 920	-	25 920
Финансовые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		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

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Политические и экономические условия в Республике Казахстан**

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

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

Дополнительным фактором неопределённости остаётся нестабильность цен на нефть, оказывающая давление на экономику страны. Высокий уровень процентных ставок в тенге ограничивает доступность капитала, увеличивая его стоимость. Совокупность этих факторов ведёт к росту экономической неопределённости, что может повлиять на финансовые показатели и стратегические перспективы Компании.

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

Вопросы экологии и охраны окружающей среды

МСФО не содержат прямых указаний или руководства, специально посвящённого вопросам изменения климата. Однако климатические риски могут существенно повлиять на финансовое состояние и деятельность организации, что, в свою очередь, требует учёта этих факторов при применении стандартов. К наиболее значимым областям относятся следующие: срок полезного использования и ликвидационная стоимость активов; оценка обесценения активов и гудвила; оценочные обязательства и условные активы и обязательства; раскрытие информации; финансовые инструменты; оценка справедливой стоимости и оценка возможности продолжать деятельность непрерывно.

Риски, связанные с изменением климата, зависят от условий деятельности конкретной организации, а также от сектора экономики и в некоторой степени от юрисдикции.

Руководство считает, что Компания соблюдает требования Республики Казахстан в отношении охраны окружающей среды и не имеет существенных обязательств по ним. Компания не отразила в финансовой отчётности резервы на покрытие возможных убытков.



Налогообложение

Налоговые законы в Республике Казахстан часто претерпевают изменения и интерпретируются по-разному. Интерпретация Руководством таких законов применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими налоговыми органами, которые согласно закону, могут налагать штрафы и пени. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение трёх календарных лет. Руководство Компании считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в финансовой отчётности не требуется.

Судебные иски

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

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 отчётных 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.

25. ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

В дополнении к данной финансовой отчётности Компания выпустила 4 формы финансовой отчётности, утверждённых Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 года № 404 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчётности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)» с изменениями и дополнениями, утверждёнными Приказом Министра финансов Республики Казахстан №241 от 02 марта 2022 года, «Бухгалтерский баланс», «Отчёт о прибылях и убытках», «Отчёт о движении денежных средств (косвенный метод)», «Отчёт об изменениях в капитале», которые представлены в виде **Приложения 1, 2, 3, 4**. Данные формы отчётности должны рассматриваться вместе с настоящими примечаниями к аудированной финансовой отчётности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО.



Наименование организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ "РЕСПУБЛИКА"

Сведения о реорганизации:

Вид деятельности организации: Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления

Организационно-правовая форма: Акционерное общество

Тип отчёта: Не консолидированный

Среднегодовая численность работников: 15 чел.

Субъект предпринимательства: Малый

Юридический адрес (организации): Казахстан, 050060, г. Алматы, Бостандыкский район, улица Тажибаевой, дом 155

Бухгалтерский баланс
за период с 01.01.2024 по 31.12.2024

Наименование статьи		Код строки	На конец отчётного периода	На начало отчётного периода
Активы				
I. Краткосрочные активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	010	484 682	25 920	
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	011	-	127 271	
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	012	-	-	
Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	013	18 061 891	16 521 070	
Краткосрочные производные финансовые инструменты	014	-	-	
Прочие краткосрочные финансовые активы	015	-	-	
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016	82 925	-	
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	017	-	-	
Краткосрочные активы по договорам с покупателями	018	-	-	
Текущий подоходный налог	019	-	-	
Запасы	020	-	-	
Биологические активы	021	-	-	
Прочие краткосрочные активы	022	45 643	14 186	
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022)	100	18 675 141	16 688 447	
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	-	-	
II. Долгосрочные активы				
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	110	-	-	
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111	-	-	
Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	112	-	-	
Долгосрочные производные финансовые инструменты	113	-	-	
Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости	114	-	-	
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	115	-	-	
Прочие долгосрочные финансовые активы	116	-	-	
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	117	-	-	
Долгосрочная дебиторская задолженность по аренде	118	-	-	
Долгосрочные активы по договорам с покупателями	119	-	-	
Инвестиционное имущество	120	-	-	
Основные средства	121	4 644	3 496	
Актив в форме права пользования	122	-	-	
Биологические активы	123	-	-	
Разведочные и оценочные активы	124	-	-	
Нематериальные активы	125	4 628	-	
Отложенные налоговые активы	126	-	-	
Прочие долгосрочные активы	127	-	-	
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 127)	200	9 272	-	
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)		18 684 413	-	

Казахстан Республикасы АІМ
Халықаралық шектеулі жаратылыс ресурстары агенттігі
Аудиторлық компания
для
аудиторский
отчетов

8 443
16 692 801



ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Обязательство и капитал			
III. Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	210	-	-
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211	-	-
Краткосрочные производные финансовые инструменты	212	-	-
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	213	-	-
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	214	609	15 830
Краткосрочные оценочные обязательства	215	8 714	9 780
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	216	-	-
Вознаграждения работникам	217	-	265
Краткосрочная задолженность по аренде	218	-	-
Краткосрочные обязательства по договорам покупателями	219	-	-
Государственные субсидии	220	-	-
Дивиденды к оплате	221	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	222	63	3 920
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 222)	300	9 386	29 795
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301	-	-
IV. Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	310	-	-
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311	-	-
Долгосрочные производные финансовые инструменты	312	-	-
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	313	-	-
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	314	-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	315	-	-
Отложенные налоговые обязательства	316	-	-
Вознаграждения работникам	317	-	-
Долгосрочная задолженность по аренде	318	-	-
Долгосрочные обязательства по договорам с покупателями	319	-	-
Государственные субсидии	320	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	321	-	-
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 321)	400	-	-
V. Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	410	15 652 921	15 652 921
Эмиссионный доход	411	-	4 502
Выкупленные собственные долевые инструменты	412	(1 320 390)	(523 892)
Компоненты прочего совокупного дохода	413	-	-
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)	414	4 342 496	1 533 564
Прочий капитал	415	-	-
Итого капитал, относимый на собственников (сумма строк с 410 по 415)	420	18 675 027	16 667 095
Доля неконтролирующих собственников	421	-	-
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	18 675 027	16 667 095
Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500)		18 684 413	16 696 890

Руководитель: Манаенко А.А.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Тулебаева Ж.А.

(фамилия, имя, отчество)



Наименование организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ "РЕСПУБЛИКА"

Отчёт о прибылях и убытках

за период с 01.01.2024 по 31.12.2024

тыс. тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчётный период	За предыдущий период
Выручка от реализации товаров, работ и услуг	010	-	-
Себестоимость реализованных товаров, работ и услуг	011	-	-
Валовая прибыль (убыток) (строка 010 – строка 011)	012	-	-
Расходы по реализации	013	-	-
Административные расходы	014	(254 220)	(226 224)
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 014)	020	(254 220)	(226 224)
Финансовые доходы	021	2 640 591	1 699 276
Финансовые расходы	022	(8 263)	(416 615)
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023	-	-
Прочие доходы	024	698 971	73 960
Прочие расходы	025	(134 968)	(52 481)
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	100	2 942 111	1 077 916
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	101	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 + строка 101)	200	2 942 111	1 077 916
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращённой деятельности	201	-	-
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300	2 942 111	1 077 916
собственников материнской организации		2 942 111	1 077 916
долю неконтролирующих собственников		-	-
Прочий совокупный доход, всего (сумма 420 и 440):	400	-	-
в том числе:			
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	410	-	-
доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	411	-	-
эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог	412	-	-
Хеджирование денежных потоков	413	-	-
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	414	-	-
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	415	-	-
Прочие компоненты прочей совокупной прибыли	416	-	-
Корректировка при реклассификации в составе прибыли (убытка)	417	-	-
налоговый эффект компонентов прочего совокупного дохода	418	-	-
Итого прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в доходы или расходы в последующие периоды (за вычетом налога на прибыль) (сумма строк с 410 по 418)	420	-	-
переоценка основных средств и нематериальных активов	431	-	-
доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	432	-	-
Актuarные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	433	-	-
налоговый эффект компонентов прочего совокупного дохода	434	-	-
переоценка долевого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	435	-	-
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в доходы или расходы в последующие периоды (за вычетом налога на прибыль) (сумма строк с 431 по 435)	440	-	-
Общая совокупная прибыль (строка 300 + строка 400)	500	2 942 111	-



ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Общая совокупная прибыль относимая на:			
собственников материнской организации		-	-
доля неконтролирующих собственников		-	-
Прибыль на акцию:	600	1 972	737
в том числе:			
Базовая прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности		1 972	737
от прекращённой деятельности		-	-
Разводненная прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			-
от прекращённой деятельности			-

Руководитель: Манаенко А.А.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Тулебаева Ж.А.

(фамилия, имя, отчество)

Место печати



Наименование организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ "РЕСПУБЛИКА"

Отчёт о движении денежных средств (косвенный метод)

за период с 01.01.2024 по 31.12.2024

тыс.тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчётный период	За предыдущий период
1. Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль (убыток) до налогообложения	010	2 942 111	1 077 916
Амортизация и обесценение основных средств и нематериальных активов	011	1 659	3 276
Обесценение гудвила	012	-	-
Обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности	013	-	-
Списание стоимости активов (или выбывающей группы), предназначенных для продажи до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	014	-	-
Убыток (прибыль) от выбытия основных средств	015	-	-
Убыток (прибыль) от инвестиционного имущества	016	-	-
Убыток (прибыль) от досрочного погашения займов	017	-	-
Убыток (прибыль) от прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости с корректировкой через отчёт о прибылях и убытках	018	(2 557 071)	(1 602 840)
Расходы (доходы) по финансированию	019	-	-
Вознаграждения работникам	020	(1 066)	(3 408)
Расходы по вознаграждениям долевыми инструментами	021	-	-
Доход (расход) по отложенным налогам	022	-	-
Нереализованная положительная (отрицательная) курсовая разница	023	(25 120)	(15 634)
Доля организации в прибыли ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	024	-	-
Прочие неденежные операционные корректировки общего совокупного дохода (убытка)	025	(75 004)	318 384
Итого корректировка общего совокупного дохода (убытка), всего (+/- строк с 011 по 025)	030	(2 656 602)	(1 300 222)
Изменения в запасах	031	-	-
Изменения резерва	032	-	-
Изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности	033	(118 111)	(3 355)
Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности	034	-	-
Изменения в задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	035	-	-
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах	036	(19 343)	(25 299)
Итого движение операционных активов и обязательств, всего (+/- строки с 031 по 036)	040	(137 454)	(28 654)
Уплаченные вознаграждения	041	-	-
полученные вознаграждения	042	-	-
Уплаченный подоходный налог	043	-	-
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 +/- строка 030 +/- строка 040 +/- строка 041 +/- строка 042 +/- строка 043)	050	148 055	(250 960)
2. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 061 по 072)	060	1 436 894	695 275
в том числе:			
реализация основных средств	061	-	-
реализация нематериальных активов	062	-	-
реализация других долгосрочных активов	063	-	-
реализация долевого инструмента других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	064	-	-
реализация долговых инструментов других организаций	065	-	-
возмещение при потере контроля над дочерними организациями	066	-	-
изъятие денежных вкладов	067	-	-



ПРИЛОЖЕНИЕ 3

реализация прочих финансовых активов	068	-	60 116
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	069	-	-
полученные дивиденды	070	1 236 000	232 061
полученные вознаграждения	071	74 242	35 713
прочие поступления	072	126 652	367 385
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 081 по 092)	080	200 488	4 318
в том числе:			
приобретение основных средств	081	2 488	4 318
приобретение нематериальных активов	082	-	-
приобретение других долгосрочных активов	083	-	-
приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	084	-	-
приобретение долговых инструментов других организаций	085	-	-
приобретение контроля над дочерними организациями	086	-	-
размещение денежных вкладов	087	-	-
приобретение прочих финансовых активов	088	-	-
предоставление займов	089	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	090	-	-
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	091	198 000	-
прочие выплаты	092	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 060 – строка 080)	100	1 236 406	690 957
3. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 111 по 114)	110	-	150 000
в том числе:			
эмиссия акций и других финансовых инструментов	111	-	150 000
получение займов	112	-	-
полученные вознаграждения	113	-	-
прочие поступления	114	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 121 по 125)	120	934 179	570 000
в том числе:			
погашение займов	121	-	50 600
выплата вознаграждения	122	-	-
выплата дивидендов	123	133 179	-
выплаты собственникам по акциям организации	124	801 000	519 400
прочие выбытия	125	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 110 – строка 120)	130	(934 179)	(420 000)
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	140	8 480	(172)
5. Влияние изменения балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов	150	-	-
6. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 050 +/- строка 100 +/- строка 130 +/- строка 140 +/- строка 150)	160	458 762	19 825
7. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	170	25 920	6 095
8. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	180	484 682	25 920

Руководитель: Манаенко А.А.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Тулебаева Ж.А.

(фамилия, имя, отчество)

Место печати



ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Приложение 6
к приказу Министра финансов
Республики Казахстан
от 1 января 2020 года № 665

Форма 4

Наименование организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ "РЕСПУБЛИКА"

Отчёт об изменениях в капитале за период с 01.01.2024 по 31.12.2024

Наименование компонентов	Код строки	Капитал, относимый на собственников						Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Компоненты прочего совокупного дохода	Нераспределенная прибыль	Прочий капитал		
Сальдо на 1 января предыдущего года	010	2 013 000				13 945 579			15 958 579
Изменение в учётной политике	011	(2 013 000)				(13 489 931)			(15 502 931)
Пересчитанное сальдо (строка 010+/строка 011)	100	-	-	-	-	455 648	-	-	455 648
Общий совокупный доход, всего (строка 210 + строка 220):	200	-	-	-	-	1 077 916	-	-	1 077 916
Прибыль (убыток) за год	210					1 077 916			1 077 916
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 221 по 229):	220	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта)	221	-	-	-	-	-	-	-	-
переоценка долевого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта)	222	-	-	-	-	-	-	-	-
переоценка основных средств и нематериальных активов (за минусом налогового эффекта)	223	-	-	-	-	-	-	-	-



ПРИЛОЖЕНИЕ 4

доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	224	-	-	-	-	-	-	-	-
Актuarные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	225	-	-	-	-	-	-	-	-
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	226	-	-	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	227	-	-	-	-	-	-	-	-
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	228	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	229	-	-	-	-	-	-	-	-
Операции с собственниками, всего (сумма строк с 310 по 318):	300	15 652 921	4 502	(523 892)	-	-	-	-	15 133 531
в том числе:									
Вознаграждения работников акциями:	310	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
стоимость услуг работников		-	-	-	-	-	-	-	-
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-	-
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-	-
Взносы собственников	311	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	312	15 652 921	10	-	-	-	-	-	15 652 931
Выпуск долевых инструментов связанный с объединением бизнеса	313	-	-	-	-	-	-	-	-
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)	314	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	315	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие распределения в пользу собственников	316	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операции с собственниками	317	-	4 492	(523 892)	-	-	-	-	-
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	318	-	-	-	-	-	-	-	-



ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Прочие операции	319	-	-	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 1 января отчётного года (строка 100 + строка 200 + строка 300 + строка 319)	400	15 652 921	4 502	(523 892)	-	1 533 564	-	-	16 667 095
Изменение в учётной политике	401	-	-	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (строка 400+строка 401)	500	15 652 921	4 502	(523 892)	-	1 533 564	-	-	16 667 095
Общая совокупная прибыль, всего (строка 610+ строка 620):	600	-	-	-	-	2 942 111	-	-	2 942 111
Прибыль (убыток) за год	610					2 942 111			2 942 111
Прочий совокупный доход, всего (сумма строк с 621 по 629):	620	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта)	621	-	-	-	-	-	-	-	-
переоценка долевого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта)	622	-	-	-	-	-	-	-	-
переоценка основных средств и нематериальных активов (за минусом налогового эффекта)	623	-	-	-	-	-	-	-	-
доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	624	-	-	-	-	-	-	-	-
Актuarные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	625	-	-	-	-	-	-	-	-
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних компаний	626	-	-	-	-	-	-	-	-
Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	627	-	-	-	-	-	-	-	-
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	628	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	629	-	-	-	-	-	-	-	-
Операции с собственниками всего (сумма строк с 710 по 718)	700	-	(4 502)	(796 498)	-	(133 179)	-	-	-



ПРИЛОЖЕНИЕ 4

в том числе:									
Вознаграждения работников акциями	710	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
стоимость услуг работников		-	-	-	-	-	-	-	-
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-	-
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-	-
Взносы собственников	711	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	712	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск долевых инструментов, связанный с объединением бизнеса	713	-	-	-	-	-	-	-	-
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)	714	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	715	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие распределения в пользу собственников	716	-	-	-	-	(133 179)	-	-	(133 179)
Прочие операции с собственниками	717	-	(4 502)	(796 498)	-	-	-	-	(801 000)
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	718	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операции	719	-	-	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчётного года (строка 500 + строка 600 + строка 700 + строка 719)	800	15 652 921	-	(1 320 390)	-	4 342 496	-	-	18 675 027

Руководитель: Манаенко А.А.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Тулебаева Ж.А.

(фамилия, имя, отчество)

Место печати

