

**ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении .....	1
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе .....	2
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале .....	3
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	4
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	5-22

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
по состоянию на 30 июня 2023 года

	Примечания	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года (аудированно)
<b>Активы</b>			
Денежные средства	5	79 459	6 095
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	6	15 514 355	15 544 916
Займы, выданные связанным сторонам	7	385 908	498 282
Дебиторская задолженность	8	150	150
Прочие нефинансовые активы	8	12 926	10 837
Основные средства и нематериальные активы	9	7 208	7 401
<b>Итого активы</b>		<b>16 000 006</b>	<b>16 067 681</b>
<b>Обязательства и собственный капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Займы полученные	10	110 113	50 600
Обязательства по налогам	11	1 738	2 944
Оценочные обязательства	12	6 228	13 188
Прочие обязательства	13	16 280	42 370
<b>Итого обязательства</b>		<b>134 359</b>	<b>109 102</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	14	2 013 000	2 013 000
Нераспределённая прибыль		13 852 647	13 945 579
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>15 865 647</b>	<b>15 958 579</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>16 000 006</b>	<b>16 067 681</b>

Генеральный директор  
Манаенко А.А.

Главный бухгалтер  
Оксукпаева А.А.

24 июля 2023 года



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ  
И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
за 6 месяцев, по состоянию на 30 июня 2023 года**

	Прим.	30 июня 2023 года	30 июня 2022 года (аудированно)
Чистые доходы/расходы от курсовой разницы		(4 293)	21 902
Процентные доходы		253	240
Расходы по оплате труда	15	(66 773)	(66 802)
Административные расходы	16	(22 295)	(54 499)
<b>Операционная прибыль/убыток</b>		<b>(93 108)</b>	<b>(99 159)</b>
Прочие доходы, нетто		176	17 328
<b>Прибыль/убыток до налогообложения</b>		<b>(92 932)</b>	<b>(81 831)</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу		-	-
<b>Прибыль/убыток за отчётный год</b>		<b>(92 932)</b>	<b>(81 831)</b>
Прочий совокупный доход за год		-	-
<b>Итого совокупный доход/убыток за год</b>		<b>(92 932)</b>	<b>(81 831)</b>

Генеральный директор  
Манаенко А.А.



24 июля 2023 года

Главный бухгалтер  
Оксукпаева А.А.






**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
за 6 месяцев, по состоянию на 30 июня 2023 года**

	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого собственный капитал
31 декабря 2022 года	2 013 000	13 945 579	15 958 579
Итого совокупный доход за год	-	(92 932)	(92 932)
30 июня 2023 года	2 013 000	13 852 647	15 865 647
31 декабря 2021 года	2 013 000	11 797 907	13 810 907
Итого совокупный доход	-	(81 831)	(81 831)
30 июня 2022 года	2 013 000	11 716 076	13 729 076

  
 Генеральный директор  
 Манаенко А.А.  
 "ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ  
 "РЕСПУБЛИКА"  
 Товарищество  
 с ограниченной  
 ответствен-  
 ностью  
 Республика Казахстан, город Алматы  
 БСН № 170340008337  
 24 июля 2023 года

  
 Главный бухгалтер  
 Оксукпаева А.А.

# ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

## ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

### 1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Товарищество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА» (далее «Компания») зарегистрировано в Управлении юстиции Медеуского района Департамента Юстиции города Алматы Министерства Юстиции Республики Казахстан. Первичная регистрация осуществлена 06 марта 2017 года. Компания произвела перерегистрацию (последнюю) 16 июня 2020 года в связи со сменой участника.

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

Информация об участниках по состоянию на 30 июня 2023 и 2022 годов:

	30 июня 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Доля	Сумма	Доля	Сумма
ТОО «Successful Investment Trust»	10%	201 300	10%	201 300
Жаксыбаева Айсулу Еркиновна	0,01%	201	0,01%	201
Кошкинбаев Еркин Жаксыбаевич	89,99%	1 811 499	89,99%	1 811 499
	<b>100%</b>	<b>2 013 000</b>	<b>100%</b>	<b>2 013 000</b>

Конечным владельцем ТОО «Successful Investment Trust» является Кошкинбаев Е.Ж.

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, %	
				30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
ТОО «RPS Asia»	Казахстан	21.08.2006 г.	Разработка программного обеспечения	100 %	100 %
ТОО «ТЕИТ Плюс»	Казахстан	22.09.2017 г.	Разработка программного обеспечения	100 %	100 %
ТОО «TERMINALS KZ»	Казахстан	05.01.2018 г.	Коммерческие услуги	51,63 %	51,63 %
ТОО «ИВЦ»	Казахстан	13.10.1999 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.

В июле 2023 года Компания реализовала свои доли участия в дочерние предприятия ТОО «ТЕИТ Плюс» и ТОО «TERMINALS KZ».

Среднегодовая численность персонала Компании на 30 июня 2023 год составляет 13 человек (2022 год – 14 человек).



### **Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

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

## **2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**

Настоящая промежуточная финансовая отчётность Компании (далее – финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

### **База для определения стоимости**

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

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

### **Принцип начисления**

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

### **Принцип непрерывности деятельности**

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

### **Функциональная валюта и валюта представления отчётности**

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

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

## **3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРИНЦИПАХ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ**

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

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

*«Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» – Поправки к МСФО (IAS) 37*



Обременительным является договор, неизбежные затраты (т.е. затраты в связи с договором, которые Компания не может избежать) на выполнение обязанностей, по которому превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды. В поправках разъясняется, что при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным, организация должна учитывать затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, которые включают как дополнительные затраты (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), так и распределённые затраты, непосредственно связанные с исполнением договора (например, расходы по амортизации оборудования, используемого для исполнения данного договора, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и не учитываются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчётность, поскольку у Компании отсутствуют обременительные договоры.

*«Ссылки на «Концептуальные основы» – Поправки к МСФО (IFRS) 3*

В результате поправок ссылки на прежнюю редакцию «Концептуальных основ» Совета по МСФО были заменены на ссылки на действующую редакцию «Концептуальных основ», выпущенных в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования, содержащиеся в данном документе.

В результате поправок было добавлено исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Согласно данному исключению вместо применения положений «Концептуальных основ» организации должны применять критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, чтобы определить, существует ли на дату приобретения обязанность. В результате поправок в текст МСФО (IFRS) 3 также был добавлен новый параграф, разъясняющий, что на дату приобретения признание условного актива не допускается.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку в течение рассматриваемого периода не возникали условные активы, обязательства и условные обязательства, подпадающие под действие данных поправок.

*Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»*

Согласно данным поправкам организациям, запрещено вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведённых в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку отсутствовали продажи изделий, произведённых такими объектами основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после неё) самого раннего из представленных в финансовой отчётности периода.

*Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчётности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчётности*

Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отражённых в консолидированной финансовой отчётности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если не было сделано никаких корректировок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. Данная поправка также применима к ассоциированной организации или совместному предприятию, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку она не является организацией, впервые применяющей МСФО.

*Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств*

В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определённым кредитором и заёмщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заёмщиком от имени другой стороны. Для МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» аналогичная поправка не предусмотрена.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Компании. Компания намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

*Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости*

Данная поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчёт денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчётность Компании, поскольку по состоянию на отчётную дату у Компании отсутствовали активы, относящиеся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

**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.

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определённым гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- Определённые модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения).
- Упрощённый подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до неё. Данный стандарт не применим к Компании.



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

В январе 2020 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 свое право отсрочить урегулирование обязательств;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учётной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учётной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после неё. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

#### **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.

*(в тысячах казахстанских тенге)*

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).

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***

##### *Дата признания*

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

#### ***Первоначальная оценка***

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

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

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

- амортизированной стоимости;
- ССПУ.

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



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

#### **Реклассификация финансовых активов и обязательств**

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

#### **Взаимозачет финансовых инструментов**

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

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

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

##### *Финансовые обязательства*

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

#### **Ожидаемые кредитные убытки**

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



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

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

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

По финансовым активам, указанным в пунктах 1-3, Компания оценивает резерв под убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Если в предыдущем отчетном периоде Компания оценила оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что значительное увеличение кредитного риска отсутствует, то на текущую отчетную дату Компания должна оценить оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Компания признает в качестве прибыли или убытка от обесценения сумму, необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки до суммы ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату. По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам Компания признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве восстановления убытка от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

#### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

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

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

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

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

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



### Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода обязательств. Отложенный корпоративный подоходный налог определяется по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой суммой в отдельной финансовой отчетности, за исключением возникновения отложенного корпоративного подоходного налога в результате первоначального признания гудвилла, актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая, в момент ее совершения не оказывает влияния на бухгалтерскую прибыль или налоговую прибыль или убыток. Актив по отложенному корпоративному подоходному налогу признается только в той степени, в которой существует значительная вероятность получения налогооблагаемой прибыли, относительно которого могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Данные налоги, помимо корпоративного подоходного налога, включены в состав отчета о совокупном доходе в качестве общих и административных расходов.

### Основные средства

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

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

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

Срок полезного использования,

	в годах
Компьютерное оборудование	3-5
Офисное оборудование	5-10

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

### Аренда

#### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

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



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

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

**Нематериальные активы**

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

	Срок полезного использования, в годах
Лицензии	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 потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

**Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим выплатам сотрудникам**

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

**Условные активы и обязательства**

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

**Признание доходов и расходов**

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

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



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

### **Доходы**

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

#### *Комиссионный доход*

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

### **Пересчет иностранных валют**

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

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

На 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов рыночный обменный курс составил:

Валюта	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллар США	452.51	462.65

### **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.

### **Области существенных оценок Руководства 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.

### **Учёт предприятия как инвестиционной организации**

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

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

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

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

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

Доли собственности Компании представлены частными инвестициями. Несмотря на то, что на отчётную дату у Компании единственный инвестор с 99,99 % долей участия (доля участия связанной стороны 0,01%), в настоящее время Компания проводит активную деятельность, направленную на привлечение подходящих инвесторов, путём реорганизации в акционерное общество, с последующим выпуском и размещением акций на Казахстанской фондовой бирже. Таким образом, руководство пришло к выводу, что Компания все же соответствует определению инвестиционной организации. Эти выводы будут постоянно пересматриваться при изменении любого из этих критериев или характеристик.



### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

### **Ожидаемые кредитные убытки**

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9, по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

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

### **Налогообложение**

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

## **5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Деньги на текущих счётах в банках	77 412	3 862
Наличность в кассе	2 047	2 233
	<b>79 459</b>	<b>6 095</b>

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

ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

**6. ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**

Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года (аудирован)
ТОО «RPS Asia»	6 682 591	6 682 591
ТОО «ТЕИТ Плюс»	179 572	179 572
ТОО «TERMINALS KZ»	234 921	234 921
ТОО «ИВЦ»	3 274 964	3 305 525
ОсОО «Объединённая система моментальных платежей»	3 599 413	3 599 413
ОсОО "Платёжный Центр"	1 542 894	1 542 894
	<b>15 514 355</b>	<b>15 544 916</b>

**7. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ СВЯЗАННЫМ СТОРОНАМ**

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года (аудирован)
Займы, выданные связанным сторонам:		
Доллар США	145 870	274 441
Тенге	240 038	223 841
	<b>385 908</b>	<b>498 282</b>

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

**8. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года (аудирован)
Авансы, выданные под поставку товаров, работ, услуг	12 213	7 106
Предоплата по прочим налогам	214	41
Запасы	-	-
Задолженность работников по оплате труда	-	3 139
Прочие	499	551
<i>Минус резерв по сомнительным требованиям</i>	-	-
	<b>12 926</b>	<b>10 837</b>

**9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочие нематериальные активы	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>				
На 31 декабря 2021 года (не аудирован)	35 212	2 342	1 113	38 667
Поступление	-	204	494	698
Выбытие	(849)	-	-	(849)
На 31 декабря 2022 года	34 363	2 546	1 607	38 516
Поступление	208	-	1 193	1 401
Выбытие	-	-	-	-
На 30 июня 2023 года	34 571	2 546	2 800	39 917
<i>Накопленный износ</i>				
На 31 декабря 2021 года (не аудирован)	(23 856)	(493)	(13)	(24 362)
Начисление (не аудирован)	(7 294)	(308)	-	(7 602)
Списание (не аудирован)	849	-	-	849
На 31 декабря 2022 года	(30 301)	(801)	(13)	(31 115)

**ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

Начисление	(1 423)	(171)	(13)	(1 588)
Списание	-	-	-	-
<b>На 30 июня 2023 года</b>	<b>(31 724)</b>	<b>(972)</b>	<b>(13)</b>	<b>(32 709)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>4 062</b>	<b>1 745</b>	<b>1 594</b>	<b>7 401</b>
<b>На 30 июня 2023 года</b>	<b>2 847</b>	<b>1 574</b>	<b>2 787</b>	<b>7 208</b>

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов основные средства и нематериальные активы не являются залогом в качестве обеспечения обязательств. По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов признаки обесценения основных средств и нематериальных активов отсутствуют.

**10. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ**

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
<b>На начало</b>	<b>50 600</b>	<b>414 644</b>
Предоставление займа за период	189 013	1 282 282
Возврат займа за период	(129 500)	(1 646 326)
<b>На конец</b>	<b>110 113</b>	<b>50 600</b>

**11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ**

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Индивидуальный подоходный налог	1 143	1 296
Налог на добавленную стоимость	33	955
Социальный налог	562	690
Прочие налоги	0	3
	<b>1 738</b>	<b>2 944</b>

**12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Краткосрочные оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	6 228	13 188
	<b>6 228</b>	<b>13 188</b>

За периоды, закончившиеся 30 июня 2023 и 31 декабря 2022, движение резерва по неиспользованным отпускам, представлено следующим образом:

	6 мес. 2023 года	2022 года
<b>На начало</b>	<b>13 188</b>	<b>13 615</b>
Начислено	6 326	6 745
Использовано	(13 285)	(7 172)
<b>На конец</b>	<b>6 229</b>	<b>13 188</b>

**13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность	13 045	40 213
Задолженность по оплате труда	1 526	282
Прочие налоги и обязательные платежи к уплате	1 709	1 875
	<b>16 280</b>	<b>42 370</b>

**14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Уставный капитал Компании по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года полностью сформирован и составляет 2 013 000 тысяч тенге.

**ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

**Дивиденды**

В отчётном периоде Компания не начисляла и не выплачивала дивиденды.

**15. РАСХОДЫ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА**

	6 мес. 2023 года	6 мес. 2022 года
Вознаграждения сотрудников	60 475	60 899
Налоги и отчисления по заработной плате	6 298	5 903
	<b>66 773</b>	<b>66 802</b>

**16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

	6 мес. 2023 года	6 мес. 2022 года
Расходы по аренде	89	30 714
Информационные услуги	6 845	5 109
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 588	3 803
Корпоративные мероприятия	-	-
Транспортные расходы	3 103	2 405
Командировочные расходы	1 862	1 118
Домены	-	-
Расходы на рекрутинг	780	657
Содержание офиса	599	485
Услуги оценки	-	667
Расходы по ремонту и содержанию основных средств	84	214
Налоги	6 298	7 031
Услуги связи	250	232
Услуги банка	408	353
Услуги брокера	-	6
Штрафы, пени, неустойки	-	-
Аренда серверов	-	-
Аудиторские услуги	-	-
Консультационные услуги	-	-
Прочие расходы	389	1 705
	<b>22 295</b>	<b>54 499</b>

**17. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ**

	6 мес. 2023 года	2022 год
Текущий подоходный налог за год	-	-
Отложенный налог за отчетный период	-	-
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**18. 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 30 июня 2023 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за период, закончившийся 30 июня 2023 года, составили:

	Собственник	Участник компания	Дочерние организации	Прочие связанные стороны	ИТОГО	ИТОГО в соответствии со статьями финансовой отчётности
<b>Отчёт о финансовом положении</b>						
<b>Активы</b>						
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	15 514 355	-	15 514 355	15 514 355
Займы выданные связанным сторонам	36 781	3 000	344 869	1 258	385 908	385 908
Дебиторская задолженность	-	-	150	-	150	150
<b>Обязательства</b>						
Займы полученные	-	-	110 112	-	110 112	110 112
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-

**Вознаграждение руководящему персоналу**

Ключевой персонал Компании включает генерального директора и председателя Наблюдательного совета. Вознаграждение ключевому персоналу за отчетный период составило 26 063 тысячу тенге (2022 год: 49 941 тысячу тенге). Выплаты ключевому персоналу преимущественно состоят из расходов по заработной плате и вознаграждений, установленных контрактом и внутренними положениями Компании, налогов и отчислений по заработной плате.

**ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

**19. 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, 30 июня 2023 года	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2022 года
Денежные средства	79 459	3 862
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	15 514 355	15 544 916
Дебиторская задолженность	150	150
Займы, предоставленные связанным сторонам	385 908	498 282
<b>Общая сумма кредитного риска</b>	<b>15 979 872</b>	<b>16 047 210</b>

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:

30 июня 2023 года	≥BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства	196	77 000	2 263	79 459
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	15 514 355	15 514 355
Дебиторская задолженность	-	-	150	150
Займы, предоставленные связанным сторонам	-	-	385 908	385 908
	196	77 000	15 902 676	15 979 872

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



# ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

## ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

### Процентный риск

Риск изменения процентных ставок представляет собой риск, связанный с колебаниями стоимости финансового инструмента, вызванных изменениями рыночных процентных ставок. На 30 июня 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	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Займы выданные связанным сторонам (Примечание 7)	145 870	274 441

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

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

	Увеличение/(уменьшение) обменного курса валют	Влияние на прибыль до налогообложения
2022 год	20%	64 241
Доллары США	-10%	(30 785)
2022 год	20%	54 888
Доллары США	-10%	(27 444)

**Риск ликвидности** — это риск возникновения у Компании трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Компания регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и Руководство обеспечивает наличие средств в 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), отраженных в отчете о финансовом положении Компании на:

30 июня 2023 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства	79 459	-	-	-	79 459
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	414 493	15 099 862	15 514 355
Дебиторская задолженность	-	-	150	-	150
Займы, предоставленные связанным сторонам	-	-	385 908	-	385 908
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>79 459</b>	<b>-</b>	<b>800 551</b>	<b>15 099 862</b>	<b>15 979 872</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Займы полученные	-	-	110 113	-	110 113
Прочие финансовые обязательства	-	714	12 278	-	12 992
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>714</b>	<b>122 391</b>	<b>-</b>	<b>123 105</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>79 459</b>	<b>(714)</b>	<b>678 160</b>	<b>15 099 862</b>	<b>15 856 767</b>

ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

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

**Справедливая стоимость**

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

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

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

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

*Справедливая стоимость инвестиций в дочерние предприятия*

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

*Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств*

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

В следующей таблице представлена иерархия оценки справедливой стоимости активов на 30 июня 2023 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	-	15 514 355	-	15 514 355
Денежные средства	-	79 459	-	79 459
Займы, выданные связанным сторонам	-	-	385 908	385 908
Займы полученные	-	-	110 113	110 113



ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

*Справедливая стоимость нефинансовых активов*

	30 июня 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Уровни иерархии	Балансовая стоимость	Уровни иерархии	Балансовая стоимость
Основные средства и нематериальные активы	Уровень 3	7 208	Уровень 3	7 401
		7 208		7 401

**20. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

Ниже представлена информация об ожидаемых сроках погашения активов и обязательств:

30 июня 2023 года	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства	79 459	-	79 459
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	414 493	15 099 862	15 514 355
Займы, выданные связанным сторонам	385 908	-	385 908
Дебиторская задолженность	150	-	150
Прочие активы	12 926	-	12 926
Основные средства и нематериальные активы	-	7 208	7 208
<b>Итого активы</b>	<b>892 936</b>	<b>15 107 070</b>	<b>16 000 006</b>
<b>Обязательства</b>			
Займы полученные	110 113	-	110 113
Обязательства по налогам	1 738	-	1 738
Оценочные обязательства	6 228	-	6 228
Прочие обязательства	16 280	-	16 280
<b>Итого обязательства</b>	<b>134 359</b>	<b>-</b>	<b>134 359</b>
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>В течение 12 месяцев</b>	<b>Более 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства	6 095	-	6 095
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	414 493	15 130 423	15 544 916
Займы, выданные связанным сторонам	498 282	-	498 282
Дебиторская задолженность	150	-	150
Прочие активы	10 837	-	10 837
Основные средства и нематериальные активы	-	7 401	7 401
<b>Итого активы</b>	<b>929 857</b>	<b>15 137 824</b>	<b>16 067 681</b>
<b>Обязательства</b>			
Займы полученные	50 600	-	50 600
Обязательства по налогам	2 944	-	2 944
Оценочные обязательства	13 188	-	13 188
Прочие обязательства	42 370	-	42 370
<b>Итого обязательства</b>	<b>109 102</b>	<b>-</b>	<b>109 102</b>

## **21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

### **Политические и экономические условия в Республике Казахстан**

После 24 февраля 2022 года в условиях геополитической обстановки, сложившейся вокруг ситуации с Украиной государства-члены ЕС и другие страны, ввели несколько пакетов санкций против России. Ограничения затронули Центральный Банк России и крупные российские банки, а также нескольких секторов российской экономики. Экономика Казахстана подвязана к российской экономике посредством тесных взаимоотношений в торговле. Россия — крупнейший импортёр для Казахстана с долей почти 42,1 % от всего импорта.

Поскольку антироссийские санкции ещё действуют и геополитическая ситуация в целом нестабильна, чрезвычайно сложно предсказать полную степень и продолжительность их воздействия на бизнес Компании. В целом взвешенная денежно-кредитная политика, проводимая Правительством Казахстана в рамках инфляционного таргетирования, способна эффективно предупредить распространение последствий внешнего шока на экономику страны и обеспечить защиту тенговых активов.

### **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.

## **22. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг. В отчетных периодах деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте – предоставление инвесторам услуг по управлению инвестициями, которые включают в себя частные инвестиции с целью получения прибыли в виде инвестиционного дохода и прироста капитала. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

## **23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ**

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

В настоящее время Компания активно проходит процедуру реорганизации в акционерное общество для последующего размещения акций на Казахстанской фондовой бирже с целью привлечения новых инвесторов.