

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

**Промежуточная
финансовая отчетность**

За период, закончившийся 31 марта 2024 года

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Акционерное общество «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) 23 августа 2023 года с преобразованием из товарищества с ограниченной ответственностью в акционерное общество.

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

Информация об участниках по состоянию на 01 апреля 2024 и 01 января 2024:

| | 31 марта 2024 года | | 31 декабря 2023 года | |
|----------------------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|------------------|
| | Соотношение к количеству | Количество | Соотношение к количеству | Количество |
| ТОО «SUCCESFUL INVESTMENT TRUST» | 15,81% | 245 000 | 15,81% | 245 000 |
| Жаксыбаева Айсулу Еркиновна | 0,01% | 145 | 0,01% | 145 |
| Кошкинбаев Еркин Жаксыбаевич | 81,02% | 1 255 855 | 81,02% | 1 255 855 |
| Выкупленные акции | 3,16% | 49 000 | 3,16% | 49000 |
| | 100% | 1 550 000 | 100% | 1 550 000 |

Конечным владельцем ТОО «SUCCESFUL 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, % | |
|---|-------------------|------------------|-------------------------------------|--------------------|----------------------|
| | | | | 31 марта 2024 года | 31 декабря 2023 года |
| ТОО «RPS Asia» | Казахстан | 21.08.2006 г. | Разработка программного обеспечения | 100 % | 100 % |
| ТОО «Yurta Pay» | Казахстан | 01.11.2023 г. | Разработка программного обеспечения | 100 % | 100 % |
| 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.

Среднегодовая численность персонала Компании на 31 марта 2024 год составляет 15 человек.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Настоящая финансовая отчётность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО) 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

(в тысячах казахстанских тенге)

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.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

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»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

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 обязательства;
- 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.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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.

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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:

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

- 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.

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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 предусмотрен 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.

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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 01 апреля 2024 и 01 января 2024 годов рыночный обменный курс составил:

| Валюта | 31 марта 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|------------|--------------------|----------------------|
| Доллар США | 446,78 | 454,56 |

Расчёты и операции со связанными сторонами

В настоящей финансовой отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

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

Доли собственности Компании представлены частными инвестициями. Несмотря на то, что на отчётную дату у Компании единственный инвестор с 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.

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

| | 31 марта 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|-----------------------------------|--------------------|----------------------|
| Деньги на текущих счётах в банках | 20 246 | 1 420 |
| Деньги на сберегательных счетах | 20 500 | 24 500 |
| | 40 746 | 25 920 |

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

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

6. ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации

| | 31 марта 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|--------------------|----------------------|
| ТОО «RPS Asia» | 6 891 501 | 7 003 501 |
| ТОО «ИВЦ» | 3 952 700 | 3 997 700 |
| ОсОО «Объединённая система моментальных платежей» | 3 873 568 | 3 875 975 |
| ОсОО "Платёжный Центр" | 1 643 894 | 1 643 894 |
| | 16 361 663 | 16 521 070 |

7. КРАТКОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ

Займы, выданные связанным сторонам

| | 31 марта 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|-------------------------------------|--------------------|----------------------|
| Займы, выданные связанным сторонам: | | |
| Доллар США | 0 | 55 171 |
| Тенге | 117 500 | 72 100 |
| | 117 500 | 127 271 |

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.

Краткосрочные инвестиции в финансовые инструменты

| | 31 марта 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--------------------------|--------------------|----------------------|
| Ценные бумаги | 44 500 | 0 |
| Операция «Обратное РЕПО» | 65 118 | 0 |
| | 109 618 | 0 |

8. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

| | 31 марта 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|--------------------|----------------------|
| Авансы, выданные под поставку товаров, работ, услуг | 10 923 | 10 884 |
| Предоплата по прочим налогам | 4 745 | 3 158 |
| Запасы | 255 | 144 |
| Прочие | 160 | 0 |
| <i>Минус резерв по сомнительным требованиям</i> | - | - |
| | 16 083 | 14 186 |

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) |

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

| | | | | |
|-------------------------|--------|-------|-------|--------|
| На 31 декабря 2022 года | 34 363 | 2 546 | 1 607 | 38 516 |
| Поступление | 208 | - | 4 110 | 4 318 |
| Выбытие | - | - | - | - |
| На 31 декабря 2023 года | 34 571 | 2 546 | 5 717 | 42 834 |
| Поступление | 0 | 0- | 0 | 0 |
| Выбытие | | | | |
| На 31 марта 2024 года | 34 571 | 2 546 | 5 717 | 42 834 |

Накопленный износ

| | | | | |
|---|----------|---------|-------|----------|
| 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) |
| Начисление | (5 862) | (1 079) | (757) | (7 698) |
| Списание | 3 665 | 756 | - | 4 421 |
| На 31 декабря 2023 года | (32 498) | (1 124) | (770) | (34 392) |
| Начисление | (259) | (81) | (0) | (340) |
| Списание | | | | |
| На 31 марта 2024 года | (32 757) | (1 205) | (770) | (34 732) |
| Балансовая стоимость | | | | |
| На 31 декабря 2023 года | 2 073 | 1 422 | 4 947 | 8 442 |
| На 31 марта 2024 года | 1 814 | 1 341 | 4 947 | 8 102 |

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

10. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ

| | 31 марта 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---------------------------------|--------------------|----------------------|
| Индивидуальный подоходный налог | 880 | 1 262 |
| Налог на добавленную стоимость | 33 | 33 |
| Социальный налог | 725 | 1 060 |
| | 1 638 | 2 355 |

11. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 марта 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|--------------------|----------------------|
| Краткосрочные оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников | 10 336 | 9 780 |
| | 10 336 | 9 780 |

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

| | 2024 года | 2023 года |
|--------------|---------------|--------------|
| На начало | 9 780 | 13 188 |
| Начислено | 2 646 | 161 |
| Использовано | (2 090) | (3 569) |
| На конец | 10 336 | 9 780 |

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

31 марта 2024 года 31 декабря 2023 года

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Кредиторская задолженность | 15 233 | 15 831 |
| Задолженность по оплате труда | 1 277 | 265 |
| Прочие налоги и обязательные платежи к уплате | 1 888 | 1 564 |
| Прочие | 8 | 0 |
| | 18 406 | 17 660 |

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года полностью сформирован и составляет 15 652 922 тысяч тенге.

Дивиденды

В отчётном периоде Компания не начисляла и не выплачивала дивиденды.

14. РАСХОДЫ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА

| | 1 квартал 2024 года | 1 квартал 2023 года |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Вознаграждения сотрудников | 32 174 | 32 187 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 3 872 | 3 359 |
| | 36 046 | 35 546 |

15. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

| | 1 квартал 2024 года | 1 квартал 2023 года |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Расходы по аренде | 6 670 | 54 |
| Информационные услуги | 3 216 | 2 687 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 1 190 | 1 102 |
| Транспортные расходы | 1 727 | 1 558 |
| Командировочные расходы | 2 460 | 1 730 |
| Расходы на рекрутинг | 405 | 487 |
| Содержание офиса | 468 | 72 |
| Услуги оценки | - | 0 |
| Расходы по ремонту и содержанию основных средств | 20 | 0 |
| Представительские | 3 206 | 1 651 |
| Услуги связи | 248 | 124 |
| Услуги банка | 54 | 37 |
| Услуги брокера | 260 | - |
| Услуги Биржи | 1032 | - |
| Аренда серверов | - | - |
| Аудиторские услуги | - | - |
| Прочие расходы | 428 | 1062 |
| | 21 384 | 10 564 |

16. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО

| | 1 квартал 2024 года | 1 квартал 2023 года |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Доходы по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по Справедливой стоимости через прибыль или убыток | 300 | 0 |
| Прочие доходы | 80 | 117 |
| Доходы в виде вознаграждений | 16 589 | - |
| | 16 969 | 117 |
| Расходы по курсовой разнице | 3 302 | 8 175 |
| Прочие расходы | 0 | - |
| | (3 302) | (8 175) |
| Итого прочие доходы/(расходы), нетто | (13 667) | (8 058) |

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

17. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

| | 1 квартал 2024 года | 1 квартал 2023 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Текущий подоходный налог за год | - | - |
| Отложенный налог за отчетный период | - | - |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу | - | - |

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 марта 2024 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за период, закончившийся 31 марта 2024 года, составили:

| | Собствен ник | Участни к компани я | Дочерние организа ции | Прочие связанны е стороны | ИТОГО | ИТОГО в соответс твии со статьями финансо вой отчётнос ти |
|--|-----------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|------------|---|
| Отчёт о финансовом положении | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости | - | - | 16 361 663 | - | 16 361 663 | 16 361 663 |
| Займы выданные связанным сторонам | 48 400 | - | 69 100 | - | 117 500 | 117 500 |
| Дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства | | | | | | |
| Займы полученные | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - |

Вознаграждение руководящему персоналу

Ключевой персонал Компании включает Председателя Правления, членов Правления, Председателя совета Директоров. Вознаграждение ключевому персоналу за отчетный период составило 18 971 тысячу тенге (1 квартал 2023 года: 17 416 тысяч 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.

АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2024 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2024 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

События после отчетной даты

За период с 31 марта 2024 года и до утверждения настоящей финансовой отчетности каких-либо событий в финансово-хозяйственной деятельности Компании, повлекших значительные изменения в стоимости активов и обязательств, не произошло.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "А.А. Манаенко".

Манаенко А.А.

Тулебаева Ж.А.