

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»**

Финансовая отчётность

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

с Аудиторским отчётом независимых аудиторов

**ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ
«РЕСПУБЛИКА»**

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ	3
АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ:	
Отчёт о финансовом положении	7
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчёт о движении денежных средств	9
Отчёт об изменениях в собственном капитале	10
Примечания к финансовой отчётности	11-35

ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

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

Руководство Компании отвечает за подготовку финансовой отчётности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО»).

При подготовке финансовой отчётности Руководство несёт ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учёта и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчётов;
- соблюдение требований МСФО;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчётности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- подготовку финансовой отчётности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несёт ответственность за:

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

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

Данная финансовая отчётность была одобрена руководством Компании и утверждена для выпуска 01 августа 2023 года.

От имени Руководства Товарищества с ограниченной ответственностью «Финансовый Холдинг «Республика»:

Генеральный директор
Манаенко А.А.

01 августа 2023 года



Главный бухгалтер
Оксукпаева А.А.

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to the Chief Accountant, Oxukpaeva A.A.

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Участникам и Руководству ТОО «Финансовый Холдинг «Республика»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности ТОО «Финансовый Холдинг «Республика» (далее «Компания»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчёта о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчёта об изменениях в собственном капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также её финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего отчёта независимых аудиторов. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчётности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

В отношении указанных ниже вопросов наше описание того, как данный вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита приводится в этом контексте. Мы выполнили обязательства, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего отчёта, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на оценку рисков существенного искажения финансовой отчётности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения к прилагаемой консолидированной финансовой отчётности.

Ключевые вопросы	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации</i> В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность» Компания определила, что соответствует критериям инвестиционной организации и учитывает дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (Примечание 4).	Мы оценили обоснованность суждения руководства в отношении критериев, которые определяют Компанию как инвестиционную организацию (Примечание 4). Мы изучили цель и стратегию Компании, управленческие отчёты. Компания проводит активную деятельность, направленную на привлечение подходящих инвесторов, путём реорганизации в акционерное общество, с последующим выпуском и размещением акций на Казахстанской фондовой бирже (Примечание 23).

<p>По состоянию на 31 декабря 2022 года внешним экспертом была проведена оценка инвестиций в дочерние предприятия.</p> <p>В силу существенности балансовой стоимости инвестиций в дочерние организации использование оценщиком профессионального суждения и оценок при проведении анализа изменений справедливой стоимости инвестиций в дочерние предприятия, данный вопрос является наиболее значимым вопросом аудита (<i>Примечания 21</i>).</p>	<p>Мы получили от руководства Компании отчёты об оценке инвестиций, проведённой внешним экспертом в области оценки.</p> <p>Мы оценили компетентность и объективность привлекаемого Компанией внешнего эксперта. Мы изучили отчёт об оценке и проанализировали методологию оценки.</p> <p>Мы на выборочной основе проверили точность и полноту исходных данных, используемых в отчёте оценщика.</p> <p>Мы проверили порядок отражения результатов оценки, отражённой в составе прибыли или убытков, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>Мы проверили точность и полноту соответствующих раскрытий к финансовой отчётности.</p>
--	---

Параграф, привлекающий внимания

Мы обращаем внимание на *Примечание 23*, в котором указывается, что 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 тысяча тенге конечному собственнику. Убыток от реализации по данным сделкам составил 200 826 тысяч тенге и 153 552 тысяч тенге соответственно. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Ответственность Руководства за финансовую отчётность

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

При подготовке финансовой отчётности Руководство несёт ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда Руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить её деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчётности Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

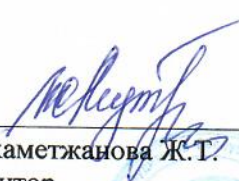
Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:


- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчётности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное не отражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных Руководством;
- формируем вывод о правомерности использования Руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учёта, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчёте независимых аудиторов на соответствующую раскрываемую в финансовой отчётности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта независимых аудиторов. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку общего представления финансовой отчётности, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, в том числе и информацию о запланированном объёме и сроках аудита, и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающими за корпоративное управление заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости, и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, осуществлённых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.


 Мухаметжанова Ж.Т.
 Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
 № 0000236 от 29 апреля 1996 года


 Сламбекова Р.Ж.
 Генеральный директор

ТОО «Независимая аудиторская компания
 «Concord»

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

01 августа 2023 года
 г. Алматы

ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Активы			
Денежные средства	5	6 095	4 817
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	6	15 544 916	13 881 303
Займы, выданные связанным сторонам	7	498 282	311 987
Дебиторская задолженность		150	13 551
Прочие нефинансовые активы	8	10 837	59 952
Основные средства и нематериальные активы	9	7 401	14 305
Итого активы		16 067 681	14 285 915
Обязательства и собственный капитал			
Обязательства			
Займы полученные	10	50 600	414 644
Обязательства по налогам	11	2 944	15 774
Оценочные обязательства	12	13 188	13 615
Прочие обязательства	13	42 370	30 975
Итого обязательства		109 102	475 008
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	2 013 000	2 013 000
Нераспределённая прибыль		13 945 579	11 797 907
Итого собственный капитал		15 958 579	13 810 907
Итого обязательства и собственный капитал		16 067 681	14 285 915

Генеральный директор
Манаенко А.А.

01 августа 2023 года



Главный бухгалтер
Оксукпаева А.А.

Отчёт о финансовом положении следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 11-35.



ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2022 год	2021 год (не аудировано)
Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инвестиций	6	2 315 065	1 492 744
Комиссионные доходы		-	95 536
Прибыль/(убыток) от реализации финансовых инвестиций		23 390	(4 117)
Чистые доходы от курсовой разницы		20 481	8 820
Процентные доходы		247	-
Расходы по оплате труда	15	(153 518)	(157 892)
Административные расходы	16	(91 546)	(105 546)
Операционная прибыль		2 114 119	1 329 545
Прочие доходы, нетто	17	33 553	14 047
Прибыль до налогообложения		2 147 672	1 343 592
Расходы по корпоративному подоходному налогу	18	-	-
Прибыль за отчётный год		2 147 672	1 343 592
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		2 147 672	1 343 592

Генеральный директор
Манаенко А.А. «РЕСПУБЛИКА»

01 августа 2023 года



Главный бухгалтер
Оксукпаева А.А.

Отчёт о прибыли или убытке, и прочем совокупном доходе следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 11-35.



ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2022 год	2021 год (не аудировано)
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения		2 147 672	1 343 592
Корректировки на:			
Износ и амортизацию	9,16	7 602	14 441
(Процентные доходы)/расходы		(247)	-
Чистые курсовые разницы		(20 481)	(8 820)
Начисление (восстановление) резерва по неиспользованным отпускам		6 745	7 420
Расходы/(доходы) по выбытию основных средств и нематериальных активов, нетто	17	(183)	18 760
Убыток/(прибыль) по выбытию финансовых инвестиций, нетто		(23 390)	4 117
Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости	6	(2 315 065)	(1 492 744)
Изменения в оборотном капитале			
Изменение дебиторской задолженности		13 401	11 595
Изменение прочих активов		49 101	(3 739)
Изменение прочих обязательств		(8 607)	(28 084)
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности		(143 452)	(133 462)
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(698)	(4 898)
Реализация основных средств		183	3 409
Приобретение финансовых инвестиций		(10 408)	(112 288)
Реализация финансовых инвестиций	6	221 500	600
Дивиденды, полученные		463 750	208 800
Вознаграждения по вкладам		247	-
Займы выданные связанным сторонам, нетто	7	(165 811)	(45 319)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		508 763	50 304
Финансовая деятельность			
Займы полученные от связанных сторон, нетто	10	(364 044)	86 680
Чистые денежные потоки от/ (использованные в) финансовой деятельности		(364 044)	86 680
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств		1 267	3 522
Влияние изменения курсов валют на денежные средства		11	(163)
Остаток денег на начало отчётного периода		4 817	1 458
Остаток денег на конец отчётного периода	5	6 095	4 817



Генеральный директор
Манаенко А.А.

01 августа 2023 года

Главный бухгалтер
Оксукпаева А.А.

Отчёт о движении денежных средств следует читать вместе с примечаниями к финансовой отчётности, представленными на стр. 11-35.



ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 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 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года (не аудировано)	
	Доля	Сумма	Доля	Сумма
ТОО «SUCCESFUL 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
	100%	2 013 000	100%	2 013 000

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 декабря 2022 года	31 декабря 2021 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 %	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 (Примечание 4).

В июле 2023 года Компания реализовала свои доли участия в дочерние предприятия ТОО «ТЕИТ Плюс» и ТОО «TERMINALS KZ» (Примечание 23).



(в тысячах казахстанских тенге)

«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.



(в тысячах казахстанских тенге)

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 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.



(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) представлена в *Примечании 21*.

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

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

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.



(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:



(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 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.



(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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим выплатам сотрудникам

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

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



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

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 31 декабря 2022 и 2021 годов рыночный обменный курс составил:

Валюта	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллар США	462.65	431.80



(в тысячах казахстанских тенге)

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 (даным 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 (Примечание 23). 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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Деньги на текущих счётах в банках	3 862	4 215
Наличность в кассе	2 233	602
	6 095	4 817

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»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

6. ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (не аудировано)
ТОО «RPS Asia»	6 682 591	5 812 239
ТОО «ТЕИТ Плюс»	179 572	169 573
ТОО «TERMINALS KZ»	234 921	409 572
ТОО «ИВЦ»	3 305 525	3 018 893
ОсОО «Объединённая система моментальных платежей»	3 599 413	3 129 202
ОсОО "Платёжный Центр"	1 542 894	1 341 824
	15 544 916	13 881 303

Компания провела оценку справедливой стоимости инвестиций в дочерние организации по состоянию на 31 декабря 2022 года (Примечание 20). Прибыль от переоценки инвестиций за 2022 год составила 2 315 065 тысячи тенге (2021 год – 1 492 744 тысячи тенге).

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

В 2021 году Компания продала третьим сторонам 3% доли участия в ТОО «ТЕИТ Плюс» на сумму 600 тысяч тенге, убыток от продажи составил 4 117 тысяч тенге.

7. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ СВЯЗАННЫМ СТОРОНАМ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Займы, выданные связанным сторонам:		
Доллар США	274 441	282 351
Тенге	223 841	29 636
	498 282	311 987

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. С января по июль 2023 года займы погашены на сумму 380 439 тысяч тенге (Примечание 23).

8. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Авансы, выданные под поставку товаров, работ, услуг	7 106	8 504
Предоплата по прочим налогам	41	311
Запасы	-	46 826
Задолженность работников по оплате труда	3 139	4 232
Прочие	551	79
Минус резерв по сомнительным требованиям	-	-
	10 837	59 952

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов, движение резерва по сомнительным требованиям по прочим активам, представлено следующим образом:

	2022 года	2021 года (не аудировано)
На начало	-	5 599
Использовано	-	(5 599)
На конец	-	-



ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 годов, движение резерва по неиспользованным отпускам, представлено следующим образом:

	2022 года	2021 года (не аудировано)
На начало		
Начислено	13 615	6 196
Использовано	6 745	7 419
На конец	(7 172)	-
	13 188	13 615

13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Кредиторская задолженность	40 213	29 753
Задолженность по оплате труда	282	-
Прочие налоги и обязательные платежи к уплате	1 875	1 222
	42 370	30 975

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года полностью сформирован и составляет 2 013 000 тысяч тенге.

Дивиденды

В отчётном периоде Компания не начисляла и не выплачивала дивиденды.

15. РАСХОДЫ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА

	2022 год	2021 год (не аудировано)
Вознаграждения сотрудников	139 996	145 043
Налоги и отчисления по заработной плате	13 522	12 849
	153 518	157 892

16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2022 год	2021 год (не аудировано)
Расходы по аренде	47 196	48 536
Информационные услуги	12 542	10 811
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 602	14 441
Корпоративные мероприятия	7 341	5 802
Транспортные расходы	6 274	6 445
Командировочные расходы	2 673	3 045
Домены	1 271	1 237
Расходы на рекрутинг	1 263	667
Содержание офиса	923	1 037
Услуги оценки	667	
Расходы по ремонту и содержанию основных средств	646	285
Налоги	14	13
Услуги связи	502	489
Услуги банка	225	382
Услуги брокера	6	330
Штрафы, пени, неустойки	-	7 462
Аренда серверов	-	1 276
Аудиторские услуги	2 401	400
Прочие расходы	2 401	2 888
	91 546	105 546



ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО

	2022 год	2021 год (не аудировано)
Доходы по возмещению расходов	80 280	87 729
Доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов	183	3 409
Прочие доходы	120	624
	80 583	91 762
Возмещаемые расходы	(46 826)	(55 289)
Доходы/ (расходы) при обмене валюты	(204)	(255)
Расходы при выбытии основных средств, нематериальных активов	-	(22 169)
Прочие расходы	-	(2)
	(47 030)	(77 715)
Итого прочие доходы/(расходы), нетто	33 553	14 047

18. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	2022 год	2021 год (не аудировано)
Текущий подоходный налог за год	-	-
Отложенный налог за отчетный период	-	-
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-

Сверка действующей налоговой ставки:

	2022 год	2021 год (не аудировано)
Прибыль до налогообложения	2 147 672	1 343 592
Ставка налога	20%	20%
Расчетная сумма налога	429 534	268 718
Непризнанные отложенные налоговые активы	35 973	23 108
Необлагаемые доходы по операциям с финансовыми инвестициями	(467 691)	(297 725)
Невычитаемые расходы	2 184	5 899
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-

Отложенные налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Основные средства и нематериальные активы	(54)	(646)
Резерв по неиспользованным отпускам	2 638	2 723
Налоги	138	-
Налоговые убытки	108 101	72 773
Непризнанные отложенные налоговые активы	(110 823)	(74 850)
Итого отложенные активы	-	-

Изменение в отложенных налоговых активах:

	2022 год	2021 год (не аудировано)
Отложенный налоговый актив на начало периода	74 850	51 742
Изменение отложенного подоходного налога	35 973	23 108
Отложенный налоговый актив на конец периода	110 823	74 850

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



ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

19. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

По определению МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений. При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составили:

	Собственник	Участник компания	Дочерние организации	Прочие связанные стороны	ИТОГО	ИТОГО в соответствии со статьями финансовой отчётности
Отчёт о финансовом положении						
Активы						
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	15 544 916	-	15 544 916	15 544 916
Займы выданные связанным сторонам	145 783	9 000	342 941	558	498 282	498 282
Дебиторская задолженность	-	-	150	-	150	150
Обязательства						
Займы полученные	-	-	50 600	-	50 600	50 600
Прочие обязательства	-	-	22 697	4 530	27 227	42 370
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Прибыль/(убыток) от реализации финансовых инвестиций	-	-	221 500	-	221 500	23 390
Доходы от курсовой разницы	-	-	20 484	-	20 484	20 481
Административные расходы	-	-	-	(47 196)	(47 196)	(245 064)
Прочие доходы, нетто	-	-	80 279	-	80 279	33 553



**ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 года (не аудировано), а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, составили:

	Собственник	Участник компания	Дочерние организации	Прочие связанные стороны	ИТОГО	ИТОГО в соответствии со статьями финансовой отчетности
Отчёт о финансовом положении						
Активы						
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	13 881 303	-	13 881 303	13 881 303
Займы выданные связанным сторонам	-	450	311 537	-	311 987	311 987
Дебиторская задолженность	-	-	13 551	-	13 551	13 551
Обязательства						
Займы полученные	369 144	-	45 500	-	414 644	414 644
Прочие обязательства	-	-	12 289	4 530	16 819	30 974
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Доходы от курсовой разницы	-	-	7 351	-	7 351	8 820
Административные расходы	-	-	-	(48 536)	(48 536)	(263 438)
Прочие доходы, нетто	-	-	90 960	-	90 960	14 047



(в тысячах казахстанских тенге)

Вознаграждение руководящему персоналу

Ключевой персонал Компании включает генерального директора и председателя Наблюдательного совета. Вознаграждение ключевому персоналу за 2022 год составило 49 941 тысячу тенге (2021 год: 35 626 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.

20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

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

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

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

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

	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2022 года	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2021 года (не аудировано)
Денежные средства	3 862	4 215
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	15 544 916	13 881 303
Дебиторская задолженность	150	13 551
Займы, предоставленные связанным сторонам	498 282	311 987
Общая сумма кредитного риска	16 047 210	14 211 056

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

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



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА**

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2021 года (не аудировано)	≥BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства	4 817	-	602	4 817
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	13 881 303	13 881 303
Дебиторская задолженность	-	-	13 551	13 551
Займы, предоставленные связанным сторонам	-	-	311 987	311 987
	4 817	-	14 207 443	14 211 658

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

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок представляет собой риск, связанный с колебаниями стоимости финансового инструмента, вызванных изменениями рыночных процентных ставок. На 31 декабря 2022 и 2021 годов Компания не имела кредитов и займов с плавающими процентными ставками и не была подвержена риску изменения рыночных процентных ставок.

Валютный риск

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

Доллары США	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (не аудировано)
Займы выданные связанным сторонам (Примечание 7)	274 441	282 351

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		
Доллары США	20%	54 888
	-10%	(27 444)
2021 год		
Доллары США	20%	56 470
	-10%	(28 235)

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:



ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

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

31 декабря 2022 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства	4 817	-	-	-	4 817
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	198 110	13 683 193	13 881 303
Дебиторская задолженность	12 000	1 460	5	86	13 551
Займы, предоставленные связанным сторонам	-	31 313	89 816	190 858	311 987
Итого финансовых активов	16 817	32 773	287 931	13 874 137	14 211 658
Непроизводные финансовые обязательства					
Займы полученные	-	90 266	319 878	4 500	414 644
Прочие финансовые обязательства	-	5 186	-	24 567	29 753
Итого финансовых обязательств	-	95 452	319 878	29 067	444 397
Чистая позиция	16 817	(62 679)	(31 947)	13 845 070	13 767 261

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.



ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

Справедливая стоимость инвестиций в дочерние предприятия

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

Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств

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

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

В следующей таблице представлена иерархия оценки справедливой стоимости активов и обязательств на 31 декабря 2021 года (не аудировано):

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	-	13 881 303	-	13 881 303
Денежные средства	-	4 817	-	4 817
Займы, выданные связанным сторонам	-	-	311 987	311 987
Займы полученные	-	-	414 644	414 644

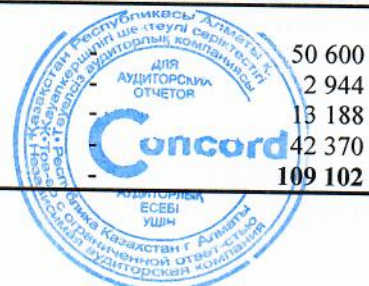
Справедливая стоимость нефинансовых активов

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Уровни иерархии	Балансовая стоимость	Уровни иерархии	Балансовая стоимость
Основные средства и нематериальные активы	Уровень 3	7 401	Уровень 3	14 305
		7 401		14 305

21. АНАЛИЗ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Ниже представлена информация об ожидаемых сроках погашения активов и обязательств:

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



ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

31 декабря 2021 года	В течение 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы			
Денежные средства	4 817	-	4 817
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	198 110	13 683 193	13 881 303
Займы, выданные связанным сторонам	121 129	190 858	311 987
Дебиторская задолженность	13 465	86	13 551
Прочие активы	59 952	-	59 952
Основные средства и нематериальные активы	-	14 305	14 305
Итого активы	397 473	13 888 442	14 285 915
Обязательства			
Займы полученные	410 144	4 500	414 644
Обязательства по налогам	15 774	-	15 774
Оценочные обязательства	13 615	-	13 615
Прочие обязательства	6 408	24 567	30 975
Итого обязательства	445 941	29 067	475 008

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

2 января 2022 года в Мангистауской области начались акции протеста, связанные со значительным ростом розничной цены на сжиженный природный газ, которые распространились далее на другие регионы Казахстана и привели к беспорядкам, повреждению имущества, гибели людей. 5 января 2022 года Правительство РК объявило о введении чрезвычайного положения, ограничения на средства связи, а также передвижение граждан и транспорта, в том числе железнодорожные передвижения и авиасообщения.

В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения, Президент Казахстана сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая внесение изменений в налоговое законодательство, введение мер поддержки финансовой стабильности, контроль и стабилизацию уровня инфляции и обменного курса тенге. 10 января 2022 года Комитет национальной безопасности Казахстана сообщил, что ситуация в стране стабилизировалась и находится под контролем. 19 января 2022 года чрезвычайное положение было отменено.

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.



