

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

**Акционерного общества
«ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»**

ВЫПУСК АКЦИЙ

СОДЕРЖАНИЕ

I.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ	3
1.	Наименование эмитента и его организационно-правовая форма	3
2.	Регистрационные данные	3
3.	Юридический и фактический адрес	3
4.	История образования и виды деятельности	3
5.	Филиалы и представительства	4
6.	Виды деятельности	4
7.	Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств, присвоенных эмитенту и/или его ценным бумагам	4
8.	Сведения о лицензиях, на основании которых эмитент осуществляет свою деятельность	4
9.	Участие в капитале других юридических лиц	4
II.	УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)	6
1.	Структура органов управления эмитента	6
2.	Акционеры эмитента	8
3.	Информация об IPO (SPO)	9
4.	Члены совета директоров эмитента	9
5.	Исполнительный орган эмитента	10
6.	Комитеты совета директоров эмитента	11
III.	ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	14
1.	Отрасль эмитента	14
2.	Конкуренция эмитента	16
3.	Сведения о поставщиках и потребителях эмитента	18
4.	Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента	18
5.	Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента	19
6.	Сведения об участии в судебных процессах / о принятых мерах воздействия	19
7.	Основные риски, связанные с деятельностью эмитента	19
IV.	СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА	21
1.	Сведения о финансовых услугах	21
2.	Сведения об аудиторских организациях	21
V.	ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА	22
VI.	РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА	24
VII.	КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА	28

І. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

1.1. НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА И ЕГО ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА

Наименование Эмитента

Наименование	Полное	Сокращенное	Дата регистрации/перерегистрации
На казахском языке	«РЕСПУБЛИКА» ҚАРЖЫ ХОЛДИНГІ» Акциякерлік қоғамы	«РЕСПУБЛИКА» ҚАРЖЫ ХОЛДИНГІ» АҚ	
На русском языке	Акционерное общество «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»	АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»	Первичная регистрация: 06.03.2017 Перерегистрация: 23.08.2023
На английском языке	«RESPUBLIKA» FINANCIAL HOLDING» Join Stock Company	«RESPUBLIKA» FINANCIAL HOLDING» JSC	

Акционерное общество «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА» создано в результате реорганизации Товарищества с ограниченной ответственностью «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА» на основании протокола учредительного собрания от 01 августа 2023 года. Акционерное общество «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА» является правопреемником по всем правам и обязательствам Товарищества с ограниченной ответственностью «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА» согласно передаточному акту от 01 августа 2023 года.

1.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ

БИН 170340006637

Дата первичной государственной регистрации общества была произведена «06» марта 2017 года Управлением юстиции Медеуского района Департамента юстиции города Алматы в качестве юридического лица в организационно-правовой форме: Товарищество с ограниченной ответственностью.

Даты государственной перерегистрации общества:

- 16.06.2020 г., в связи со сменой учредителей;
- 23.08.2023 г., в связи с изменением организационно-правовой формы.

1.3. ЮРИДИЧЕСКИЙ И ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕС

Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, проспект Аль-Фараби, дом 110Е, 050040

Тел.: +7 (727) 391 00 91;

Электронная почта: info@yurta.me

Интернет-сайт: www.yurta.me

1.4. ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Акционерное общество «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА» создано в результате реорганизации Товарищества с ограниченной ответственностью «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА».

Основные ключевые события Эмитента:

1. 10.06.2022 г. - смена состава участников. Из состава участников вышли ТОО «RESMI» Прямые инвестиции» и Мажипбаев Кайрат Куанышбаевич, в результате чего состав участников был сформирован в следующем составе:

- 1) ТОО «Successful Investment Trust»;
- 2) Кошкинбаев Еркин Жаксыбаевич;
- 3) Жаксыбаева Айсулу Еркиновна.

2. 01.08.2023 г. – протоколом учредительного собрания эмитента, путем внесения в уставный капитал накопленной нераспределенной прибыли за предыдущие периоды в размере 13 489 931 434,79 тенге, было осуществлено увеличение уставного капитала.

3. 06.09.2023 г. – Агенством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка была осуществлена государственная регистрация выпуска объявленных акций Эмитента в количестве 3 000 000 простых акций номинальной стоимостью 10 691,67 тенге.

Основным видом деятельности Эмитента является инвестиционная деятельность, в том числе содействие привлечению инвестиций и развитию экономики путем оказания услуг по финансированию разработки проектной документации и консультативному сопровождению инфраструктурных объектов, а также другие виды деятельности, относящиеся к/или связанные с вышеперечисленным, а также любые другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан и необходимые для целей функционирования Эмитента.

Компания инвестирует преимущественно в сектор, связанный с развитием продуктов и услуг потребительских финансов: платежи, переводы, электронные кошельки, платежные карты, системы лояльности и связанные с этим IT решения и другие направления. Данный сектор растет быстрыми темпами более 30 % год к году, также как и рынок онлайн платежей и электронной коммерции. Цель компании инвестировать средства акционеров в проекты, объединить их в экосистему и реализовать стратегическим инвесторам, получив при этом инвестиционный доход от прироста оборотов, выручки, операционной прибыли и клиентской базы.

Целевым назначением листинга является включение в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» для привлечения стратегических инвесторов в целях развития и реализации стратегических проектов, увеличения ликвидности акций для последующего проведения IPO. Листинг способствует увеличению прозрачности среди инвесторов и поддержанию ликвидности акций в процессе обращения на фондовом рынке. Высокий уровень информационной прозрачности Эмитента способствует привлечению дополнительных средств и повышает доверие со стороны потенциальных инвесторов, что приводит к увеличению капитализации Эмитента.

1.5. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

1.6. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основным видом деятельности Эмитента является инвестиционная деятельность, в том числе содействие привлечению инвестиций и развитию экономики путем оказания услуг по финансированию разработки проектной документации и консультативному сопровождению инфраструктурных объектов, а также другие виды деятельности, относящиеся или связанные с вышеперечисленным, а также любые другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан и необходимые для целей функционирования Эмитента.

Для достижения своей основной деятельности Эмитент осуществляет следующие виды деятельности:

- 1) финансирование разработки проектной документации и структурирование инвестиционных и инфраструктурных проектов, в том числе проектов государственно-частного партнерства, а также реализация разработанной проектной документации;
- 2) оказание услуг по анализу и оценке возможности реализации инвестиционных и инфраструктурных проектов, в том числе проектов государственно-частного партнерства;
- 3) консультирование государственных органов и потенциальных инвесторов по вопросам создания и структурирования инвестиционных и инфраструктурных проектов, в том числе государственно-частного партнерства;
- 4) выработка предложений по структуре финансирования потенциальных инвестиционных и инфраструктурных проектов, в том числе проектов государственно-частного партнерства;
- 5) разработка инвестиционных предложений, технико-экономических обоснований бюджетных инвестиционных проектов, бюджетных инвестиций, планируемых к реализации посредством участия государства в уставном капитале юридических лиц, местных бюджетных инвестиционных проектов,

планируемых к финансированию за счет кредитов из республиканского бюджета и целевых трансфертов на развитие.

1.7. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ РЕЙТИНГОВ ОТ МЕЖДУНАРОДНЫХ И/ИЛИ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ, ПРИСВОЕННЫХ ЭМИТЕНТУ И/ИЛИ ЕГО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Рейтингов, присвоенных Эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан, нет.

1.8. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ЭМИТЕНТ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, И/ИЛИ КОНТРАКТАХ НА НЕДРОПОЛЬЗОВАНИЕ И/ИЛИ ИНЫХ ДОКУМЕНТАХ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ПРАВО ЭМИТЕНТА НА ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО НЕДРОПОЛЬЗОВАНИЮ, ЕСЛИ ЭМИТЕНТ ЯВЛЯЕТСЯ НЕДРОПОЛЬЗОВАТЕЛЕМ

У Эмитента отсутствуют лицензии.

Эмитент не является недропользователем.

1.9. УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

По состоянию на 01 ноября 2023 года, у эмитента есть следующие четыре инвестиции в дочерние организации:

Полное и сокращенное наименование	Юридический и фактический адрес	Размер доли участия в уставном капитале	Основные виды деятельности данной организации	Финансовые показатели за последний заверченный финансовый год, а также за последний заверченный квартал
Товарищество с ограниченной ответственностью «ИВЦ» (ТОО «ИВЦ»)	город Алматы Бостандыкский район мкр. "Керемет", 7 корпус 39, помещение 472	100%	Разработка программного обеспечения	Показатели на конец 2022 года: Активы: 346 864 тыс.тг. Собственный капитал: 233 587 тыс.тг. Выручка: 591 209 тыс.тг. Чистая прибыль (убыток): 289 439 тыс.тг. Показатели на конец II кв. 2023 года Активы: 461 194 тыс.тг Собственный капитал: 344 820 тыс.тг Выручка: 129 361 тыс.тг Чистая прибыль (убыток): 75 239 тыс.тг
Товарищество с ограниченной ответственностью «RPS Asia» (ТОО «RPS Asia»)	город Алматы Медеуский район проспект Аль-Фараби 110Е	100%	Разработка программного обеспечения	Показатели на конец 2022 года: Активы: 3 214 830 тыс.тг. Собственный капитал: 854 364 тыс.тг. Выручка: 1 702 054 тыс.тг. Чистая прибыль (убыток): 142 689 тыс.тг. Показатели на конец II кв. 2023 года Активы: 3 307 736 тыс.тг Собственный капитал: 953 856 тыс.тг Выручка: 418 251 тыс.тг Чистая прибыль (убыток): 39 145 тыс.тг
Общество с ограниченной ответственностью «Объединенная система моментальных платежей» (ОсОО «Объединенная система моментальных платежей»)	Кыргызская Республика, г. Бишкек, Октябрьский район, ул. Медерова, дом 111	100%	Прочая деятельность в области информационных технологий и вычислительной техники	Показатели на конец 2022 года: Активы: 179 089 тыс.com Собственный капитал: 99 765 тыс.com Выручка: 38 314 тыс.com Чистая прибыль (убыток): 9 369 тыс.com Показатели на конец II кв. 2023 года Активы: 234 271 тыс.com Собственный капитал: 108 702 тыс.com Выручка: 14 748 тыс.com Чистая прибыль (убыток): 858 тыс.com

Общество с ограниченной ответственностью «Платежный центр» (ОсОО «Платежный центр»)	Кыргызская Республика, г. Бишкек, Октябрьский район, ул. Медерова, дом 111	100%	Прочая деятельность в области информационных технологий и вычислительной техники	Показатели на конец 2022 года:
				Активы: 49 219 тыс.сом Собственный капитал: (63 442) тыс.сом Выручка: 35 028 тыс.сом Нераспределенная прибыль (убыток): (63 443) тыс.сом Чистая прибыль (убыток): (23 389) тыс.сом
				Показатели на конец II кв. 2023 года
				Активы: 78 459 тыс.сом Собственный капитал: (56 588) тыс.сом Выручка: 13 922 тыс.сом Нераспределенная прибыль (убыток): (56 589) тыс.сом Чистая прибыль (убыток): 1 171 тыс.сом

Эмитент, являясь инвестиционной организацией, владеет 100 % долей участия в капитале вышеуказанных дочерних компании, что дает ей право прямого контроля дочерних компаний. Наиболее значимой особенностью отчетности инвестиционной организации является единственное в своем роде исключение из общих принципов консолидации, закрепленных в МСФО. Согласно данному исключению (МСФО (IFRS) 10, п. 31) инвестиционная организация не должна консолидировать свои дочерние организации или применять МСФО (IFRS) 3 при получении ею контроля над другой организацией. Вместо этого инвестиционная организация должна оценивать инвестиции в дочерние организации по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, применяемых для финансовых инструментов. Данное исключение не применяется для дочерних организаций, которые оказывают услуги, относящиеся к деятельности инвестиционной организации по осуществлению инвестиций (МСФО (IFRS) 10, п. 32).

Это означает, что инвестиционная организация, как правило, консолидирует на общих основаниях только те дочерние предприятия, которые, оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, либо услуги административного характера, и не консолидирует компании инвестиционного портфеля, что не относится к деятельности дочерних организаций Эмитента.

1.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ ЭМИТЕНТА В БАНКОВСКОМ ИЛИ СТРАХОВОМ ХОЛДИНГЕ, БАНКОВСКОМ КОНГЛОМЕРЕТЕ, СТРАХОВОЙ ГРУППЕ, ПРОМЫШЛЕННОЙ ГРУППЕ, АССОЦИАЦИЯХ, КОНСОРЦИУМАХ

Эмитент не участвует в банковских или страховых холдингах, банковских конгломератах, страховых группах, промышленных группах, ассоциациях и консорциумах.

II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)

2.1. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

В соответствии с Уставом Эмитента от 01 августа 2023 года, органами управления являются:

Высший орган	Общее собрание акционеров (если все голосующие акции Общества принадлежат одному акционеру – данный акционер)
Орган управления	Совет директоров
Исполнительный орган	Правление

Общее собрание акционеров Эмитента

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров (единственного акционера) относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него в случае, если принятие данного кодекса предусмотрено уставом общества;
- 3) определение порядка, предельных сроков и общего количества размещаемых (реализуемых) акций общества или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции общества, без применения права преимущественной покупки;
- 4) добровольная реорганизация или ликвидация Общества;
- 5) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Общества или изменении вида размещенных объявленных акций Общества;
- 6) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Общества, а также их изменения;
- 7) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции общества;
- 8) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий, порядка и процедуры такого обмена;
- 9) принятие решения о дроблении акций, определение условий, сроков и порядка такого дробления;
- 10) принятие решений о выпуске негосударственных облигаций без срока погашения и определение условий их выпуска;
- 11) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 12) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсаций расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязательств;
- 13) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
- 14) утверждение аудируемой годовой финансовой отчетности;
- 15) утверждение порядка распределения чистого дохода Общества за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Общества;
- 16) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Общества;
- 17) принятие решения о добровольном делистинге акций Общества;
- 18) принятие решения об участии Общества в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Обществу активов;
- 19) определение формы извещения Обществом акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 20) утверждение изменений в методике (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе Обществом на неорганизованном рынке в соответствии с Законом;
- 21) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 22) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Общества, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен уставом Общества;

- 23) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 24) принятие решения о заключении обществом крупной сделки, в результате которой (которых) обществом приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов акционерного общества на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов;
- 25) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом и (или) Уставом Общества к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Совет директоров Эмитента

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии развития или утверждение плана развития Общества в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) определение формы проведения общего собрания акционеров;
- 4) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 5) принятие решения о размещении (реализации) акций общества или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции общества;
- 6) принятие решения о выкупе Обществом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 7) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Общества;
- 8) утверждение положений о комитетах Совета директоров;
- 9) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Общества, а также принятие решений об их выпуске;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий исполнительного органа, избрание его руководителя и членов (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа), а также досрочное прекращение их полномочий;
- 11) определение размеров должностного оклада и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа) Общества;
- 12) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 13) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 14) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Общества либо являющегося предметом крупной сделки;
- 15) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Общества), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Общества;
- 16) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Общества и утверждение положений о них;

- 17) принятие решения о приобретении (отчуждении) Обществом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 18) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Обществу;
- 19) увеличение обязательств Общества на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 20) определение информации об Обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 21) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается общим собранием акционеров общества;
- 22) иные вопросы, предусмотренные Законом и Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров (единственного акционера).

Правление Общества

Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Общества.

Председатель Правления Общества:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Общества в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Общества в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Общества (за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Общества и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Общества, определяет размеры премий работников Общества, за исключением работников, входящих в состав исполнительного органа и службы внутреннего аудита;
- 5) утверждает документы, принимаемые в целях организации деятельности Общества;
- 6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов исполнительного органа;
- 7) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между руководящими работниками Общества;
- 8) осуществляет иные функции, определенные законодательством Республики Казахстан, Уставом и решениями Общего собрания акционеров и совета директоров Общества.

2.2. АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА

2.2.1. ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО АКЦИОНЕРОВ ЭМИТЕНТА И ИНФОРМАЦИЯ О ТЕХ АКЦИОНЕРАХ, КОТОРЫМ ПРИНАДЛЕЖАТ АКЦИИ В КОЛИЧЕСТВЕ, СОСТАВЛЯЮЩЕМ ПЯТЬ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТОВ ОТ ОБЩЕГО КОЛИЧЕСТВА РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ ЭМИТЕНТА

По состоянию на «01» ноября 2023 года у Эмитента два акционера, владеющие более пяти процентов от общего количества размещенных акций:

Полное и сокращенное наименование/Ф.И.О.	Место нахождения/ место жительства/ Резидентство	Доля в общем количестве размещенных акций Эмитента, %
Кошкинбаев Еркин Жаксыбаевич	Страна резидентства – РК	89,99%
Товарищество с ограниченной ответственностью «Successful Investment Trust» ТОО «Successful Investment Trust»	г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 110Е	10,00%

2.2.2. ИНФОРМАЦИЯ О ВСЕХ СДЕЛКАХ ИЛИ СЕРИИ СДЕЛОК ЗА ПОСЛЕДНИЕ ТРИ ГОДА, ПРИВЕДШИХ К СМЕНЕ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) ЭМИТЕНТА, ВЛАДЕЮЩИХ АКЦИЯМИ (ДОЛЯМИ В ОПЛАЧЕННОМ УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ) В КОЛИЧЕСТВЕ (РАЗМЕРЕ), СОСТАВЛЯЮЩЕМ ПЯТЬ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТОВ ОТ ОБЩЕГО КОЛИЧЕСТВА ЕГО РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ (ОПЛАЧЕННОГО УСТАВНОГО КАПИТАЛА)

Эмитент образовался в процессе преобразования ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА» в АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА». ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА» было создано «06» марта 2017 года.

В июне 2020 года участники ТОО «RESMI: Прямые инвестиции» и Мажибаева К.К. реализовали доли в пользу г-на Кошкинбаева Е.Ж. и ТОО «Successful Investment Trust».

2.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ IPO (SPO)

Эмитентом не проводились IPO (SPO).

2.4. ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЭМИТЕНТА

Члены Совета директоров

Ф.И.О., год рождения	Дата вступления члена Совета директоров в должность	Должности, занимаемые за последние 3 года и в настоящее время в хронологическом порядке, в т.ч. по совместительству	Участие в уставном капитале (УК) Эмитента, %	Участие в УК (акции/доли) дочерних и зависимых организаций
Кошкинбаев Еркин Жаксыбаевич 1970 г.р.	«15» сентября 2023 г.	АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА» - Председатель Совета Директоров с «22» сентября 2023 г. по настоящее время. Член Совета директоров с «15» сентября 2023 г. по настоящее время. ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА» - Председатель наблюдательного совета – с «03» августа 2020 г. по «31» июля 2023 г. ТОО «Successful Investment Trust» - Директор с «11» ноября 2021 г. по настоящее время. ТОО «RESMI» Прямые инвестиции» - Директор с «01» апреля 2014 г. по настоящее время. АО «Инвестиционный Финансовый Дом «YURTA» - Член Совета Директоров с «27» мая 2021 г. по «12» ноября 2021 г. Председатель Совета Директоров с «16» ноября 2021 г. по «04» апреля 2023 г.	89,99%	ТОО «SIT» - 100 % ТОО «Innova Capital Partners» - 100 % ТОО «Resmi «Прямые инвестиции» - 0,1 % ТОО «TEIT Плюс» - 100 % ТОО «TERMINALS KZ» - 51,63 %
Манаенко Александр Анатольевич, 1985 г.р.	«15» сентября 2023 г.	АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА» - Член Совета Директоров с «15» сентября 2023 г. по настоящее время. Председатель Правления с «22» сентября 2023 г. по настоящее время.	0%	0%

		Уполномоченное лицо- Генеральный директор с 01 августа 2023 г. по 22 сентября 2023 г.		
		ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА» - Генеральный директор с «23» июля 2018 г. по «01» августа 2023 г.		
		ТОО «RPS Asia» - Генеральный директор с «27» января 2023 г. по «20» сентября 2023 г. Генеральный директор с «18» ноября 2017 г. по «03» августа 2021 г. Исполнительный директор с «03» августа 2021 г. по «16» июня 2022 г.		
		ТОО «ТЕИТ Плюс» - Генеральный директор с «20» ноября 2017 г. по «10» июня 2020 г.		
		АО «Инвестиционный Финансовый Дом «YURTA» - Член Совета Директоров с «27» декабря 2017 г. по «04» апреля 2023 г.		
Касымканова Гаухар Амантаевна, 1975 г.р.	«15» сентября 2023 г.	АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА» - Член Совета Директоров, независимый директор с «15» сентября 2023 г. по настоящее время. АО «Инвестиционный Финансовый Дом «YURTA» - Член Совета Директоров (независимый директор) с «19» ноября 2020 г. по «04» апреля 2023 г.	0%	0%

Ключевой персонал Компании на 2 квартал 2023 года. включал генерального директора и председателя Наблюдательного совета. Вознаграждение ключевому персоналу за 2 квартал 2023 года составило 26 063 тыс. тенге (2022 год: 49 941 тыс. 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.

2.5. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ЭМИТЕНТА

Ф.И.О., год рождения	Дата вступления в должности	Должности, занимаемые за последние 3 года и в настоящее время в хронологическом порядке, в т.ч. по совместительству	Участие в уставном капитале (УК) Эмитента и его дочерних и зависимых организаций
Манаенко Александр Анатольевич, 1985 г.р.	«22» сентября 2023 г.	АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА» - Член Совета Директоров с «15» сентября 2023 г. по настоящее время.	Не участвует

		<p>Уполномоченное лицо-Генеральный директор с 01 августа 2023 г. по 22 сентября 2023 г.</p> <p>Председатель Правления с «22» сентября 2023 г. по настоящее время.</p> <p>ТОО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА» - Генеральный директор с «23» июля 2018 г. по «01» августа 2023 г.</p> <p>ТОО «RPS Asia» - Генеральный директор с «27» января 2023 г. по «13» сентября 2023 г.</p> <p>Генеральный директор с «18» ноября 2017 г. по «03» августа 2021 г.</p> <p>АО «Инвестиционный Финансовый Дом «YURTA» - Член Совета Директоров с «27» декабря 2017 г. по «04» апреля 2023 г.</p>	
<p>Дуйсенгожаева Жазира Жексенбайқызы, 1978 г.р.</p>	«22» сентября 2023 г.	<p>АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА» - Член Правления с «22» сентября 2023 г. по настоящее время.</p> <p>Директор департамента по операционному учету и отчетности с «03» мая 2023 г. по настоящее время</p> <p>ТОО «RPS Asia» - Старший бухгалтер с «16» апреля 2018 г. по «06» февраля 2020 г.</p> <p>Главный бухгалтер с «06» февраля 2020 г. по «03» июля 2023 г.</p> <p>Директор по операционному учету и отчетности с «04» июля 2023 г. по настоящее время</p>	Не участвует
<p>Ким Алина Яковлевна, 1981 г.р.</p>	«22» сентября 2023 г.	<p>АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА» - Член Правления с «22» сентября 2023 г. по настоящее время.</p> <p>Директор по экономике и финансам с «25» марта 2021 г. – по настоящее время</p> <p>ТОО «ASPEX» - Аналитик Power BI, Руководитель отдела с декабря 2016 г. по февраль 2021 г.</p>	Не участвует

Ключевой персонал компании на 2 квартал 2023 года включал генерального директора и председателя Наблюдательного совета. Вознаграждение ключевому персоналу за 2 квартал 2023 года составило 26 063 тыс. тенге (2022 год: 49 941 тыс. 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.

2.6. КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЭМИТЕНТА

Комитеты Совета директоров Эмитента

- Комитет по стратегическому планированию,
- Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам
- Комитет по внутреннему аудиту, управлению рисками и финансами

Комитет по стратегическому планированию

В компетенцию Комитета по стратегическому планированию входит рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Эмитента по следующим вопросам:

- 1) предварительное рассмотрение стратегических целей (стратегии развития) Общества, внесения изменений и дополнений, а также их периодический пересмотр;

- 2) мониторинг изменений в экономической и конкурентной среде для определения их влияния на существующую стратегию развития Общества и обеспечение пересмотра/переоценки стратегии развития с учетом этих изменений;
- 3) регулярное, как минимум один раз в полугодие, рассмотрение хода выполнения мероприятий по реализации стратегии развития Общества, и предоставление отчета Совету директоров с оценкой эффективности мероприятий по реализации стратегии развития и рекомендациями для достижения поставленных целей;
- 4) анализ и предоставление рекомендаций Совету директоров по выработке некоторых стратегических решений, касающихся определения приоритетных направлений деятельности (развития) Общества и оценке следования утвержденным приоритетным направлениям развития Общества;
- 5) анализ и предоставление рекомендаций по выработке некоторых стратегических решений, касающихся повышения эффективности деятельности Общества в долгосрочной перспективе;
- 6) анализ и предоставление рекомендаций по выработке некоторых стратегических решений, связанных с реорганизацией Общества в форме слияния, присоединения, разделения, выделения преобразования;
- 7) предварительное рассмотрение и одобрение планов мероприятий по реализации стратегии развития Общества;
- 8) предварительное рассмотрение документов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Общества, содержащих информацию о ходе исполнения стратегии развития, достижении целевых значений стратегических ключевых показателей деятельности (КПД);
- 9) предварительное рассмотрение Планов развития Общества;
- 10) предварительное рассмотрение стратегических инвестиционных проектов;
- 11) предоставление Совету директоров ежегодного отчета о работе Комитета;
- 12) предоставление Совету директоров рекомендаций по иным вопросам в пределах своей компетенции в соответствии с поручениями Совета директоров и/или положениями внутренних документов Общества.

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

В компетенцию Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам входит рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Эмитента по следующим вопросам:

- 1) предварительная оценка кандидатур на должности, назначение (освобождение) которых осуществляется по согласованию с Советом Директоров;
- 2) определение критериев подбора кандидатов на руководящие должности;
- 3) выработка политики Общества в области вознаграждения, а также критериев оценки;
- 4) выработка предложений по определению существенных условий договоров с руководящими работниками;
- 5) ежегодная оценка эффективности работы исполнительного органа;
- 6) предварительное рассмотрение проектов правил по оплате труда и премированию работников Общества;
- 7) рассмотрение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом Общества в целях организации деятельности Общества), вносимых на утверждение Совета директоров по социальным вопросам, кадровым и вопросам мотивации;
- 8) формирование и внедрение кадровой стратегии и кадровой политики Общества;
- 9) организационной структуры Общества;
- 10) планирования и контроля расходов на персонал;
- 11) оказания социальной поддержки работникам Общества и способствование в решении социальных вопросов;
- 12) организация обучения руководящих работников, в том числе по вопросам корпоративного поведения и деловой этики;
- 13) разработка политики планирования преемственности руководящих работников Общества;
- 14) надзор за согласованием политики Общества в области вознаграждения и действующей в Обществе системы вознаграждения со стратегией развития Общества и его финансовом положением, а также ситуацией на рынке труда.

Комитет по внутреннему аудиту, управлению рисками и финансами

В компетенцию Комитета по аудиту, управлению рисками и финансам входит рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров Эмитента по следующим вопросам:

- 1) анализ вариантов стратегии развития Общества, включая предварительную оценку функциональных стратегий;
- 2) подготовка рекомендаций по разработке плана стратегического развития Общества;
- 3) анализ выполнения плана стратегического развития Общества;
- 4) подготовка рекомендаций по формированию корпоративной стратегии Общества;
- 5) подготовка рекомендаций по формированию инвестиционной политики и организации инвестиционного планирования;
- 6) подготовка рекомендаций по формированию дивидендной политики Общества;
- 7) подготовка рекомендаций по определению целевых стратегических установок для планирования финансово-хозяйственной деятельности Общества;
- 8) предварительная оценка соответствия проектов финансово-хозяйственных планов стратегическим целевым установкам;
- 9) предварительная оценка эффективности деятельности Общества в долгосрочной перспективе;
- 10) предварительная оценка проектов реформирования Общества.

Члены комитетов Совета директоров Эмитента

Наименования комитетов Совета директоров Эмитента	Фамилия, имя, при наличии - отчество и год рождения членов комитетов Совета директоров Эмитента	Даты вступления в должности членов комитетов Совета директоров Эмитента
<i>Комитет по стратегическому планированию</i>	Председатель комитета - Касымканова Г. А.	«22» сентября 2023 г.
	Член комитета – Кошкинбаев Е.Ж.	
	Член комитета – Манаенко А.А.	
<i>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам</i>	Председатель комитета - Касымканова Г. А.	«22» сентября 2023 г.
	Член комитета – Кошкинбаев Е.Ж.	
	Член комитета – Манаенко А.А.	
<i>Комитет по внутреннему аудиту, управлению рисками и финансами</i>	Председатель комитета - Кошкинбаев Е.Ж.	«22» сентября 2023 г.
	Член комитета – Касымканова Г. А.	
	Член комитета – Манаенко А.А.	

По состоянию на «01» ноября 2023 года штат полностью сформирован и составляет 15 человек.

Ниже в таблице представлена информация по сотрудникам ключевых подразделений Эмитента.

Должность	Фамилия, имя, при наличии - отчество руководителя ключевого подразделения Эмитента	Даты вступления в должности
<i>Главный бухгалтер</i>	Бегалиева Макпал Казбековна	«15» сентября 2023 г.
<i>Руководитель службы управления рисками и комплаенс</i>	Нурланова Томирис Есенгельдиевна	«01» ноября 2023 г.

III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Основным видом деятельности Общества является инвестиционная деятельность, в том числе содействие привлечению инвестиций и развитию экономики путем оказания услуг по финансированию и консультативному сопровождению информационно-технологических, финансовых и инфраструктурных объектов, а также другие виды деятельности, относящиеся к/или связанные с вышеперечисленным, а также любые другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан и необходимые для целей функционирования Эмитента.

Согласно Уставу, основными видами деятельности Эмитента являются:

- инвестиционная деятельность;
- иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством Республики Казахстан.

3.1. ОТРАСЛЬ ЭМИТЕНТА

Описание общих тенденций в отрасли (сфере), в которой эмитент осуществляет (будет в ближайшей перспективе осуществлять) свою основную деятельность (рыночная позиция эмитента, масштаб деятельности, география присутствия, диверсификация бизнеса, специализация), и положение эмитента в данной отрасли. Прогноз в отношении будущего развития отрасли (сферы), в которой эмитент осуществляет (будет в ближайшей перспективе осуществлять) свою основную деятельность.

По данным Министерства иностранных дел РК в 2022 году валовый приток прямых иностранных инвестиций в Казахстан составил \$28 млрд, что на 17,7% больше 2021 года (\$23,8 млрд). Показатель стал рекордным за последние 10 лет, за исключением 2012 года, когда было привлечено \$28,9 млрд.

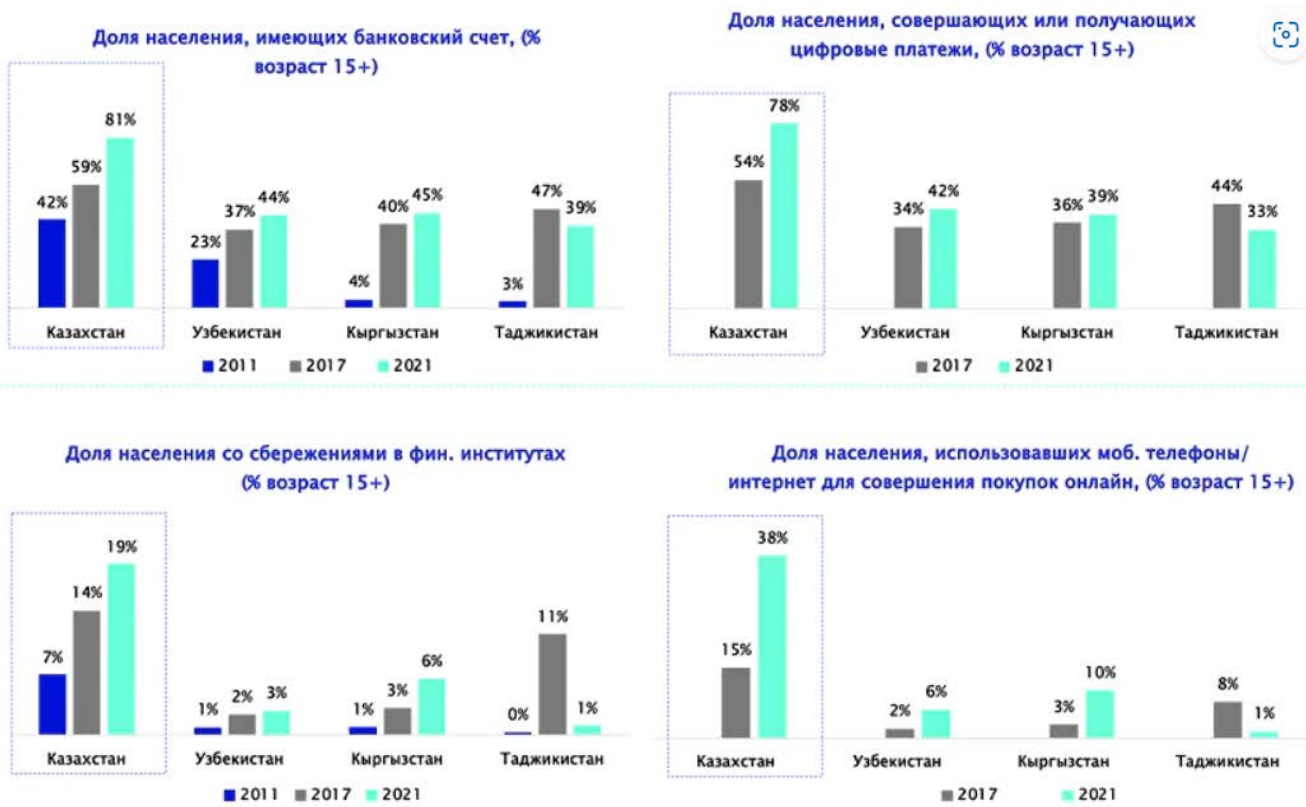
Больше всего в казахстанскую экономику вложили Нидерланды – \$8,3 млрд. Далее идут США – \$5,1 млрд, Швейцария – \$2,8 млрд, Бельгия – \$1,6 млрд, Россия – \$1,5 млрд, Южная Корея – \$1,5 млрд, Китай – \$1,4 млрд, Франция – \$770 млн, Великобритания – \$661 млн, Германия – \$469,5 млн.

В отраслевом разрезе наибольший приток инвестиций пришелся на горнодобывающую промышленность – \$12,1 млрд (рост на 25%), обрабатывающую промышленность – \$5,6 млрд долларов (+2,7%), оптовую и розничную торговлю – \$5,1 млрд (+36%), профессиональную, научную и техническую деятельность – \$1,2 млрд (рост в 2,2 раза), транспорт и складирование – \$1,2 млрд (+13,5%).

В региональном разрезе наибольший объем инвестиций пришелся на Атыраускую область – \$8,3 млрд (рост на 48,3%), Алматы – \$7,6 млрд (+10,9%), Астану – \$2,2 млрд (+107,2%), Восточно-Казахстанскую область – \$2,2 млрд (+3,1%), Актыубинскую область – \$1,2 млрд (снижение на 11,2%).

В июне 2022 года в Казахстане была утверждена новая Концепция инвестиционной политики до 2026 года. Проект был разработан Министерством национальной экономики РК совместно с госорганами и Всемирным Банком. Основными целевыми индикаторами Концепции определили доведение уровня инвестиций в основной капитал до 25,1% к ВВП и повышение притока ПИИ до \$25,5 млрд уже в 2026 году.

Основной вид деятельности Эмитента направлен на развитие и инвестирование в проекты финансового и информационного технологического сектора. Финансово-технологический рынок является одним из самых быстроразвивающихся в Казахстане и представляет собой перспективное направление для инвесторов и бизнеса. Данные выводы подтверждаются исследованием, проведенным RISE Research, холдингом MOST и международной консалтинговой компанией Fintech Consult.

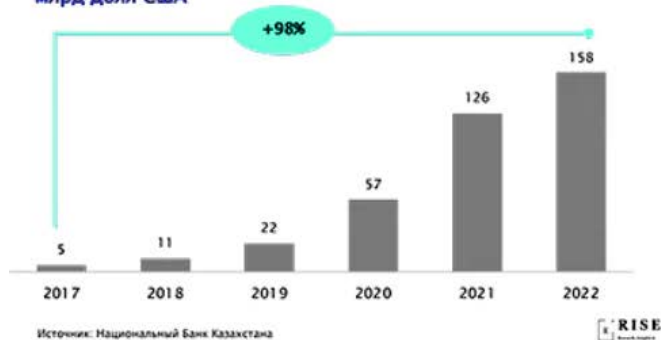


Источник: KPMG (2021); база данных Всемирного банка о глобальном состоянии финансовой инклюзивности (Global Findex, 2022)

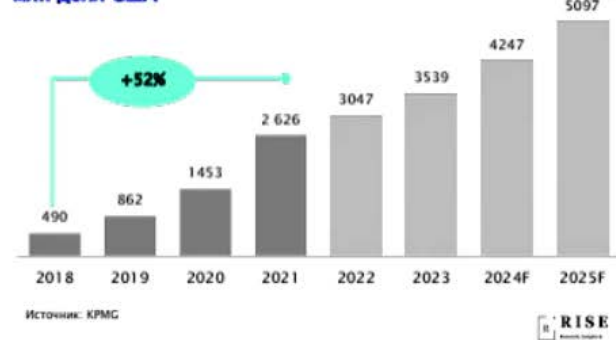


Ключевые технологии, которые меняют казахстанскую платежную среду и привели к росту безналичных платежей, включают биометрические технологии, расширенную аналитику данных, мгновенные переводы и управление цифровыми согласиями клиента на использование его персональных данных. Тем не менее эксперты согласны в том, что в ближайшие 10 лет полного отказа от использования наличных средств не произойдет из-за ряда причин, включая психологические, технические, инфраструктурные и политические факторы. Однако за этот период времени использование физических денег значительно сократится.

Объём безналичных операций, 2017 – 2022, млрд долл США



Объём электронной коммерции, 2018 – 2025П, млн долл США



Количество POS-терминалов
Февраль, 2017 – 2023



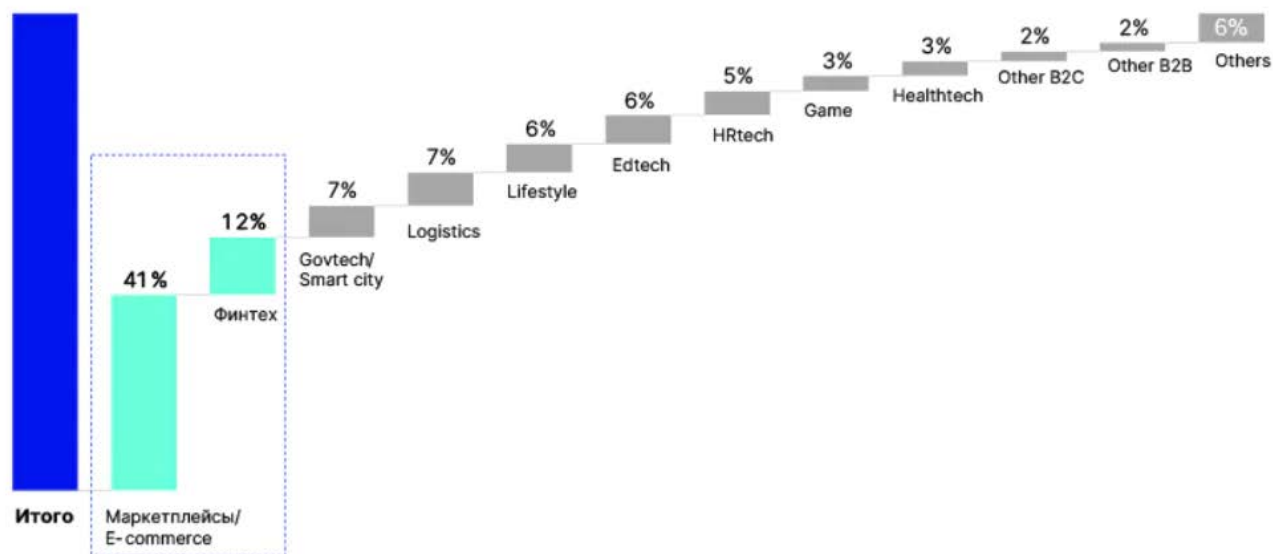
55% всех POS-терминалов являются POS-терминалами Kaspi.kz

X CAGR



Рынок финтех - стартапов все более усложняется, постепенно изменяется его структура, превращаясь в значимого игрока на рынке венчурного капитала. Если на первоначальном этапе своего развития отрасль была представлена в основном мелкими стартапами, которые стремились как можно быстрее продать свой бизнес крупным игрокам рынка, то сейчас на вершину поднимаются зрелые, самостоятельные компании. Согласно исследованию по рынку венчурного капитала в Казахстане, проведенному холдингом MOST в феврале 2023 года, финтех и электронная коммерция стали основными секторами, которые привлекли финансирование за последние 4 года. Это говорит о том, что инвесторы верят в потенциал финтех - рынка Казахстана и видят в нем перспективу.

Распределение венчурных сделок, 2018-2022 г.



Источник: MOST Holding (2023) «Обзор венчурного рынка в Казахстане 2018–2022»

Для раскрытия инвестиционного потенциала экономики предусмотрены меры по упрощению процедур банкротства для ускоренного выхода несостоятельных предприятий из рынка со сменой неэффективных собственников; проведению амнистии капиталов при условии их возвращения в экономику страны.

3.2. КОНКУРЕНТЫ ЭМИТЕНТА

Сведения об основных конкурентах эмитента с указанием их наименований и местонахождения, масштаба конкуренции. Легкость или сложность входа в отрасль и выхода из нее, вероятность входа в отрасль новых конкурентов. Степень дифференциации продукции (выполнения работ, оказания услуг) конкурентов (сильно дифференцирована, слабо дифференцирована или практически идентична).

Деятельность Эмитента направлена на создание холдинга, который будет осуществлять инвестиции в финансовый и информационно-технологический сектора. Прямых конкурентов у Эмитента нет, однако в виду того, что инвестиционная деятельность Эмитента направлена на инвестиции в сектор финтех, далее будет рассмотрен именно этот сектор экономики Казахстана.

В 2022 году объемы операций через сервисы платежных организаций выросли в 1,7 раз и составили 6 трлн тенге. По состоянию на 01 января 2023 года на территории Казахстана зарегистрировано 105 платежных организаций (рост на 11,4% по сравнению с предыдущим годом).

В течение 2022 года Национальным Банком по результатам проведенных проверок и анализа, а также на основе ходатайств самих платежных организаций, из реестра было исключено 16 платежных организаций.

За последние годы объемы операций платежных организаций показывают динамику стабильного роста. В 2022 году обороты посредством сервисов платежных организаций составили 6 трлн. тенге или на 73,3% больше по сравнению с 2021 годом. Количество транзакций в 2022 году выросло на 12,0%, составив 597,3 млн. транзакций.

Динамика оборотов платежных организаций за последние 6 лет



Из всех функционирующих на платежном рынке платежных организаций значимая доля (87% оборота) приходится на 15 платежных организаций.

Наибольший рост за 2022 год наблюдался по операциям, инициированным клиентами с помощью мобильных устройств и интернета. Всего было проведено 251 млн операций на сумму 3 110 млрд. тенге (рост в 2 раза в сравнении с 2021 годом). Что касается приема наличных денег, платежными организациями проведено 168,4 млн операций на сумму 1 983 млрд тенге. Показатель вырос на 39,1% в сравнении с 2021 годом. Наряду с этим, демонстрируют рост операции с электронными деньгами. Всего в 2022 году таких операций было проведено на сумму 514,6 млрд тенге.

Территориальная концентрация платежных организаций выглядит следующим образом: 86,7% от количества платежных организаций приходится на Алматы, далее - Астана 7,6%, Караганда, Конаев по 1,9%, также Шымкент и Рудный по 1,0%.



В соответствии с Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», платежная организация при наличии регистрационного номера учетной регистрации платежной организации, присвоенного Национальным Банком, оказывает следующие виды платежных услуг:

- 1) услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег;
- 2) услуги по реализации (распространению) электронных денег и платежных карточек;
- 3) услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег;

4) услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.

Основные конкуренты Компании

Дата регистрации платежной организации	Наименование платежной организации	Место нахождения платежной организации
25.01.2017г.	ТОО «QIWI Kazakhstan» (КИВИ Казахстан)	050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Панфилова, д. 212
08.02.2017г.	ТОО «Astana-Plat (Астана-Плат)»	050000, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. М.Озтюрка, 7
11.08.2017г.	ТОО «Инстант Пейментс»	050023, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 176, офис 8

Информация в таблице актуальна на дату подготовки Инвестиционного меморандума на «01» ноября 2023 года.

3.3. СВЕДЕНИЯ О ПОСТАВЩИКАХ И ПОТРЕБИТЕЛЯХ ЭМИТЕНТА

Основная деятельность Эмитента связана с инвестициями в дочерние предприятия, в связи с этим большое влияние на основную деятельность Эмитента оказывают следующие компании, в которые по итогам 2022 года были внесены инвестиции на развитие:

Потребитель	Доля инвестиций в 2022 году в дочерние компании
ТОО «RPS Asia»	42,99%
ОсОО «Объединённая система моментальных платежей»	23,15%
ТОО «ИВЦ»	21,26%
ОсОО «Платёжный Центр»	9,93%

3.3.1 СЕЗОННОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

3.3.2 ДОЛЯ ИМПОРТА В СЫРЬЕ И МАТЕРИАЛАХ, ПОСТАВЛЯЕМЫХ ЭМИТЕНТУ, И ДОЛЯ ПРОДУКЦИИ, РЕАЛИЗУЕМОЙ НА ЭКСПОРТ

Эмитент не импортировал сырье (работы и услуги) и не реализовывал на экспорт продукцию (работы и услуги)

3.3.3 ДОГОВОРЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЭМИТЕНТА

Сделки (взаимосвязанных сделок), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге ценных бумаг, сумма которой (которых) составляет 10% и более от балансовой стоимости активов Эмитента, нет.

3.4. ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

3.4.1 ПОЛИТИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ФАКТОРЫ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗЫВАТЬ ВЛИЯНИЕ НА УРОВЕНЬ ИМЕЮЩИХСЯ ВОЗМОЖНОСТЕЙ И УГРОЗ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА, ИЗМЕНЕНИЯ В НАЛОГОВОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ, ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ДРУГОЕ.

Риск, связанный с изменением политической ситуации в стране - можно говорить о незначительном уровне данного риска ввиду стабильной политической ситуации в Казахстане.

Существует риск возможного изменения законодательства Республики Казахстан, включая налоговое законодательство, что может негативно отразиться на результатах деятельности Эмитента.

3.4.2 ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ФАКТОРЫ, КОТОРЫЕ, В ЦЕЛОМ, БУДУТ ОПРЕДЕЛЯТЬ ВОЗМОЖНЫЙ УРОВЕНЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЭМИТЕНТОМ СВОИХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЦЕЛЕЙ (ТЕМПЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА, КУРСЫ ОБМЕНА ВАЛЮТ, ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ, УРОВЕНЬ ИНФЛЯЦИИ И ДРУГИЕ).

Инфляционный риск - экономическая ситуация в Республике Казахстан на протяжении последних лет остается стабильной. Вследствие чего, можно сделать вывод, что данные риски незначительны.

Процентный риск - риск, обусловленный неблагоприятным изменением процентных ставок по банковским займам. Высокие ставки банковского процента могут повлиять на доступность займов, как для компаний, так и для населения, что негативно скажется на деловой активности.

3.4.3 ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ ФАКТОРЫ, КОТОРЫЕ ПРЕДПОЛАГАЮТ НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ И СЕРЬЕЗНЫЕ УГРОЗЫ ДЛЯ ЭМИТЕНТА.

Технологических факторов, которые предполагают новые возможности и серьезные угрозы для эмитента, на момент подготовки меморандума нет.

3.4.4 КЛИМАТИЧЕСКИЕ И ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ ФАКТОРЫ, СПОСОБНЫЕ ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА.

Деятельность Эмитента направлена на оказание услуг и не зависит от климатических и экологических факторов.

3.5. ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

3.5.1 СВЕДЕНИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ВНУТРИГРУППОВЫХ (СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ СОСТАВЛЯЕТ 25 И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТОВ ОТ ОБЩЕГО РАЗМЕРА БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ АКТИВОВ), ОБ УСЛОВИЯХ ВАЖНЕЙШИХ ДОГОВОРОВ, СОГЛАШЕНИЙ, ЗАКЛЮЧЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ, И ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ В БУДУЩЕМ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

Крупных сделок, стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Эмитентом не проводилось.

3.5.2 СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЯХ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ В ТЕЧЕНИЕ ПОСЛЕДНЕГО ГОДА, С УКАЗАНИЕМ СУММ, ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ, НАПРАВЛЕНИЙ (В ТОМ ЧИСЛЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ), ЦЕЛЕЙ ТАКИХ ВЛОЖЕНИЙ И ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ.

Капитальных вложений в течение последнего года Эмитентом не осуществлялось.

3.6. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ В СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ / О ПРИМЕННЫХ МЕРАХ ВОЗДЕЙСТВИЯ

3.6.1 СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ ЭМИТЕНТА В СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ ЗА ПОСЛЕДНИЙ ГОД, ПО РЕЗУЛЬТАТАМ КОТОРЫХ МОЖЕТ ПРОИЗОЙТИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ИЛИ СУЖЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА, НАЛОЖЕНИЕ НА НЕГО ДЕНЕЖНЫХ И ИНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА СУММУ НЕ МЕНЕЕ ЭКВИВАЛЕНТА 1 000 (ОДНА ТЫСЯЧА) МРП И ОПИСАНИЕ СУТИ ТАКИХ СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССОВ.

Эмитент не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности Эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств.

3.6.2 СВЕДЕНИЯ ОБО ВСЕХ АДМИНИСТРАТИВНЫХ САНКЦИЯХ, НАЛОЖЕННЫХ НА ЭМИТЕНТА И ЕГО ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ И/ИЛИ СУДОМ В ТЕЧЕНИЕ ПОСЛЕДНЕГО ГОДА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА, С УКАЗАНИЕМ ДАТЫ НАЛОЖЕНИЯ САНКЦИИ, ОРГАНА, НАЛОЖИВШЕГО САНКЦИЮ, ПРИЧИНЫ

НАЛОЖЕНИЯ, ВИДА И РАЗМЕРА САНКЦИИ, А ТАКЖЕ СТЕПЕНИ ИСПОЛНЕНИЯ САНКЦИИ.

Эмитент не имеет административных санкций, наложенных на него и его должностных лиц.

3.7. ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА

3.7.1 ОТРАСЛЕВЫЕ РИСКИ

Основным видом деятельности Общества является инвестиционная деятельность, в том числе содействие привлечению инвестиций и развитию экономики путем оказания услуг по финансированию и консультативному сопровождению информационно-технологических, финансовых и инфраструктурных объектов и другие услуги. Эмитент имеет дочерние организации деятельность, которых направлена на оказание финансовых и информационно-технологических услуг. В следствии чего существенное влияние на деятельность Эмитента может оказывать изменение в законодательстве как в сфере деятельности дочерних организаций, так и изменений в финансовой сфере.

Для управления отраслевыми рисками Эмитент применяет различные инструменты, такие как диверсификация и лимитирование, отраслевые обзоры и анализ отраслевых рисков.

3.7.2 ПРАВОВЫЕ РИСКИ

Под правовыми рисками подразумеваются риски возникновения потерь в следствии несоблюдения Эмитентом требований законодательства Республики Казахстан и в отношении с нерезидентами законодательств других государств, а также внутренних правил и процедур.

Методами уменьшения и контроля правовых рисков Эмитента является постоянный мониторинг изменений законодательства уполномоченным структурным подразделением Эмитента, ответственным за правовое обеспечение, которое совместно с заинтересованными структурными подразделениями оценивает влияние изменений на деятельность Эмитента, в результате которых могут возникнуть дополнительные обязательства.

3.7.3 РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств, что влияет на обеспеченность Эмитента и его дочерних организаций необходимыми ликвидными средствами, для своевременного погашения своих балансовых обязательств.

Эмитент осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, достаточных для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. В связи с этим риск оценивается как умеренный.

Процедура управления ликвидностью Эмитента включает: прогнозирование денежных потоков в разрезе основных валют; поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования; контроль регуляторных и договорных нормативов ликвидности; анализ текущих остатков ликвидных средств, планируемых потоков/ оттоков средств.

3.7.4 РЕПУТАЦИОННЫЕ РИСКИ

Репутационный риск Эмитента влечет возникновение убытков в результате формирования негативного представления о финансовой устойчивости и неблагоприятных освещений в СМИ и других источниках. Эмитент придерживается высоких стандартов, прозрачности и этических норм ведения бизнеса.

В целях поддержания деловой репутации Эмитент обеспечивает соблюдение всех договорных обязательств с контрагентами, осуществляет контроль за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, предоставляемой заинтересованным сторонам.

На дату подготовки меморандума Эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц. В этой связи, данные риски оцениваются Эмитентом как незначительные.

3.7.5. КОМПЛАЕНС РИСКИ

Комплаенс - риски — это последствия, которые грозят Эмитенту за несоблюдение внешних или внутренних требований. Они могут быть финансовыми и репутационными, выражаться в штрафах и других мерах регуляторных органов.

Деятельность Эмитента прозрачна и осуществляется в рамках требований норм, установленных действующим законодательством Республики Казахстан, а также с учетом международного законодательства.

Эмитентом на постоянной основе осуществляются процедуры внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, и меры по соблюдению режима международных экономических санкций.

IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

4.1. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ

Сведения о банках и/или других организациях, которые оказывали эмитенту финансовые услуги, с указанием их полных наименований, юридические и фактические адреса, сведения о первых руководителях, информацию о видах услуг, оказываемых эмитенту, а также информацию о крупных сделках, совершенных эмитентом с данными организациями

Полное наименование	Юридический/фактический адрес	Первый руководитель	Виды оказываемых услуг	Сведения о крупных сделках	Период сотрудничества
АО «Банк ЦентрКредит»	г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 38	Владимиров Р.В. - Президент	Банковские услуги	Не проводилось	С июня 2023 г. по настоящее время
АО «Народный Банк Казахстана»	г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 40	Шаяхметова У.Б. – Председатель Правления	Банковские услуги	Не проводилось	С 2017 г. по настоящее время

4.2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Полное наименование	ТОО «НАК «Concord»
Юридический (фактический) адрес	Республика Казахстан, г. Алматы, 050057 ул. Айманова, 140, н.п. 8А
Первый руководитель	Сламбекова Р. Ж.
Информация о членстве в международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации	ТОО «Независимая аудиторская компания «Concord», являющееся членом ПАО «Палата аудиторов РК» (свидетельство о членстве №125-А от 05 марта 2012 года), действует на основании государственной лицензии на занятие аудиторской деятельностью: серия МФЮ-2, № 0000084, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 05 марта 2012 года

V. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

Данные, представленные в данном разделе, основаны на аудированной финансовой отчетности Эмитента за 2022 год (сравнительные показатели за 2021 год) и за первое полугодие 2023 года предоставлены данные неаудированной финансовой отчетности. Аудиторской организацией, проводившей аудит финансовой отчетности Эмитента за 2022 год была компания ТОО «НАК «Concord».

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	тыс. тенге		
	30 июня 2023 года*	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года*
Активы			
Денежные средства	79 459	6 095	4 817
Финансовые инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости	15 514 355	15 544 916	13 881 303
Займы, выданные связанным сторонам	385 908	498 282	311 987
Дебиторская задолженность	150	150	13 551
Прочие нефинансовые активы	12 926	10 837	59 952
Основные средства и нематериальные активы	7 208	7 401	14 305
Итого активы	16 000 006	16 067 681	14 285 915
Обязательства и собственный капитал			
Обязательства			
Займы полученные	110 113	50 600	414 644
Обязательства по налогам	1 738	2 944	15 774
Оценочные обязательства	6 228	13 188	13 615
Прочие обязательства	16 280	42 370	30 975
Итого обязательства	134 359	109 102	475 008
Собственный капитал			
Уставный капитал	2 013 000	2 013 000	2 013 000
Нераспределённая прибыль	13 852 647	13 945 579	11 797 907
Итого собственный капитал	15 865 647	15 958 579	13 810 907
Итого обязательства и собственный капитал	16 000 006	16 067 681	14 285 915

*Неаудированные данные

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

	тыс. тенге		
	30 июня 2023 года*	2022 год	2021 год*
Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инвестиций	-	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	(4 293)	20 481	8 820
Процентные доходы	253	247	-
Расходы по оплате труда	(66 773)	(153 518)	(157 892)
Административные расходы	(22 295)	(91 546)	(105 546)
Операционная прибыль	(93 108)	2 114 119	1 329 545
Прочие доходы, нетто	176	33 553	14 047
Прибыль до налогообложения	(92 932)	2 147 672	1 343 592
Расходы по корпоративному подоходному налогу	-	-	-
Прибыль за отчётный год	(92 932)	2 147 672	1 343 592
Прочий совокупный доход за год	-	-	-

Итого совокупный доход за год	(92 932)	2 147 672	1 343 592
--------------------------------------	-----------------	------------------	------------------

*Неудированные данные

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(прямой метод)

тыс. тенге

	30 июня 2023 года*	2022 год	2021 год
Операционная деятельность			
Прибыль до налогообложения	(92 932)	2 147 672	1 343 592
Корректировки на:			
Износ и амортизацию	1 594	7 602	14 441
(Процентные доходы)/расходы	(253)	(247)	-
Чистые курсовые разницы	4 293	(20 481)	(8 820)
Начисление (восстановление) резерва по неиспользованным отпускам	-	6 745	7 420
Расходы/(доходы) по выбытию основных средств и нематериальных активов, нетто	-	(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	-	(2 315 065)	(1 492 744)
Изменения в оборотном капитале			
Изменение дебиторской задолженности	-	13 401	11 595
Изменение прочих активов	(2 125)	49 101	(3 739)
Изменение прочих обязательств	(34 251)	(8 607)	(28 084)
Чистые денежные потоки, использованные в операционной деятельности	(123 674)	(143 452)	(133 462)
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 401)	(698)	(4 898)
Реализация основных средств	-	183	3 409
Приобретение финансовых инвестиций	-	(10 408)	(112 288)
Реализация финансовых инвестиций	-	221 500	600
Дивиденды, полученные	30 561	463 750	208 800
Вознаграждения по вкладам	253	247	-
Займы, выданные связанным сторонам, нетто	107 787	(165 811)	(45 319)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	137 200	508 763	50 304
Финансовая деятельность			
Займы, полученные от связанных сторон, нетто	59 513	(364 044)	86 680
Чистые денежные потоки от/ (использованные в) финансовой деятельности	59 513	(364 044)	86 680
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств	73 039	1 267	3 522
Влияние изменения курсов валют на денежные средства	325	11	(163)
Остаток денег на начало отчётного периода	6 095	4 817	1 458
Остаток денег на конец отчётного периода	79 459	6 095	4 817

*Неудированные данные

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

тыс. тенге

	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого собственный капитал
31 декабря 2022 года	2 013 000	13 945 579	15 958 579
Итого совокупный доход за год	-	(92 932)	(92 932)
30 июня 2023 года*	2 013 000	13 852 647	15 865 647
31 декабря 2021 года*	2 013 000	11 797 907	11 797 907
Итого совокупный доход за год	-	2 147 672	2 147 672
31 декабря 2022 года	2 013 000	13 945 579	13 945 579
31 декабря 2020 года*	2 013 000	10 454 315	10 454 315
Итого совокупный доход*	-	1 343 592	1 343 592

*Неудированные данные

VI. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

6.1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ ЭМИТЕНТА

По состоянию на «30» июня 2023 г. на балансе Эмитента имеются следующие основные средства и нематериальные активы.

тыс. тенге

	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочие нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2020 года*	31 869	1 284	51 652	84 805
Поступление*	3 454	1 090	354	4 898
Выбытие	(111)	(32)	(50 893)	(51 036)
На 31 декабря 2021 года*	35 212	2 342	1 113	38 667
Поступление	-	204	494	698
Выбытие	(849)	-	-	(849)
На 31 декабря 2022 года	34 363	2 546	1 607	38 516
Поступление	208	-	1 193	1 401
Выбытие	-	-	-	-
На 30 июня 2023 года*	34 571	2 546	2 800	39 917
Накопленный износ				
На 31 декабря 2020 года*	(14 176)	(276)	(24 336)	(38 788)
Начисление*	(9 785)	(223)	(4 433)	(14 441)
Списание*	105	6	28 756	28 867
На 31 декабря 2021 года*	(23 856)	(493)	(13)	(24 362)
Начисление	(7 294)	(308)	-	(7 602)
Списание	849	-	-	849
На 31 декабря 2022 года	(30 301)	(801)	(13)	(31 115)
Начисление	(1 423)	(171)	(13)	(1 588)
Списание	-	-	-	-
На 30 июня 2023 года*	(31 724)	(972)	(13)	(32 709)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2021 года*	11 356	1 849	1 100	14 305
На 31 декабря 2022 года	4 062	1 745	1 594	7 401
На 30 июня 2023 года*	2 847	1 574	2 787	7 208

* Неудированные данные

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов основные средства и нематериальные активы не являются залогом в качестве обеспечения обязательств. По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов признаки обесценения основных средств и нематериальных активов отсутствуют. По состоянию на 30 июня 2023 года у Компании нет объектов незавершенного капитального строительства.

6.2. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ЭМИТЕНТА

Инвестиции в неконтролируемые дочерние организации (все инвестиции классифицированы как – долгосрочные):

тыс. тенге

	30 июня 2023 года*	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года*
ТОО «RPS Asia»	6 682 591	6 682 591	5 812 239
ТОО «ТЕИТ Плюс»	179 572	179 572	169 573
ТОО «TERMINALS KZ»	234 921	234 921	409 572
ТОО «ИВЦ»	3 274 964	3 305 525	3 018 893
ОсОО «Объединённая система моментальных платежей»	3 599 413	3 599 413	3 129 202

26

ОсОО "Платёжный Центр"	1 542 894	1 542 894	1 341 824
	15 514 355	15 544 916	13 881 303

* Неаудированные данные

Компания провела оценку справедливой стоимости инвестиций в дочерние организации по состоянию на 31 декабря 2022 года. Прибыль от переоценки инвестиций за 2022 год составила 2 315 065 тысячи тенге (2021 год – 1 492 744 тысячи тенге). Ежегодную переоценку дочерних организаций проводит независимый оценщик. 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.)

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.

По состоянию на «01» июля 2023 года Эмитента владели долями участия в следующих компаниях, которые были проданы «05» июля 2023 года:

1. ТОО «ТЕИТ Плюс» - в размере 100 %
2. ТОО «TERMINALS KZ» - в размере 51,63 %.

6.3. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ / ФИНАНСОВАЯ ПОМОЩЬ

	тыс. тенге		
	30 июня 2023 года*	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года*
Займы, выданные связанным сторонам:			
Доллар США	145 870	274 441	282 351
Тенге	240 038	223 841	29 636
	385 908	498 282	311 987

* Неаудированные данные

Компания заключила договоры о предоставлении временной финансовой помощи со связанными сторонами на условиях платности, 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.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	тыс. тенге		
	30 июня 2023 года*	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года*
≥BВВ	196	3 862	4 817
<BВВ	77 000	-	-
Рейтинг не присвоен	2 263	2 233	602
	79 459	6 095	4 817

* Неаудированные данные

Денежные средства представляют собой деньги на текущих банковских счетах и наличность в кассе.

ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	тыс. тенге		
	30 июня 2023 года*	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года*
Авансы, выданные под поставку товаров, работ, услуг	12 213	7 106	8 504
Предоплата по прочим налогам	214	41	311
Запасы	-	-	46 826
Задолженность работников по оплате труда	-	3 139	4 232
Прочие	499	551	79

<i>Минус резерв по сомнительным требованиям</i>	-	-	-
	12 926	10 837	59 952

* Неаудированные данные

6.4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Эмитент создан в результате реорганизации Товарищества с ограниченной ответственностью «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА» в Акционерное общество «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА», на основании Протокола общего собрания Эмитента от «01» августа 2023 года, уставный капитал Эмитента сформирован и полностью оплачен на основании передаточного акта от «01» августа 2023 года. По состоянию на «31» декабря 2022 года Уставный капитал Эмитента составлял 2 013 млн. тенге, после преобразования и по состоянию на «30» июня 2023 года Уставный капитал Эмитента составляет 2 013 млн. тенге.

ВЫПУСК ПРОСТЫХ АКЦИЙ

Наименование	2023 г.
Вид ценных бумаг	Простые акции
Количество выпущенных акций	3 000 000 штук
ISIN	KZ1C60190010
Количество размещенных акций	1 450 000 штук
Номинальная стоимость акций	10 691,67 тенге
Сведения о государственной регистрации выпуска акций	Выпуск зарегистрирован Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от «06» сентября 2023 года (ISIN KZ1C00015171).

По состоянию на дату составления меморандума Эмитент не выплачивал дивиденды по акциям.

6.5. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	тыс. тенге		
	30 июня 2023 года*	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года*
На начало	50 600	414 644	327 964
Предоставление займа за период	189 013	1 282 282	376 601
Возврат займа за период	(129 500)	(1 646 326)	(289 921)
На конец	110 113	50 600	414 644

* Неаудированные данные

Компания получила в 2022 году временную финансовую помощь от дочерней организации ТОО «TERMINALS KZ» и произвела возврат денежных средств в апреле 2023 года. В первое полугодие 2023 года Компания получила временную финансовую помощь от дочерних компаний ТОО «RPS» и ТОО «ИВЦ» в размере 81 000 и 29 113 тыс. тенге, соответственно. Данные обязательства были полностью погашены в срок до 30.09.2023 г.

6.6. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	тыс. тенге		
	30 июня 2023 года*	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года*
Кредиторская задолженность	13 045	40 213	29 753
Задолженность по оплате труда	1 526	282	-
Прочие налоги и обязательные платежи к уплате	1 709	1 875	1 222
	16 280	42 370	30 975

* Неаудированные данные

6.7. ДОХОДЫ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	тыс. тенге					
	30 июня 2023 года*	Доля, %	2022 год	Доля, %	2021 год*	Доля, %
Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инвестиций	-	-	2 315 065	98	1 492 744	93

Комиссионные доходы	-	-	-	-	95 536	6
Прибыль/(убыток) от реализации финансовых инвестиций	-	-	23 390	1	(4 117)	0
Чистые доходы от курсовой разницы	(4 293)	-	20 481	1	8 820	1
Процентные доходы	253	-	247	0	-	-
Итого доходы	(4 040)	-	2 359 183	100	1 592 983	100

* Неаудированные данные

По итогам аудированной отчетности за 2022 год, доход от основной деятельности составил 2 359 183 тыс. тенге, из которых 98% доходы, полученные от изменения справедливой стоимости финансовых активов, остальные статьи доходов составляют менее 1%. По состоянию на «30» июня 2023 года был зафиксирован убыток от курсовой разницы в размере 4 040 тыс. тенге, поскольку переоценка стоимости финансовых активов, которая является основным доходом от основной деятельности производится в конце финансового года.

6.8. РАСХОДЫ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Расходы по оплате труда

	тыс. тенге					
	На 30 июня 2023 года*	Доля, %	2022 год	Доля, %	2021 год*	Доля, %
Вознаграждения сотрудников	60 475	90,5	139 996	91,2	145 043	91,9
Налоги и отчисления по заработной плате	6 298	9,5	13 522	8,8	12 849	8,1
	66 773	100	153 518	100	157 892	100

* Неаудированные данные

Административные расходы

	тыс. тенге					
	На 30 июня 2023 года*	Доля, %	2022 год	Доля, %	2021 год*	Доля, %
Расходы по аренде	89	0,4	47 196	51,6	48 536	46,0
Информационные услуги	6 845	30,7	12 542	13,7	10 811	10,2
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 588	7,1	7 602	8,3	14 441	13,7
Корпоративные мероприятия		0,0	7 341	8,0	5 802	5,5
Транспортные расходы	3 103	13,9	6 274	6,9	6 445	6,1
Командировочные расходы	1 862	8,4	2 673	2,9	3 045	2,9
Домены	-	0,0	1 271	1,4	1 237	1,2
Расходы на рекрутинг	780	3,5	1 263	1,4	667	0,6
Содержание офиса	599	2,7	923	1,0	1 037	1,0
Услуги оценки	-	0,0	667	0,7	-	0,0
Расходы по ремонту и содержанию основных средств	84	0,4	646	0,7	285	0,3
Налоги	6 298	28,2	14	0,0	13	0,0
Услуги связи	250	1,1	502	0,5	489	0,5
Услуги банка	408	1,8	225	0,2	382	0,4
Услуги брокера	-	0,0	6	0,0	330	0,3
Штрафы, пени, неустойки	-	0,0	-	0,0	7 462	7,1
Аренда серверов	-	0,0	-	0,0	1 276	1,2
Аудиторские услуги	-	0,0	-	0,0	400	0,4
Прочие расходы	389	1,7	2 401	2,6	2 888	2,7
	22 295	100,0	91 546	100,0	105 546	100,0

* Неаудированные данные

6.9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ), НЕТТО

тыс. тенге

	На 30 июня 2023 года*	2022 год	2021 год*
Доходы по возмещению расходов	-	80 280	87 729
Доходы от выбытия основных средств, нематериальных активов	183	183	3 409
Прочие доходы	703	120	624
	886	80 583	91 762
Возмещаемые расходы	-	(46 826)	(55 289)
Доходы/ (расходы) при обмене валюты	(4 293)	(204)	(255)
Расходы при выбытии основных средств, нематериальных активов	-	-	(22 169)
Прочие расходы	(644)	-	(2)
	(4 937)	(47 030)	(77 715)
Итого прочие доходы/(расходы), нетто	(4 051)	33 553	14 047

* Неаудированные данные

VII. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

Финансовые показатели	Расчет коэффициента	2 кв 2023 года	2022	2021
Коэффициенты ликвидности				
Коэффициент текущей ликвидности	Краткосрочные активы/краткосрочные обязательства	9,99	0,38	0,62
Коэффициент быстрой ликвидности	Краткосрочные активы - ТМЦ/Краткосрочные обязательства	9,97	0,37	0,16
Коэффициент абсолютной ликвидности	(Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения) / Краткосрочные обязательства	57,39	8,32	5,87
Коэффициенты финансовой устойчивости				
Коэффициент финансового левереджа	Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства / Собственный капитал	0,008	0,007	0,034
Коэффициент маневренности	Краткосрочные активы / Собственный капитал	0,031	0,032	0,029
Коэффициент автономии	Собственный капитал / Долгосрочные активы + Краткосрочные активы	1,02	1,02	0,99
Коэффициенты рентабельности				
Рентабельность активов	Чистая прибыль / Долгосрочные активы + Краткосрочные активы	(0,01)	0,13	0,09
Рентабельность продаж по чистой прибыли	Чистая прибыль / Выручка от реализации продукции и/или услуг	-	0,93	0,9
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль / Собственный капитал	(0,01)	0,13	0,1
Коэффициенты деловой активности				
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	Выручка от реализации продукции и/или услуг / среднегодовая стоимость краткосрочных активов	-	4,55	4,01
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Выручка от реализации продукции и/или услуг / среднегодовая стоимость собственного капитала	-	0,15	0,11
Фондоотдача	Выручка от реализации продукции и/или услуг / среднегодовая стоимость активов	-	0,14	0,1

Председатель Правления
АО «ФИНАНСОВЫЙ ХОЛДИНГ «РЕСПУБЛИКА»

Манаенко А.А.

Данный документ подписал:



Генеральный директор
Александр Манаенко
28.11.2023 г. 18:15

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 закона Республики Казахстан от 07 января 2003 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.