

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ФРИДОМ ФИНАНС»**

**Финансовая отчетность и
отчет независимых аудиторов
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях капитала	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-45

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Акционерного общества «Фридом Финанс» (далее – «Компания») на 31 декабря 2013 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Правлением Компании 29 апреля 2014 года.

От имени Правления Компании:


Миникеев Р.Д.
Председатель Правления

29 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан


Бакбаева Ш.Б.
Главный бухгалтер

29 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Фридом Финанс»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Фридом Финанс» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, и отчета о прибылях и убытках, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудиторы рассматривают систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 31 декабря 2013 года Компания владела активами, предназначенные для продажи, и имела обязательства, непосредственно связанные с данными активами на сумму 208,855 тыс. тенге и 31,633 тыс. тенге, соответственно. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении балансовой стоимости и справедливой стоимости активов и обязательств, предназначенных для продажи по состоянию на 31 декабря 2013 года, поскольку нам было отказано в доступе к финансовой информации, руководству и аудиторам ТОО «Финбет» и ТОО «Фридом Кафе», которые представляют собой активы и обязательства, предназначенные для продажи, на 31 декабря 2013 года и не смогли подтвердить данные с помощью альтернативных аудиторских процедур. Соответственно, мы не имели возможности определить, необходимы ли какие-либо корректировки данной суммы.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение АО «Фридом Финанс» по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Финансовая отчетность АО «Фридом Финанс» за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, проверялась другим аудитором, который выразил безоговорочно положительное мнение по этой отчетности 6 апреля 2013 года.



ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в Республике
Казахстан номер 0000015, серия МФЮ-2,
выдана Министерством финансов
Республики Казахстан от
13 сентября 2006 года



Роман Саттаров
Аудитор-исполнитель
Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000149
от 31 мая 2013 года

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

29 апреля 2014 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентный доход		8,848	14,741
Процентный расход		(192)	(351)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		8,656	14,390
Доходы по услугам и комиссии	5,19	534,140	102,545
Расходы по услугам и комиссии	5	(15,452)	(17,269)
Чистый реализованный убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		(497)	(1,528)
Формирование резерва на обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	6	(4,920)	(8,022)
Формирование резерва на обесценение по дебиторской задолженности	14	(14,751)	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой		154	(194)
Прочие расходы		81	-
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		498,755	75,532
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7,19	(157,296)	(162,262)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		350,115	(72,340)
Расход по налогу на прибыль	8	(14,014)	(1,322)
ПРИБЫЛЬ/ (УБЫТОК) ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		336,101	(73,662)
Прекращенная деятельность			
Убыток за период от прекращенной деятельности		(18,974)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		317,127	(73,662)

От имени Правления Компании:


Минникеев Р.Д.
Председатель Правления

29 апреля 2014
г. Алматы, Казахстан


Бакбаева Ш.Б.
Главный бухгалтер

29 апреля 2014
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	317,127	(73,662)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистый доход/(убыток) по переоценке справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, после налога на прибыль ноль тенге	12,517	(1,510)
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода, после налога на прибыль ноль тенге	497	1,528
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	13,014	18
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	330,141	(73,644)

От имени Правления Компании:

Миникеев Р.Д.
Председатель Правления

29 апреля 2014
г. Алматы, Казахстан



Бакбаева Ш.Б.
Главный бухгалтер

29 апреля 2014
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	9	394,303	835,808
Средства в банках	10	76,640	150,000
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		242	261
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11	137,786	1,683
Основные средства и нематериальные активы	15	29,489	16,817
Беспроцентные займы	13, 19	113,692	-
Запасы		662	1,175
Дебиторская задолженность	14	5,350	33,292
Требования по текущему налогу на прибыль		-	2,988
Отложенные налоговые активы	8	-	286
Прочие активы		5,760	2,468
Активы, предназначенные для продажи	12, 19	208,855	-
ИТОГО АКТИВЫ		972,779	1,044,778
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Обязательства по текущему налогу на прибыль		10,110	1,757
Кредиторская задолженность		2,716	2,550
Прочие обязательства	16	17,220	692,303
Отложенное налоговое обязательство	8	429	-
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	12, 19	31,633	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		62,108	696,610
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	17	800,001	692,425
Фонд/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		12,664	(350)
Накопленный убыток		(26,780)	(343,907)
Дополнительный оплаченный капитал		124,786	-
ИТОГО КАПИТАЛ		910,671	348,168
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		972,779	1,044,778

От имени Правления Компании:

Миникеев Р.Д.
Председатель Правления

29 апреля 2014
г. Алматы, Казахстан

Бакбаева Ш.Б.
Главный бухгалтер

29 апреля 2014
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Акционерный капитал – простые акции	Дополнитель- ный оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный убыток	Итого капитал
31 декабря 2011 года	655,726	-	(368)	(270,245)	385,113
Прочий совокупный доход	-	-	18	-	18
Чистая прибыль	-	-	-	(73,662)	(73,662)
Выпуск простых акций	36,699	-	-	-	36,699
31 декабря 2012 года	692,425	-	(350)	(343,907)	348,168
Прочий совокупный доход	-	-	13,014	-	13,014
Чистая прибыль	-	-	-	317,127	317,127
Выпуск простых акций	107,576	124,786	-	-	232,362
31 декабря 2013 года	800,001	124,786	12,664	(26,780)	910,671

От имени Правления Компании:

Миникеев Р.Д.
Председатель Правления

29 апреля 2014
г. Алматы, Казахстан



Бакбаева Ш.Б.
Главный бухгалтер

29 апреля 2014
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска обыкновенных акций		107,576	36,699
Поступления от дополнительно оплаченного капитала		124,786	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		232,362	36,699
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(441,505)	654,396
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	14	835,808	181,412
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	14	394,303	835,808

Сумма процентов, полученных и уплаченных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 9,006 тыс. тенге (2012 год: 15,153 тыс. тенге) и 192 тыс. тенге (2012 год: 351 тыс. тенге), соответственно.

От имени Правления Компании:


Минникеев Р.Д.
Председатель Правления

29 апреля 2014
г. Алматы, Казахстан




Бакбаева Ш.Б.
Главный бухгалтер

29 апреля 2014
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (в тыс. тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Фридом Финанс» (далее – «Компания») является Акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан 1 ноября 2006 года как “Seven Rivers Capital” и перерегистрирована под текущим названием 9 сентября 2013 года. Компания была переименована и перерегистрирована в соответствии с решением единственного акционера Закрытого Акционерного Общества «Фридом Финанс», единственного учредителя Компании (далее – «Материнская компания»). Деятельность Компании регулируется Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН», ранее известный как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций) и осуществляется на основании лицензии №0403201437, выданной 21 марта 2007 года КФН на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, и № 040120061, выданной КФН 21 марта 2007 года на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем. 31 октября 2013 года обе вышеназванные лицензии были заменены КФН на единую лицензию №4.2.111/218, дающую право на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и управление инвестиционным портфелем, выданную КФН.

Основная деятельность Компании включает операции на профессиональном рынке ценных бумаг, оказание консультационных услуг по вопросам инвестирования и корпоративного финансирования, включая брокерские и дилерские операции, также организацию выпуска, размещения и подписки на ценные бумаги, осуществление торговых сделок с ценными бумагами в качестве агента от собственного имени и за собственный счет, и оказание услуг по управлению активами.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби 17, блок 4Б, 17 этаж, офис 1705.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Компании 29 апреля 2014 года

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Компании в Республике Казахстан, как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Компании в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, и, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или эксплуатационная ценность в МСФО (IAS) 36.

Функциональная валюта

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тенге»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тыс. тенге)

Торговая и прочая дебиторская задолженность и прочие обязательства после признания отражаются по себестоимости за вычетом убытков на обесценение.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Компании, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «доходы по дивидендам» и «процентные доходы».

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Компании считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 20. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Договоры РЕПО и договора обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратной покупки РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Компании по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания «безнадежными», дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая, займы, полученные от связанных сторон, договора РЕПО и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на текущих счетах в банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев и ссуды, предоставленные по договорам обратной покупки РЕПО с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом резерва под обесценение, если такой существует.

Списание дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания дебиторской задолженности суммы списываются за счет резерва под обесценение. Списание дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Основные средства

Земля и здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по исторической стоимости за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по данным активам начинается с момента готовности активов к запланированному использованию. Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках. Земля, принадлежащая Компании на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется для списания фактической стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования.

Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Мебель и оборудование	25%
Компьютеры	40%
Прочие основные средства	15%

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при выбытии или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма расходов текущего налога на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не вычитываемые статьи. Начисление расходов Компании по текущему налогу на прибыль осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой актив или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала

Компания проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Компания имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В Республике Казахстан, где Компания ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Акционерный капитал

Взносы в акционерный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

Дивиденды по простым акциям и дивиденды выше номинальной суммы дивидендов по привилегированным акциям отражаются в капитале как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» МСФО (IAS) 10, и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в отчете о прибылях или убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Компания не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Тенге/1 доллар США	154.06	150.74
Тенге/1 евро	212.02	199.22

Фидуциарная деятельность

Компания предоставляет своим клиентам услуги по управлению активами. Компания также предоставляет своим клиентам услуги номинального держания, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Компании. Компания принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Компании.

Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Объединение бизнесов

Сделки между компаниями, находящимися под общим контролем, учитываются путем признания активов и обязательств, переданных по их балансовой стоимости на счета принимающей компании на дату перевода. Разница между балансовой стоимостью выпущенных акций и балансовой стоимостью принятых чистых активов учитывается как дополнительно оплаченный капитал.

Приобретения бизнесов, не находящихся под общим контролем, учитываются с использованием метода покупки. Компенсация, полученная при объединении бизнеса, является справедливой стоимостью, рассчитанной как сумма справедливой стоимости всех активов на дату приобретения передаваемых Компании, а также обязательств, имеющих у Компании перед бывшими владельцами приобретаемой компании и простых акций, выпущенных Компанией в обмен на приобретение контроля над приобретаемой компанией. Все расходы, связанные с объединением бизнеса, учитываются в составе прибыли и убытка.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов, а не посредством их дальнейшего использования, и активы (или группы выбытия) доступны для немедленной продажи в их текущем состоянии. Руководство должно завершить продажу активов в течение одного года с момента их классификации как предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики руководство Компании должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже приведены существенные допущения используемые руководством Компании при применении учетной политики, которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как процентные доходы.

Доходы и расходы в виде комиссионных и сборов отражаются по мере предоставления услуг.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратной покупки РЕПО /РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян в текущей сделке между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

инструмента не подтверждается путем сравнения с данными имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прочем совокупном доходе при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Компания считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировки, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженную в отчетности чистую прибыль или убыток Компании.

Возмещение отложенных налоговых активов

Отложенные налоговые требования признаются для всех вычитаемых временных разниц в той мере, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Оценка вероятности основана на прогнозах руководства Компании относительно будущей налогооблагаемой прибыли и дополняется субъективными суждениями руководства Компании. Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечании 8.

В ходе обычного процесса деятельности проводится много операций и расчетов, в отношении которых невозможно окончательно определить налоговые суммы. В результате, Компания признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги и проценты. Данные налоговые обязательства признаются, если Компания полагает, что определенные статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверками налоговых органов, несмотря на то, что Компания считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы. Компания считает, что начисленные им налоговые обязательства являются верными по всем открытым для аудита годам, они основаны на оценке многих факторов, включая опыт прошлых лет и интерпретации налогового законодательства. Эта оценка основана на оценках и допущениях и может включать ряд комплексных суждений о будущих событиях. В той мере, в какой окончательные налоговые последствия данных вопросов отличаются от представленных сумм, такие различия повлияют на расходы по налогам в том периоде, в котором проводилась оценка данных налоговых обязательств.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Компании.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года)

Компания применяет поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о прочем совокупном доходе.

Целью данной поправкой является проведение сравнительного анализа между статьями отчета о прочем совокупном доходе, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьями, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, к которому относится статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСФО (IAS) 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

В текущем году Компания впервые применила МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или эксплуатационная стоимость для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки при текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Компания не раскрывала новую информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО № 9 «Финансовые инструменты»
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: *признание и оценка*», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСФО (IAS) 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Руководство Компании предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Компании (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

Руководство Компании предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Компании, так как Компания не имеет финансовых активов и обязательств, которые квалифицируются как взаимозачет.

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доходы по услугам и комиссии за:		
Услуги по андеррайтингу и по поддержанию котировок акций	457,034	960
Консультационные услуги	41,757	60,848
Брокерские услуги	20,794	28,972
Услуги по управлению активами	4,446	9,301
Прочие комиссионные доходы	10,109	2,464
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	534,140	102,545
Расходы по услугам и комиссии за:		
Услуги Центрального депозитария	12,205	13,292
Услуги кастодиана	1,784	407
Услуги биржи	1,028	1,205
Прочие комиссионные расходы	435	2,365
Итого расходы по услугам и комиссии	15,452	17,269

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

31 декабря 2011 года	(50,426)
Создание резервов	(8,022)
31 декабря 2012 года	(53,801)
Выбытие активов	63,221
Создание резервов	(4,920)
31 декабря 2013 года	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	96,743	104,201
Поддержка программного обеспечения	11,605	9,741
Налоги, кроме налога на прибыль	11,399	13,682
Коммунальные услуги	8,720	9,958
Тренинги	7,700	4,532
Расходы по амортизации основных средств	5,021	5,663
Профессиональные услуги	4,142	1,359
Связь	3,220	1,169
Содержание и техническое обслуживание транспорта	2,396	4,048
Штрафы и пени	1,039	597
Прочие расходы	5,311	7,312
Итого операционные расходы	157,296	162,262

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компания составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, в которой работает Компания, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Компании возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по неиспользованным отпускам, начисленные, но не уплаченные	820	2,775
Прочие	-	680
Итого вычитаемые временные разницы	820	3,455
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	2,967	2,025
Итого налогооблагаемые временные разницы:	2,967	2,025
Чистые вычитаемые временные разницы	(2,147)	1,430
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	(429)	286

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прибыль/(убыток) до налогообложения	350,115	(72,340)
Налог по установленной ставке 20%	70,023	(14,468)
Налоговый эффект невычитаемых расходов / необлагаемых доходов	(4,018)	5,195
Изменение в непризнанных налоговых активах	-	10,595
Использованные убытки прошлых лет	(51,991)	-
Расходы по налогу на прибыль	14,014	1,322
Расходы по текущему налогу на прибыль	13,299	-
Расходы по отложенному налогу	715	1,322
Расходы по налогу на прибыль	14,014	1,322
	2013 год	2012 год
Отложенные налоговые (обязательства)/ активы		
Начало года	(286)	(1,608)
Изменение в чистом отложенном налоговом активе за год, отнесенное на прибыли или убытки	715	1,322
Конец года	429	(286)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие счета в банках в тенге	220,120	817,526
Текущие счета в банках в иностранной валюте	145,037	14,849
Наличность в кассе	21,063	3,433
Ссуды, предоставленные по договорам обратной покупки РЕПО	8,083	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	394,303	835,808

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров обратной покупки РЕПО составили:

	31 декабря 2013 года Справедливая стоимость предмета залога	31 декабря 2012 года Балансовая стоимость ссуды
Простые акции АО «КазТрансОйл»	8,316	8,083

10. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АО «Евразийский банк»	76,640	-
АО «Сбербанк Казахстан»	-	100,000
АО «Народный Банк Казахстана»	-	50,000
Итого средства в банках	76,640	150,000

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тыс. тенге)

11. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долевые ценные бумаги	137,786	1,683
Долговые ценные бумаги	-	58,301
	<u>137,786</u>	<u>59,984</u>
За вычетом резерва	-	(58,301)
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u><u>137,786</u></u>	<u><u>1,683</u></u>

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги				
АО «Казахтелеком»	-	63,837	-	-
Bank of America Corp	-	55,555	-	-
АО «Банк ЦентрКредит»	0.85%	17,342	-	-
АО «Рейтинговое агентство РФЦА»	5.10%	689	10.30%	1,341
АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	0.01%	<u>363</u>	0.01%	<u>342</u>
Итого долевые ценные бумаги		<u><u>137,786</u></u>		<u><u>1,683</u></u>

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации АО «Комбиснаб»	-	<u>-</u>	15%	<u>58,301</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u><u>-</u></u>		<u><u>58,301</u></u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

12. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2013 года, менеджмент Компании принял решение о реализации двух дочерних организаций. Продажа запланирована к концу 2014 года. Организации предназначенные для продажи, представлены ниже:

Бизнес предназначенный для продажи	Собственность (%)	Страна	Индустрия	Год основания
«Финбэт» ТОО	100	Казахстан	Букмекерская контора	2013 год
«Фридом Кафе» ТОО	100	Казахстан	Ресторанный бизнес	2013 год

13 и 28 августа 2013 года, Компания приобрела 100% долю уставного капитала ТОО «Финбэт» и ТОО «Фридом Кафе», соответственно. Компания осуществила независимую оценку на момент покупки этих компаний. Согласно отчету независимого оценщика, справедливая стоимость ТОО «Финбэт» и ТОО «Фридом Кафе» была оценена на сумму 77,452 тыс. тенге и 78,744 тыс. тенге, соответственно. Компания также произвела пополнение уставного капитала в «Финбэт» ТОО на сумму 40,000 тыс. тенге.

Компания намерена продать эти объекты в течение 2014 года. В результате решения о продаже этих инвестиций, компания не консолидирует их и классифицирует как предназначенные для продажи.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы, связанные с букмекерским бизнесом	115,765	-
Активы, связанные с ресторанным бизнесом	93,090	-
Итого активы, предназначенные для продажи	208,855	-
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	31,633	-

Основные классы активов и обязательств этих предприятий в конце отчетного периода являются:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты	13,608	-
Средства в банках	98,448	-
Дебиторская задолженность	30,226	-
Запасы	1,587	-
Прочие активы	64,826	-
Основные средства и нематериальные активы	160	-
Активы, предназначенные для продажи	208,855	-
Займы	20,259	-
Кредиторская задолженность	11,374	-
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	31,633	-
Чистые активы, предназначенные для продажи	177,222	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Финансовые активы на сумму 173,915 тыс. тенге и финансовые обязательства на сумму 31,633 тыс. тенге включены в чистые активы, предназначенные для продажи.

13. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ЗАЙМЫ

В течение 2013 года Компания предоставила краткосрочные беспроцентные займы связанным лицам на сумму 113,692 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2013 года (Примечание 19).

14. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Брокерские услуги	3,942	2,982
Консультационные услуги	1,141	240
Услуги по андеррайтингу и по поддержанию котировок акций	200	26,590
Услуги по управлению активами	67	3,057
Другие комиссионные доходы	-	423
Итого дебиторская задолженность	<u>5,350</u>	<u>33,292</u>

В течение 2013 года, Компания создала резерв на сумму задолженности и полностью списала сумму сомнительных долгов в размере 14,751 тыс тенге

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Нематери- альные активы	Транспорт	Мебель	Оборудова- ние	Прочие основные средства	Итого
По первоначальной						
31 декабря 2011 года	11,657	22,729	4,764	2,986	284	42,420
Приобретения	-	-	-	236	-	236
31 декабря 2012 года	11,657	22,729	4,764	3,222	284	42,656
Приобретения	6,973	19,490	46	957	14	27,480
Выбытия	-	(22,729)	-	-	-	(22,729)
31 декабря 2013 года	18,630	19,490	4,810	4,179	298	47,407
Накопленная амортизация						
31 декабря 2011 года	(5,874)	(9,644)	(2,011)	(2,470)	(177)	(20,176)
Начисления за год	(2,461)	(2,273)	(476)	(394)	(59)	(5,663)
31 декабря 2012 года	(8,335)	(11,917)	(2,487)	(2,864)	(236)	(25,839)
Начисления за год	(3,309)	(1,025)	(476)	(181)	(30)	(5,021)
Списано при выбытии	-	12,942	-	-	-	12,942
31 декабря 2013 года	(11,644)	-	(2,963)	(3,045)	(266)	(17,918)
Чистая балансовая стоимость						
31 декабря 2013 года	6,986	19,490	1,847	1,134	32	29,489
31 декабря 2012 года	3,322	10,812	2,277	358	48	16,817

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 годов, нематериальные активы включали программное обеспечение.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по неиспользованным отпускам	12,944	12,124
Прочая кредиторская задолженность	1,148	429
Финансовые активы, принятые в доверительное управление	82	678,711
	<u>14,174</u>	<u>691,264</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3,046	1,039
	<u>3,046</u>	<u>1,039</u>
Итого прочие обязательства	<u>17,220</u>	<u>692,303</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, принятые в доверительное управление включают финансовые активы управляемые несколькими инвестиционными фондами и индивидуальным клиентским счетом. По состоянию на 31 декабря 2013 год, в связи со сменой владельца Компанией, остался один клиентский счет.

17. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

На 31 декабря 2013 и 2012 годов разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал включал 693,839 и 791,415 простых акций общей стоимостью 800,001 тыс. тенге и 692,425 тыс. тенге, соответственно.

В декабре 2013 года Компания выпустила 8,585 простых акций общей стоимостью 330,523 тыс. тенге, а так же полностью оплатила уставный капитал который составлял 3,241 простых акций номинальной стоимостью 124,786 тыс. тенге, который был признан как дополнительно оплаченный капитал. В 2014 году после регистрации регулятором, Компания планирует перевести суммы которые были признаны в дополнительно оплаченном капитале в качестве уставного капитала.

18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по договорам операционной аренды.

Судебные иски

В ходе обычной деятельности Компания может являться объектом судебных разбирательств и исков. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет, возникающее из этих исков, не окажет значительного отрицательного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты финансово-хозяйственной деятельности Компании в будущем.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Налогообложение

В налоговом законодательстве Республики Казахстан существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. В дополнение к этому такая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде недооценки прибыли, облагаемой налогом. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

Пенсионные выплаты

Пенсионные фонды выплачивают работникам государственные пенсионные пособия в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Республика Казахстан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ на мировом рынке.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не просто на правовую форму. Информация об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Активы предназначенные для продажи	208,855	208,855	-	-
- дочерние предприятия	208,855		-	
Беспроцентные займы	113,692	113,692	-	-
- управленческий персонал Компании или Материнской компании	113,692		-	
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	31,633	31,633	-	-
- управленческий персонал Компании или Материнской компании	31,633		-	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год закончившийся 31 декабря 2013 года		За год закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Операционные расходы	45,020	157,296	44,491	162,262
- ключевой управленческий персонал Компании или ее Материнской компании	45,020		44,491	
Доходы по услугам и комиссии	27,195	534,140	11,623	102,545
- ключевой управленческий персонал Компании или ее Материнской компании	27,195		11,623	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Компания смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (уровень 1, 2, и 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом.

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Компании собранная по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлена ниже:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242	-	-	242
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	136,734	-	-	136,734
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261	-	-	261

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в долевые инструменты АО «Рейтинговое агентство РФЦА» и АО «Казахстанская Фондовая Биржа» составляют 1,052 тыс. тенге и 1,683 тыс. тенге, соответственно, и оцениваются по первоначальной стоимости приобретения в связи с отсутствием активного рынка.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилась.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в бизнесе Компании и является одним из основных элементов в операциях Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются риски, связанные с изменениями ставок вознаграждения на рынке и изменениями справедливой стоимости. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными финансовыми рисками.

Кредитный риск

Финансовые активы, по которым у Компании возникает потенциальный кредитный риск, представлены в основном денежными эквивалентами, средствами в банках, финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестициями, имеющимися в наличии для продажи и торговой и прочей дебиторской задолженностью. Компания разработала процедуры, направленные на то, чтобы реализация услуг производилась только покупателям с соответствующей кредитной историей. Балансовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности представляет собой максимальную сумму, подверженную кредитному риску. У Компании нет существенной концентрации кредитного риска.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения.

На 31 декабря 2013 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	394,303		394,303	8,083	385,987
Средства в банках	76,640	-	76,640	-	76,640
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242	-	242	-	242
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	137,786	-	137,786	-	137,786
Беспроцентные займы	113,692	-	113,692	-	113,692
Дебиторская задолженность	5,350	-	5,350	-	5,350
Активы, предназначенные для продажи	173,915	-	173,915	-	173,915

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

На 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	835,808	-	835,808	-	835,808
Средства в банках	150,000	-	150,000	-	150,000
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261	-	261	-	261
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,665	-	1,665	-	1,665
Дебиторская задолженность	33,292	-	33,292	-	33,292

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	AAA	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	370,658	-	23,645	394,303
Средства в банках	-	76,540	-	100	76,640
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	242	-	-	242
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	55,555	81,179	-	1,052	137,786
Беспроцентные займы	-	-	-	113,692	113,692
Дебиторская задолженность	-	-	-	5,350	5,350
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	173,915	173,915
	AAA	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	102,419	-	733,389	835,808
Средства в банках	-	-	150,000	-	150,000
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	261	-	261
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,665	1,665
Дебиторская задолженность	-	-	-	33,292	33,292

Организации финансового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитные риски Компании сконцентрированы в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Географическая концентрация

Инвестиционный комитет осуществляет контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Компании. Данный подход позволяет Компании свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	394,303	-	-	394,303
Средства в банках	76,640	-	-	76,640
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242	-	-	242
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	82,231	55,555	-	137,786
Беспроцентные займы	113,692	-	-	113,692
Дебиторская задолженность	5,350	-	-	5,350
Активы предназначенные для продажи	173,915	-	-	173,915
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	<u>846,373</u>	<u>55,555</u>	<u>-</u>	<u>901,928</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Кредиторская задолженность	2,716	-	-	2,716
Прочие финансовые обязательства	14,174	-	-	14,174
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	31,633	-	-	31,633
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>48,523</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>48,523</u>
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>797,850</u>	<u>55,555</u>	<u>-</u>	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	835,808	-	-	835,808
Средства в банках	150,000	-	-	150,000
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261	-	-	261
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,665	-	-	1,665
Дебиторская задолженность	33,292	-	-	33,292
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	<u>1,021,026</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,021,026</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Кредиторская задолженность	2,550	-	-	2,550
Прочие финансовые обязательства	691,264	-	-	691,264
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>693,814</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>693,814</u>
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>327,212</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Инвестиционный комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Компании на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

С целью управления риском ликвидности Компания осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и прочих операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами.

	До 1 мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Неопре- деленный период	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	394,303	-	-	-	-	-	394,303
Средства в банках	-	-	-	76,640	-	-	76,640
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	242	-	-	-	242
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	137,786	137,786
Беспроцентные займы	-	-	-	113,692	-	-	113,692
Дебиторская задолженность	5,350	-	-	-	-	-	5,350
Активы, предназначенные для продажи	-	-	173,915	-	-	-	173,915
Итого финансовые активы	399,653	-	174,157	190,332	-	137,786	901,928
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства							
Прочие финансовые обязательства	14,174	-	-	-	-	-	14,174
Кредиторская задолженность	2,716	-	-	-	-	-	2,716
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	-	-	31,633	-	-	-	31,633
Итого финансовые обязательства	16,890	-	31,633	-	-	-	48,523
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	382,763	-	142,524	190,332	-	137,786	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

	До 1 мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Неопределенный период	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	835,808	-	-	-	-	-	835,808
Средства в банках	-	-	-	150,000	-	-	150,000
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	261	-	-	-	261
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,683	1,683
Дебиторская задолженность	33,292	-	-	-	-	-	33,292
Итого финансовые активы	869,100	-	261	150,000	-	1,683	988,250
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства							
Прочие финансовые обязательства	691,264	-	-	-	-	-	691,264
Кредиторская задолженность	2,550	-	-	-	-	-	2,550
Итого финансовые обязательства	693,814	-	-	-	-	-	693,814
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	142,492	-	261	150,000	-	1,683	

Отсутствует какая либо значительная разница между дисконтируемой и недисконтируемой суммой финансовых обязательств из-за их краткосрочности.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2013 году не произошло существенного изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании.

Инвестиционный комитет управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Компании по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Руководство Компании отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Компании, оценивает уязвимость Компании в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Компании.

Руководство Компании осуществляет мониторинг процентной маржи Компании и считает, что Компания не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Процентный риск

Для управления процентным риском Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Компании.

Валютный риск

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 154.06 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	249,266	145,037	-	394,303
Средства в банках	76,640	-	-	76,640
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	242	242
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	82,231	55,555	-	137,786
Беспроцентные займы	113,692	-	-	113,692
Дебиторская задолженность	5,350	-	-	5,350
Активы, предназначенные для продажи	173,915	-	-	173,915
Итого финансовые активы	701,094	200,592	242	901,928
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства	2,646	70	-	2,716
Прочие финансовые обязательства	14,174	-	-	14,174
Прочие финансовые обязательства	31,633	-	-	31,633
Итого финансовые обязательства	48,453	70	-	48,523
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	652,641	199,380	242	
	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 150.74 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	820,959	14,849	-	835,808
Средства в банках	150,000	-	-	150,000
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	261	261
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,665	-	-	1,665
Дебиторская задолженность	31,975	1,317	-	33,292
Итого финансовые активы	1,004,599	16,166	261	1,021,026
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность	2,441	109	-	2,550
Прочие финансовые обязательства	691,264	-	-	691,264
Итого финансовые обязательства	693,705	109	-	693,814
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	310,894	16,057	261	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курса доллара США по отношению к тенге. 15% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 15% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Тенге/доллар	Тенге/доллар	Тенге/доллар	Тенге/доллар
	США +20%	США -20%	США +15%	США -15%
Влияние на прибыль и убыток и капитал	83,001	(83,001)	43,727	(43,727)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Компании в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Компания следует нескольким основным принципам в своей инвестиционной политике: все инвестиционные операции должны быть с приемлемой доходностью и высоким уровнем безопасности. Высокий уровень ликвидности совместно с установленным уровнем диверсификации также важен для всех операций.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Компании, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Компании финансовый убыток. Предполагается, что Компания не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 февраля 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан принял решение временно сократить вмешательство в процесс формирования обменного курса тенге. В результате, в течение 13 февраля 2014 года рыночный обменный курс тенге за 1 доллар США снизился до 184.5, т.е. примерно на 19%. Чтобы не допустить дестабилизации финансового рынка и экономики в целом, Национальный Банк планирует установить коридор колебаний курса тенге по отношению к доллару США в диапазоне 182-188 тенге за 1 доллар США. Однако, существует неопределенность относительно динамики обменного курса тенге и дальнейших действий Национального Банка, а также влияния этих факторов на экономику Казахстана.

Руководство Компании считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в данных условиях. Однако, снижение обменного курса тенге может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

В декабре 2013 года, Компания выпустила 8,585 простых акций, 3,241 из них были оплачены на сумму 124,726 тыс. тенге к концу года. Оставшаяся часть в 5,344 акций была оплачена в январе 2014 года на сумму 205,727 тыс. тенге.