

**Акционерное
Общество
«Фридом Финанс»**

Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-62

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Заявление руководства об ответственности За подготовку и утверждение финансовой отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Руководство Акционерного общества «Фридом Финанс» (далее – «Компания») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») 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 мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена Правлением Компании 23 апреля 2020 года.

От имени Правления:



Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

23 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан





Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

23 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Фридом Финанс»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Фридом Финанс» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Сделки с ценными бумагами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2019 года финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ») в размере 38,122,235 тыс. тенге, включают ценные бумаги, выпущенные рядом учреждений, которым Компания предоставляет рыночные услуги.

К ним относятся торгуемые акции и долговые ценные бумаги, оценка которых зависит от котировок маркет-мейкера, установленных им в течение отчетного периода и подверженных возможному манипуляциям или ошибкам. Поскольку ценные бумаги Компании оцениваются по справедливой стоимости с использованием котировок маркет-мейкера на каждую отчетную дату, неправильная оценка активов или неспособность определить надлежащие рыночные котировки могут оказать влияние на оценку ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ, и на результаты Компании, соответственно.

Учитывая значимость остатка на счете ценных бумаг в финансовой отчетности и объема операций с ценными бумагами, мы считаем, что ключевым вопросом является проверка того, что котировки, и, следовательно, справедливая стоимость ценных бумаг и соответствующие доходы/расходы от переоценки не были завышены.

Кроме того, данные сделки могут быть подвержены потенциальному риску превышения полномочий руководством, что оказывает всеобъемлющий эффект на финансовую отчетность.

См. Примечание 27 для описания внутренних положений по учету операций с ценными бумагами и см. Примечание 28 для описания политики управления рисками в отношении таких ценных бумаг.

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур за совершением и утверждением руководством сделок с ценными бумагами.

На выборочной основе, мы выбрали операции с ценными бумагами, которые имели место в течение года, и проанализировали, были ли они надлежащим образом одобрены в соответствии с внутренними положениями Компании.

Для отдельных транзакций мы рассмотрели биржевые свидетельства с Биржи, сравнили цену сделки с рыночной ценой на отчетную дату и рассмотрели внутреннее утверждение инвестиционного комитета.

Для отдельных транзакций мы также сравнили оценку для целей учета с рыночными ценами на отчетную дату.

На выборочной основе, мы выбрали ценные бумаги, по которым Компания является маркет-мейкером, рассчитали коэффициент P/E и сравнили с коэффициентами P/E компаний из аналогичных отраслей.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Прочая информация – Годовой отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ожидается, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Прочие сведения

Наш аудит был проведен с целью формирования мнения о финансовой отчетности в целом. Информация, относящаяся к отчетам о чистых активах паевых инвестиционных фондов и отчетам об изменениях в чистых активах паевых инвестиционных фондов, прилагаемая к данной финансовой отчетности, раскрытая в Примечании 30 как дополнительная финансовая информация, представлена для целей дополнительного анализа. Такая дополнительная финансовая информация была подготовлена в соответствии с Правилами осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №10 от 3 февраля 2014 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на
осуществление аудиторской деятельности в
Республике Казахстан
№ 0000015, тип МФЮ-2, выданная
Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 года



Роман Саттаров
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000149
от 31 мая 2013 года

23 апреля 2020 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	285,743	703,528
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	1,108,035	609,940
Процентный расход	5	(3,799,822)	(4,975,739)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД	5	(2,406,044)	(3,662,271)
Доходы по услугам и комиссии	6, 26	1,236,859	1,070,401
Расходы по услугам и комиссии	6, 26	(270,945)	(211,825)
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	5,816,031	5,639,829
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	8	(94,287)	(1,103,129)
Восстановление расходов по ожидаемым кредитным убыткам/(расходы по ожидаемым кредитным убыткам)		8,418	(247,293)
Доход по дивидендам	9	1,211,374	2,307,324
Прочие (расходы)/доходы		(12,313)	20,287
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		7,895,137	7,475,594
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 26	(4,573,394)	(3,219,371)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		915,699	593,952
Расход по налогу на прибыль	11	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		915,699	593,952
БАЗОВАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	12	0.14	0.15

От имени Правления:

Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

23 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

23 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отчет о прочем совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	915,699	593,952
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистая прибыль по переоценке справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налога на прибыль ноль тенге	-	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	915,699	593,952

От имени Правления:


Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

23 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан




Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

23 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отчет об изменениях в капитале
По состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Примечания	Акционерный капитал – Простые акции	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2017 года	5,327,184	278	10,819,440	16,146,902
Итого совокупный доход	-	-	593,952	593,952
Дивиденды объявленные и уплаченные	24	-	(1,850,000)	(1,850,000)
Выпуск простых акций	24	-	-	10,373,916
31 декабря 2018 года	15,701,100	278	9,563,392	25,264,770
Эффект от перехода на МСФО I(FRS) 16	4	-	(164,064)	(164,064)
На 1 января 2019 года	-	-	9,399,328	25,100,706
Итого совокупный доход	-	-	915,699	915,699
31 декабря 2019 года	15,701,100	278	10,315,027	26,016,405

От имени Правления:

Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

23 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан



Жон Т.Э.
Главный бухгалтер

23 апреля 2020 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(В Тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		915,699	593,952
Корректировки:			
Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	930,594	3,384,467
(Восстановление расходов по ожидаемым кредитным убыткам)/расходы по ожидаемым кредитным убыткам	26	(8,418)	247,293
Чистая нереализованная (прибыль)/убыток по операциям с иностранной валютой		(25,249)	680,320
Убыток/(прибыль) от продажи основных средств и нематериальных активов		6	(9,255)
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	10, 15	156,924	93,923
Амортизация активов в праве пользования	16	582,878	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде	5, 16	243,106	-
Начисленные расходы по отпускам	23	113,736	39,914
Чистое изменение в начисленных процентах		(192,970)	(165,648)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2,716,306	4,864,966
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6,357,518	6,358,266
Дебиторская задолженность		2,190,061	(9,047,209)
Прочие активы		185,038	(108,463)
(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(465,020)
Обязательства по соглашениям РЕПО		(2,311,071)	(18,052,920)
Кредиторская задолженность		159,238	38,840
Прочие обязательства		68,129	(2,636)
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до налогообложения		9,365,219	(16,414,176)
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности		9,365,219	(16,414,176)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(268,128)	(564,111)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		2	313,824
Поступление денежных средств от приобретения АО «Асыл-Инвест»	24	-	335,021
Чистые денежные средства (использованные в)/от инвестиционной деятельности		(268,126)	84,734

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение обязательств по аренде		(711,838)	-
Поступления от выпуска простых акций	24	-	9,640,730
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	19	747,359	6,342,964
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	19	(4,555,746)	(529,750)
Дивиденды выплаченные	24	-	(1,850,000)
Чистые денежные средства (использованные в)/от финансовой деятельности		(4,520,225)	13,603,944
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		4,576,868	(2,725,498)
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		(316)	4,713
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	3,380,584	6,101,369
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	7,957,136	3,380,584

Сумма процентов, полученных и уплаченных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, составила 1,361,201 тыс. тенге (2018 год: 1,235,705 тыс. тенге) и 3,717,109 тыс. тенге (2018 год: 4,887,854 тыс. тенге), соответственно.

От имени Правления:

 Лукьянов С.Н.
 Председатель Правления

23 апреля 2020 года
 г. Алматы, Казахстан



 Хон Т.Э.
 Главный бухгалтер

23 апреля 2020 года
 г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

1. Организация

АО «Фридом Финанс» (далее – «Компания») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан 1 ноября 2006 года под наименованием АО «Seven Rivers Capital» и перерегистрировано под текущим наименованием 9 сентября 2013 года. Компания была переименована и перерегистрирована в соответствии с решением единственного акционера №28 ООО Инвестиционная Компания «Фридом Финанс» (далее – «Материнская компания») от 26 августа 2013 года. Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и осуществлялась на основании лицензии №0403201437, первично выданной 21 марта 2007 года НБРК на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, и №040120061 от 21 марта 2007 года на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем. Обе вышеназванные лицензии были заменены НБРК на единую лицензию №4.2.111/218 от 3 июля 2014 года, 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 НБРК.

В связи с изменением местонахождения Компании лицензия была переоформлена и 2 октября 2018 года была выдана новая лицензия за №3.2.238/15 на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и управление инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов.

4 апреля 2019 года, Компания получила лицензию № 4.3.12 на проведение банковских операций в иностранной валюте, которая дает право на проведение обменных операций с иностранной валютой, за исключением проведения обменных операций с наличной иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года структура акционеров представлена в таблице, где конечной контролирующей стороной является Турлов Т.Р.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО Инвестиционная Компания «Фридом Финанс»	94.15%	94.15%
Freedom Holding Corp.	5.85%	5.85%
	100.00%	100.00%

Основная деятельность Компании включает операции на профессиональном рынке ценных бумаг, оказание консультационных услуг по вопросам деятельности на рынке ценных бумаг, 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 инвестиционным портфелем.

В течение 2019 и 2018 годов, Компания управляла паевыми инвестиционными фондами «Фиксд Инком» – ранее «Оркен» («Фонд 1») и «Гудвилл» – ранее «Асыл-Эксперт» («Фонд 2»). По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, чистые активы Фонда 1 составили 487,048 тыс. тенге и 90,327 тыс. тенге, соответственно, и чистые активы Фонда 2 составили 389,234 тыс. тенге и 114,628 тыс. тенге, соответственно (Примечание 30).

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, бизнес центр «Esentai Tower», 3 и 7 этажи.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Компания владела 15 филиалами в крупных городах Казахстана и 1 филиалом в Кыргызстане.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Компании 23 апреля 2020 года.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге.»), если не указано иное.

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

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 сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16, 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 ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 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.

Компания представляет свой отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и свыше 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлен в Примечании 28.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Компания функционирует («функциональная валюта»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

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 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.

Сделки по объединению бизнесов

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу приобретения. Возмещение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, рассчитываемой как сумма справедливой стоимости на дату приобретения активов, переданных Компанией, обязательств, принятых Компанией перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Компанией в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- Отложенные налоговые обязательства и активы признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- Обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемого бизнеса по выплатам, основанным на акциях (BOA), или с соглашениями Компании по BOA, заключенными взамен соглашений приобретаемого бизнеса по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» на дату приобретения; и
- Активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с данным стандартом.

Деловая репутация рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующих долей в приобретенном предприятии и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия над величиной его чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после повторной оценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного возмещения, стоимости неконтролирующей доли в приобретенном предприятии и справедливой стоимости ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия, такое превышение относится в прибыль или убыток как доход от приобретения доли по цене ниже справедливой стоимости.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в «Чистом процентном расходе» как «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» и «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка («ЭПС») – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью ЭПС и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ОССЧПУ»), затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (т.е. амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ОКУ»)).

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Прочие процентные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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 обратного 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 доходов по дивидендам

Доходы по дивидендам 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).

Доходы по услугам и комиссиям

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. Компания определяет обязательство к исполнению, то есть услуги, согласованные с клиентом, и вознаграждение, и признает доход в соответствии с передачей услуг, обязательством по исполнению, согласованным с клиентом.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Для каждого выявленного обязательства к исполнению Компания, при заключении договора, определяет, выполняет ли оно обязательство к исполнению в течение или в определенный момент времени, и является ли возмещение фиксированным или переменным, включая ограничение возмещения, например, внешними факторами, не связанными с влиянием Компании. Возмещение, впоследствии, распределяется на выявленное обязательство к исполнению.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, операции по доходам по услугам и комиссиям были признаны в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

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 прибыль или убыток), 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 прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости;
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ОССЧПСД»);
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицируются следующим образом:

- Инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода (ОССЧПСД);
- Инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период (ОССЧПУ).

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Компания оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Компании, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива как ОССЧПСД условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга.

Используемая Компанией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Компании не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

При оценке бизнес-модели Компания учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Компания вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий.

Компания учитывает все уместные данные, такие как:

- Механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- Риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- Механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Компания определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Компания пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Компания не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента ОССЧПСД, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или ОССЧПСД, подлежат обесценению.

Финансовые активы и финансовые обязательства категории ОССЧПУ

Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива; или
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются либо как "финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток", либо как "прочие финансовые обязательства".

Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- Принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем; и/или
- При первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Компании, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- Является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- Применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- Финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо 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 представляется внутри организации на указанной основе; или
- Финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ.

Выпущенные долговые ценные бумаги, финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обязательства по соглашениям РЕПО, кредиторская задолженность 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.

Финансовые активы и обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

Соглашения РЕПО и соглашения 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахских тенге)

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, как договоры РЕПО.

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 денежные средства и их эквиваленты или средства в банках.

Компания заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

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

Компания признает оценочные резервы по ОКУ в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в банках;
- инвестиционные ценные бумаги;
- прочие финансовые активы.

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам не признаются по инвестициям в долевые инструменты.

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.
- Активы, классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежат обесценению в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

Оценку ОКУ необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине ОКУ, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине ОКУ, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Компании по договору, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием ЭПС для соответствующего актива.

Компания оценивает ОКУ на индивидуальной основе или на коллективной основе для портфелей активов, которые имеют сходные характеристики риска. Оценка резерва основывается на приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков актива с использованием первоначальной ЭПС актива, независимо от того, оценивается ли он на индивидуальной или коллективной основе.

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

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.

Аренда

В текущем году Компания применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО (СМСФО) в январе 2016 года), вступивший в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее.

МСФО (IFRS) 16 вводит новые или измененные требования в отношении учета аренды. Стандарт вводит значительные изменения в учете аренды путем устранения различий между операционной и финансовой арендой, требуя признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде на дату начала признания для всех договоров аренды, кроме договоров краткосрочной аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя остался практически неизменным.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Компании является 1 января 2019 года. Компания применила МСФО 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода, который:

- Требуется, чтобы Компания признала накопленный эффект от первоначального признания МСФО (IFRS) 16, как корректировку начального баланса нераспределенной прибыли на дату первоначального применения;
- Не предполагает пересчета сравнительной информации, которая продолжает признаваться в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КМСФО (IFRIC) 4.

Компания как арендатор

Операционная аренда: МСФО (IFRS) 16 изменил принцип учета аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (учитывалось за балансом).

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. МСФО (IFRS) 16 определяет, содержит ли договор аренду, исходя из того, имеет ли клиент право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода времени в обмен на возмещение. Это противопоставляется акценту на «риски и выгоды» в МСФО (IAS) 17 и КМСФО 4. При подготовке к первому применению МСФО (IFRS) 16, Компания осуществила реализацию проекта по внедрению.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

При применении МСФО (IAS) 16 по всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Компания:

- (а) Признает в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- (б) Признает амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде в отчете о прибылях и убытках;
- (в) Отделяет в отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Актив в форме права пользования первоначально признается по первоначальной стоимости (с наличием определенных исключений), а в последствии по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков на обесценение, с учетом корректировок по переоценке обязательства по аренде. Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, неоплаченных на дату. Впоследствии, обязательства по аренде корректируются на платежи по вознаграждениям и арендные платежи, а также на влияние модификаций по аренде.

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) признаются в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они признаются в качестве арендного вознаграждения, амортизируемого как сокращение расходов на аренду на прямолинейной основе. Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36.

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (такие как планшетные и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной мебели и телефоны) Компания признает расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16. Эти расходы представлены в составе «прочих расходов» отчета о прибылях и убытках.

В отличие от учета арендатора, МСФО (IFRS) 16 в значительной степени позволяет арендодателям вести учет в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17, продолжая классифицировать аренду как операционную и финансовую.

Финансовое влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 представлено в Примечании 4.

Аренда до 1 января 2019 года

Аренда классифицируется как финансовая аренда всякий раз, когда условия аренды передают арендатору практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности. Все остальные виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Операционные арендные платежи признаются в качестве расходов равномерно в течение всего срока аренды, за исключением случаев, когда иной систематический подход не обеспечивает более адекватное отражение графика получения выгод пользователем. Условные арендные платежи, возникающие по договорам операционной аренды, признаются как расходы в том периоде, в котором они были понесены.

В случае получения льгот по договору аренды для заключения договора операционной аренды, такие льготы признаются в качестве обязательств. Совокупная выгода от льгот признается как сокращение расходов на аренду равномерно, за исключением случаев, когда другая систематизированная методика является более репрезентативной с точки зрения времени, в течение которого экономические выгоды от арендованного актива расходуются.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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. Денежные средства и их эквиваленты учитываются за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, если таковые существуют.

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 по ОКУ, если такой существует.

Основные средства

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 зданий отражаются в прибылях или убытках на основе прямолинейного метода.

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:

Нематериальные активы	25%
Здания и сооружения	10%
Транспортные средства	10%
Офисная техника	20%
Улучшения арендованного имущества	10%
Серверы и хранилища информации	20%
Прочее	10%

Капитальные вложения в арендованное имущество амортизируются на срок аренды.

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»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Нематериальные активы

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. Руководством приняты годовые ставки амортизации по нематериальным активам в пределах от 10% до 100%.

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 текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Расходы по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые обязательства и активы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании по состоянию на конец отчетного периода в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

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 Казахстане существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе 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 окончания отчетного периода» («МСФО (IAS) 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, помимо участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Также, Компания не имеет каких-либо других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Фидуциарная деятельность

Компания предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Компания также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, 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.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты Компании («иностранная валюта»), 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Тенге/1 доллар США	382.59	384.20
Тенге/1 евро	429	439.37
Тенге/1 российский рубль	6.16	5.52
Тенге/1 киргизский сом	5.49	5.51

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.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 27, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 27 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений.

По мнению руководства Компании, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 2, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Компания учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

В случае если ОКУ измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Компания отслеживает характеристики кредитного риска на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ОКУ, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим параметром в измерении ОКУ. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Убытки в случае дефолта

Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

4. Применение новых и пересмотренных МСФО

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

В текущем году Компания применяла МСФО (IFRS) 16 (выпущенный Советом по МСФО (СМСФО) в январе 2016 года), вступивший в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее.

В таблице ниже представлена сумма корректировок для каждой статьи финансовой отчетности, на которую оказало влияние применение МСФО (IFRS) 16 за текущий год. Компания признала активы в форме права пользования в сумме 2,156,654 тыс. тенге (Примечание 16) и обязательства по аренде в сумме 2,320,718 тыс. тенге на дату перехода на МСФО (IFRS) 16. Разница в сумме 164,064 тыс. тенге была признана в составе нераспределенной прибыли.

Влияние на активы, обязательства и капитал по состоянию на 1 января 2019 года	Первоначально отражено	Корректировки по МСФО (IFRS) 16	Пересмотрено
Активы в форме праве пользования	-	2,156,654	2,156,654
Влияние на итогов активов	-	2,156,654	2,156,654
Обязательства по аренде	-	2,320,718	2,320,718
Влияние на итогов обязательств	-	2,320,718	2,320,718
Нераспределенная прибыль	-	(164,064)	(164,064)

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах Казахских тенге)

В текущем году Компания применила ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее — «СМСФО») и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением». Компания применила поправки к МСФО (IFRS) 9 первый раз в текущем году. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».

Компания впервые в текущем году применила поправки, включенные в «Ежегодные усовершенствования МСФО за 2015–2017 годов». Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам:

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместными операциями.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

Компания применила КРМФО (IFRIC) 23 первый раз в текущем году. КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Разъяснение требует, чтобы Компания:

- определила, оценивать ли каждую неопределенную налоговую позицию по отдельности или совместно с другими неопределенными налоговыми позициями;
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или предлагала использовать при подаче декларации по налогу на прибыль:
 - если высокая вероятность существует, Компания определяет свою учетную налоговую позицию в соответствии с налоговой трактовкой, использованной или планируемой к использованию при подаче декларации по налогу на прибыль;

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах Казахских тенге)

- если высокая вероятность отсутствует, Компания должна отразить эффект неопределенности при определении своей учетной налоговой позиции.

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальная основа	Поправки к ссылкам Концептуальной основы стандартов МСФО

Поправки к МСФО 3 «Определение бизнеса». В соответствии с данными поправками, для того, чтобы считаться бизнесом, приобретенная интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые в значительной мере могут способствовать созданию отдачи.

Поправки сужают определение бизнеса и отдачи, исключив из определения «способность обеспечить доход в форме снижения затрат», смещая акцент на отдачу в виде товаров и услуг, предоставляемых клиентам.

Поправки также снимают необходимость оценки возможностей участников рынка заменить любые недостающие ресурсы или процессы их собственными вкладами и процессами для продолжения получения отдачи.

Поправки вступают в силу в отношении всех объединений бизнесов и приобретений активов, чьи даты приобретений осуществлялись 1 января 2020 года и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности». Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение.

Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения. Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».

Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено отсылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение.

Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Компании.

Поправки к ссылкам на концептуальные основы в стандартах МСФО. Вместе с пересмотренной Концептуальной основой, которая вступила в силу после публикации 29 марта 2018 года, совет МСФО также выпустил Поправки к ссылкам на Концептуальную основу в стандартах МСФО. Документ содержит поправки к МСФО 2, МСФО 3, МСФО 6, МСФО 14, МСБУ 1, МСБУ 8, МСБУ 34, МСБУ 37, МСБУ 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 и SIC-32.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

Однако не все поправки обновляют эти заявления в отношении ссылок и цитат из основы, с тем чтобы они ссылались на пересмотренную концептуальную основу. Некоторые официальные заявления обновляются только для того, чтобы указать, на какую версию Концепции они ссылаются (Принципы МССУ, принятые советом МСФО в 2001 году, Стандарты совета МСФО 2010 года или новая пересмотренная Концепция 2018 года) или указать, что определения в Стандарте не были обновлены новыми определениями, разработанными в пересмотренной Концептуальной основе.

Поправки, если они фактически являются обновлениями, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Руководство Компании не ожидает, что применение данных изменений окажет влияние на финансовую отчетность Компании.

5. Чистый процентный расход

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,108,035	609,940
Соглашения обратной покупки РЕПО	285,743	703,528
Итого процентные доходы	1,393,778	1,313,468
Процентные расходы:		
Обязательства по соглашениям РЕПО	(2,877,667)	(4,328,235)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(679,049)	(554,452)
Обязательства по аренде	(243,106)	-
Прочие заемные средства	-	(93,052)
Итого процентный расход	(3,799,822)	(4,975,739)
Чистый процентный расход	(2,406,044)	(3,662,271)

6. Доходы и расходы по услугам и комиссии

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Доходы по услугам и комиссии за:		
Брокерские услуги	877,403	780,686
Услуги по андеррайтингу	282,003	233,703
Услуги по поддержанию котировок акций	68,394	36,620
Услуги по управлению активами	8,365	8,209
Услуги представителя держателя облигаций	-	1,395
Консультационные услуги	-	1,000
Прочее	694	8,788
Итого доходы по услугам и комиссии	1,236,859	1,070,401
Расходы по услугам и комиссии за:		
Услуги кастодиана	(119,749)	(77,213)
Услуги биржи	(80,806)	(79,127)
Комиссии за профессиональные услуги	(70,390)	(55,485)
Итого расходы по услугам и комиссии	(270,945)	(211,825)

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

7. Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Реализованная прибыль	6,746,625	9,024,296
Нереализованный убыток	(930,594)	(3,384,467)
Итого чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,816,031	5,639,829

8. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Курсовые разницы, нетто	(70,437)	(1,083,027)
Покупка и продажа иностранной валюты	(23,850)	(20,102)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(94,287)	(1,103,129)

9. Доход по дивидендам

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Долевые инструменты:		
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,201,842	2,294,763
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	8,242	10,409
Прочее	1,290	2,152
Итого доход по дивидендам	1,211,374	2,307,324

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

10. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Заработная плата и премии	2,256,933	1,071,416
Амортизация по активам в форме права пользования	582,878	-
Расходы по рекламе	361,480	546,657
Налоги, кроме налога на прибыль	228,263	126,292
Командировочные расходы	161,630	53,992
Износ и амортизация	156,924	93,923
Профессиональные услуги	145,301	129,278
Коммунальные услуги	137,724	124,385
Поддержка программного обеспечения	118,274	78,564
Спонсорство	106,924	3,042
Связь	92,716	86,037
Представительские расходы	33,027	34,961
Ремонтные работы	27,394	141,537
Мероприятия	21,294	16,464
Операционная аренда	19,337	541,276
Финансовые услуги	16,451	22,609
Списание запасов	14,401	17,714
Расходы по страхованию	11,833	11,383
Транспортные услуги	7,822	21,003
Штрафы, пени и неустойка	7,583	19,150
Прочие расходы	65,205	79,688
Итого операционные расходы	4,573,394	3,219,371

11. 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 2019 и 2018 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»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по неиспользованным отпускам, начисленные, но не уплаченные	200,929	87,193
Обязательства по аренде	2,063,728	-
Итого вычитаемые временные разницы	2,264,657	87,193
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(80,800)	(85,356)
Активы в форме права пользования	(1,785,810)	-
Итого налогооблагаемые временные разницы:	(1,866,610)	(85,356)
Чистые вычитаемые временные разницы	398,047	1,837
Чистые вычитаемые временные разницы по установленной ставке (20%)	79,609	367
Непризнанный отложенный налоговый актив	(79,609)	(367)
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	-	-

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов переносимые налоговые убытки составили ноль тенге, так как совокупный годовой доход с учетом корректировок превышал вычеты. Компания воспользовалась правом на уменьшение налогооблагаемого дохода в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Казахстан, сумма уменьшения при этом превышала налогооблагаемый доход, вследствие чего по состоянию на 31 декабря 2019 года у Компании отсутствовали обязательства по уплате корпоративного подоходного налога.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Прибыль до налога на прибыль	915,699	593,952
Налог по установленной налоговой ставке 20%	183,140	118,790
Налоговый эффект (невывчитаемых расходов)/необлагаемых доходов	(262,382)	210,331
Изменение в непризнанных налоговых активах	79,242	(329,121)
Налог на прибыль, отраженный в прибыли или убытке	-	-
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Экономия по отложенному налогу	-	-
Налог на прибыль, отраженный в прибыли или убытке	-	-

12. Прибыль на акцию

Показатели прибыли и средневзвешенного количества простых акций, использованные для расчета базовой прибыли на акцию, приведены ниже.

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционеру Компании	915,699	593,952
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой прибыли на акцию	6,704,907	4,057,502
Итого базовая прибыль на акцию	0.14	0.15

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

В соответствии с правилами КФБ для листингованных компаний, балансовая стоимость одной акции на каждый класс акций по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов раскрывается следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы	56,736,980	59,950,578
Минус: нематериальные активы	(19,695)	(30,609)
Минус: обязательства	(30,720,575)	(34,685,808)
Итого чистые активы (рассчитаны на основе правил КФБ)	25,996,710	25,234,161
Акции в обращении (Примечание 24)	6,704,907	6,704,907
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	3,877.27	3,763.54

13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратной покупки РЕПО	6,301,454	2,544,361
Текущие счета в Центральном Депозитарии в тенге	1,054,489	692,522
Текущие счета в банках в иностранной валюте	277,197	27,781
Текущие счета в КФБ в тенге	140,281	-
Текущие счета в банках в тенге	95,937	53,572
Текущие счета в Бирже МФЦА в иностранной валюте	55,736	28,444
Текущие счета в Центральном Депозитарии в иностранной валюте	25,984	11,238
Текущие счета в КФБ в иностранной валюте	5,750	-
Текущие счета в Бирже МФЦА в тенге	325	13,141
Денежные средства в пути	-	9,737
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(17)	(212)
Итого денежные средства и их эквиваленты	7,957,136	3,380,584

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, текущие счета в банках были классифицированы в стадию 1 ввиду отсутствия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратной покупки РЕПО составили:

	31 декабря 2019 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	5,803,206	5,765,367
Государственные долговые ценные Республики Казахстан	515,332	500,000
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	26,080	26,075
Долговые ценные бумаги казахстанских корпораций	11,958	10,012
Итого	6,576,356	6,301,454

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2018 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,728,077	1,458,610
Государственные долговые ценные Республики Казахстан	1,048,726	1,000,452
Долговые ценные бумаги казахстанских корпораций	44,081	44,139
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	40,544	41,160
Итого	2,861,428	2,544,361

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в соглашения обратной покупки РЕПО включены начисленные проценты в размере 9,634 тыс. тенге и 9,525 тыс. тенге, со сроком погашения в январе 2020 года и в январе – феврале 2019 года, соответственно.

14. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	20,841,704	34,058,130
Облигации казахстанских корпораций	10,427,623	8,053,848
Государственные облигации Республики Казахстан	4,278,805	2,086,366
Ноты НБРК	1,533,657	903,857
Облигации иностранных организаций	566,469	-
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	397,019	302,874
Паевый инвестиционный фонд	76,958	37,635
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,122,235	45,442,710

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены начисленные проценты в размере 297,106 тыс. тенге и 264,528 тыс. тенге, соответственно.

Ценные бумаги, выпущенные тремя организациями, которые индивидуально превышали 10% от общего капитала Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, составляли 22,744,871 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2018 года: ценные бумаги, выпущенные тремя организациями, на общую сумму 38,837,972 тыс. тенге).

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

15. Основные средства и нематериальные активы

	Нематериальные активы	Здания	Транспорт	Мебель	Оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Серверы и хранилища информации	Прочие	Итого
По первоначальной стоимости									
31 декабря 2017 года	51,578	357,168	27,764	68,882	74,633	-	10,253	44,596	634,874
Приобретения	16,648	-	10,937	253,810	64,900	162,200	3,921	56,234	568,650
Выбытия	-	(357,168)	(28,131)	(9,576)	(5,929)	-	-	(896)	(401,700)
31 декабря 2018 года	68,226	-	10,570	313,116	133,604	162,200	14,174	99,934	801,824
Приобретения	951	-	16,210	17,570	79,404	118,252	3,933	31,808	268,128
Выбытия	-	-	-	(390)	(3)	-	-	(34)	(427)
31 декабря 2019	69,177	-	26,780	330,296	213,005	280,452	18,107	131,708	1,069,525
Накопленная амортизация									
31 декабря 2017 года	(25,861)	(58,150)	(20,072)	(16,568)	(21,035)	-	(1,614)	(6,704)	(150,004)
Начисления за год	(11,756)	(4,870)	(2,974)	(27,948)	(19,062)	(14,422)	(1,758)	(11,133)	(93,923)
Исключено при выбытии	-	63,020	23,046	7,191	3,296	-	-	578	97,131
31 декабря 2018 года	(37,617)	-	-	(37,325)	(36,801)	(14,422)	(3,372)	(17,259)	(146,796)
Начисления за год	(11,865)	-	(1,402)	(32,567)	(37,351)	(59,397)	(3,410)	(10,932)	(156,924)
Исключено при выбытии	-	-	-	390	-	-	-	29	419
31 декабря 2019	(49,482)	-	(1,402)	(69,502)	(74,152)	(73,819)	(6,782)	(28,162)	(303,301)
Чистая балансовая стоимость									
31 декабря 2019 года	19,695	-	25,378	260,794	138,853	206,633	11,325	103,546	766,224
31 декабря 2018 года	30,609	-	10,570	275,791	96,802	147,778	10,802	82,675	655,028

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, нематериальные активы состояли из программного обеспечения.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

16. Аренда (Компания в качестве арендатора)

Активы в форме праве пользования По первоначальной стоимости	Здания
По состоянию на 31 декабря 2018	-
Признание активов в форме права пользования при применении МСФО (IFRS) 16	2,156,654
Поступления	215,110
Выбытия	(3,076)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	2,368,688
Накопленная амортизация	
По состоянию на 31 декабря 2018 года	-
По состоянию на 1 января 2019 года	-
Начисления за год	(582,878)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	(582,878)
Балансовая стоимость	
По состоянию на 1 января 2019 года	2,156,654
По состоянию на 31 декабря 2019 года	1,785,810

Компания арендует здания на средний срок аренды в 3 года.

Примерно треть аренды зданий истекла в текущем финансовом году. Просроченные контракты были заменены новыми договорами аренды идентичных базовых активов. Это привело к поступлениям активов в форме права пользования на сумму 215,110 тыс. тенге и выбытию на сумму 3,076 тыс. тенге в 2019 году.

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 20.

	31 декабря 2019 года
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков	
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	582,878
Процентные расходы по обязательствам по аренде	243,106
Погашение обязательств по аренде	711,838

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, общий отток денежных средств по аренде составляет 711,838 тыс. тенге.

17. Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, дебиторская задолженность состояла из:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Продажа ценных бумаг	7,672,776	10,103,236
Брокерские услуги	382,473	144,306
Услуги по поддержанию котировок облигаций	21,290	34,804
Прочее	17,951	4,425
	8,094,490	10,286,771
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(243,702)	(254,069)
Итого дебиторская задолженность	7,850,788	10,032,702

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, восстановление расходов по ожидаемым кредитным убыткам/(расходы по ожидаемым кредитным убыткам) относятся к

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

определенным восстановлением и созданиям резервов, признанным в течение годов по дебиторской задолженности от продажи ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, дебиторская задолженность по продаже ценных бумаг была покрыта обеспечением в виде денежных средств на сумму 54,563 тыс. тенге.

В январе и феврале 2020 года, дебиторская задолженность от продажи ценных бумаг была погашена в сумме 7,586,650 тыс. тенге.

Движение в резервах по ожидаемым кредитным убыткам предоставлено следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
На начало года	(254,069)	(8,193)
Формирование дополнительных резервов	(224,851)	(823,408)
Восстановление резервов	232,998	577,532
Списание резервов	2,220	-
На конец года	(243,702)	(254,069)

18. Прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты	240,218	409,235
Страховые премии	1,674	10,887
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	963	7,638
Прочее	11,357	11,219
Итого прочие активы	254,212	438,979

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Тенговые облигации, индексируемые в долларах США	6,182,140	7,105,206
Тенговые облигации	-	3,118,198
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	6,182,140	10,223,404

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, у Компании были в обращении облигации, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, на сумму 6,182,140 тыс. тенге и 10,223,404 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 года, облигации имеют фиксированную годовую ставку купона 8.0% (по состоянию на 31 декабря 2018 года – от 8.0% до 11.5%) и даты погашения с июля 2020 года по май 2021 года.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально признаются по справедливой стоимости полученного вознаграждения, за вычетом прямых затрат по сделке. В выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, включены начисленные проценты в размере 24,803 тыс. тенге и 168,470 тыс. тенге, соответственно.

23 января 2019 года, Компания полностью погасила тенговые облигации, которые имели балансовую стоимость 2,968,641 тыс. тенге, включая начисленные проценты в размере 149,557 тыс. тенге на 31 декабря 2018 года.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах Казахстанских тенге)

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

В таблице ниже представлены изменения обязательств Компании в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отчете о движении денежных средств Компании были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	31 декабря 2018 года	Поступле- ния от выпуска долговых ценных бумаг	Выкуп выпущен- ных долговых ценных бумаг	Неденежные изменения		31 декабря 2019 года
				Курсовая разница	Изменение в начислен- ных вознаграж- дениях	
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,223,404	747,359	(4,555,746)	(90,213)	(142,664)	6,182,140
	31 декабря 2017 года	Поступле- ния от выпуска долговых ценных бумаг	Выкуп выпущен- ных долговых ценных бумаг	Неденежные изменения		31 декабря 2018 года
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,636,344	6,342,964	(529,750)	766,424	7,422	10,223,404

20. Обязательства по аренде

	31 декабря 2019 года
Анализ сроков погашения:	
Год 1	787,766
Год 2	732,148
Год 3	700,519
Год 4	199,784
Год 5	21,208
Более 5 лет	-
За вычетом: неполученных процентов	(377,697)
Итого обязательств по аренде	2,063,728
Вид срока обязательств:	
Краткосрочные	608,167
Долгосрочные	1,455,561

Обязательства по аренде контролируются в рамках казначейской функции Компании.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

21. Обязательства по соглашениям РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2019 года	
	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	12,891,494	9,646,462
Облигации казахстанских корпораций	9,103,112	6,884,705
Государственные облигации Республики Казахстан	4,175,415	3,989,364
Ноты НБРК	1,517,416	1,471,643
Итого обязательства по соглашениям РЕПО	27,687,437	21,992,174

	31 декабря 2018 года	
	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	24,449,249	16,343,233
Облигации казахстанских корпораций	7,054,863	5,265,045
Государственные облигации Республики Казахстан	1,856,163	1,776,845
Ноты НБРК	903,247	875,594
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	84,227	60,257
Итого обязательства по соглашениям РЕПО	34,347,749	24,320,974

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в обязательства по соглашениям РЕПО включены начисленные проценты в размере 53,973 тыс. тенге и 71,702 тыс. тенге и соглашения имеют дату погашения в январе 2020 года и в январе 2019 года, соответственно.

22. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Задолженность по купонам	108,123	26,932
Задолженность поставщикам товаров и услуг	55,692	18,373
Задолженность при покупке ценных бумаг	41,209	-
Прочее	947	1,429
Итого кредиторская задолженность	205,972	46,734

23. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Прочая кредиторская задолженность	5,058	7,497
	5,058	7,497
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по неиспользованным отпускам	200,929	87,193
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	34,473	6
Обязательства по пенсионным выплатам	18,176	-
Авансы полученные	17,925	-
Итого прочие обязательства	276,561	94,696

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

24. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 6,704,907 простых акций, соответственно, общей стоимостью 15,701,100 тыс. тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1,850,000 тыс. тенге по простым акциям.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, увеличение уставного капитала не происходило.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, акционер Компании принял решение увеличить уставный капитал путем денежного вклада в капитал в размере 9,640,730 тыс. тенге (4,043,040 простых акций) и были дополнительно размещены простые акции Компании в количестве 97,217 простых акций в сумме 733,186 тыс. тенге в обмен на акции АО «Асыл-Инвест» при слиянии, которые впоследствии были выкуплены ООО Инвестиционная Компания «Фридом Финанс».

По состоянию на 12 апреля 2018 года, Компания имела акции АО «Асыл-Инвест» в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в размере 8,635 тыс. тенге, которые были использованы в обмен на часть принятых активов и обязательств АО «Асыл-Инвест».

12 апреля 2018 года Компания приняла активы и обязательства АО «Асыл-Инвест» в размере 741,821 тыс. тенге.

	Основная деятельность	Дата приобретения	Приобретенная доля акций (%)
2018			
АО «Асыл-Инвест»	Розничная брокерская деятельность	12 апреля 2018 года	100%

Приобретение АО «Асыл-Инвест» произошло с целью развития брокерской деятельности. Активы и обязательства были признаны по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3.

Справедливая стоимость приобретенных Компанией активов и принятых обязательств на 12 апреля 2018 года представлена следующим образом:

	На 12 апреля 2018 года
АКТИВЫ:	
Денежные средства и их эквиваленты	335,021
Основные средства и нематериальные активы	4,539
Дебиторская задолженность	385,265
Прочие активы	16,996
ИТОГО АКТИВЫ	741,821
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	741,821
Уплаченное вознаграждение	(741,821)
ГУДВИЛ	-

Руководство Компании предполагает, что балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, дебиторской задолженности и прочих активов приблизительно равна справедливой стоимости, поскольку у этих инструментов короткие сроки погашения.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Основные средства были оценены с применением сравнительного метода, согласно которому стоимость соответствует ценам, установленным на рынке на схожие по характеристикам активы.

Влияние приобретения на финансовые результаты Компании

Учитывая системные ограничения в распределении доходов и расходов АО «Асыл-Инвест» в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, не представляется возможным определить влияние проформы на доходы и чистую прибыль в 2018 года, если бы приобретение произошло 1 января 2018 года.

25. Условные финансовые обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2019 года, в отношении нерасторжимых соглашений операционной аренды офисного помещения, в которых Компания является арендатором, будущие минимальные арендные платежи предоставлены следующим образом:

Контрактные обязательства	До 1 года	1-3 года	3-5 лет	Итого
Операционная аренда офиса	1,760	-	-	1,760
ИТОГО	1,760	-	-	1,760

По состоянию на 31 декабря 2018 года, в отношении нерасторжимых соглашений операционной аренды офисного помещения, в которых Компания является арендатором, будущие минимальные арендные платежи предоставлены следующим образом:

Контрактные обязательства	До 1 года	1-3 года	3-5 лет	Итого
Операционная аренда офиса	452,897	881,843	510,409	1,845,148
ИТОГО	452,897	881,843	510,409	1,845,148

Судебные иски

В процессе обычной деятельности клиенты выдвигают претензии к Компании. Руководство считает, что в результате возникновения претензий от клиентов, существенных убытков не возникнет и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, 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. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Пенсионные выплаты

АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» выплачивают работникам государственные пенсионные пособия в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 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

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана 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 Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании могут оказаться значительными.

26. 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:

	<u>31 декабря 2019 года</u>		<u>31 декабря 2018 года</u>	
		Итого		Итого
	Операции со	со статьями	Операции со	со статьями
	связанными	финансовой	связанными	финансовой
	сторонами	информации	сторонами	информации
Дебиторская задолженность до резервов по ожидаемым кредитным убыткам	7,690,874	7,850,788	158,018	10,286,771
- ключевой управленческий персонал Компании или Материнской компании	13,578		26,936	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию, и конечный акционер	7,677,296		131,225	
Прочие обязательства	(19,187)	(276,561)	3,451	94,696
- ключевой управленческий персонал Компании или Материнской компании	(19,187)		3,451	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года		За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации
Доходы по услугам и комиссии	471,939	1,236,859	158,842	1,070,401
- ключевой управленческий персонал Компании или Материнской компании	61,168		27,099	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию, и конечный акционер	410,771		131,743	
Расходы по услугам и комиссии	(152)	(270,945)	(55)	(211,825)
- Материнская компания	(152)		(55)	
Операционные расходы	(2,649)	(4,573,394)	(12,419)	(3,219,371)
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию, и конечный акционер	(2,649)		(12,419)	
Заработная плата, представленная краткосрочным вознаграждением	(174,104)	(2,256,933)	(103,976)	(1,071,416)
- ключевой управленческий персонал Компании или Материнской компании	(174,104)		(103,976)	

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

На каждую отчетную дату Компания анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Компании требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Компания проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Компания также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Данный анализ осуществляется и утверждается Департаментом учета и отчетности и Департаментом управления рисками.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В приведенных таблицах приведены финансовые активы и обязательства Компании по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2019 и 2018 годов, до резервов по ожидаемым кредитным убыткам.

Финансовые активы/ финансовые обязательства			Иерархия справед- ливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблю- даемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 14)	33,714,505	45,442,660	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 14)	4,407,680	-	Уровень 2	Котировочные цены на покупателя на неактивном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 14)	50	50	Уровень 3	Упрощенный подход применяется из-за низкого объема ценных бумаг.	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,122,235	45,442,710				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	575	Уровень 3	Упрощенный подход применяется из-за низкого объема ценных бумаг.	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	575				

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах Казахстанских тенге)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, дебиторской задолженности, обязательств по соглашениям РЕПО, кредиторской задолженности и прочих финансовых обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,182,140	6,155,969	10,223,404	9,344,334

Справедливая стоимость финансовых инструментов Компании, собранная по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлена ниже:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2019 года Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,714,505	4,407,680	50	38,122,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	575	575
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,155,969	-	-	6,155,969
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2018 года Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45,442,660	-	50	45,442,710
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	575	575
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,344,334	-	-	9,344,334

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2019 и 2018 годов, не производились.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

28. 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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и дебиторской задолженностью. Компания разработала процедуры, направленные на то, чтобы реализация услуг производилась только покупателям с соответствующей кредитной историей. Балансовая стоимость дебиторской задолженности за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам 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 2019 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	7,957,136	-	7,957,136	6,301,391	1,655,745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,122,235	-	38,122,235	-	38,122,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	575	-	575
Дебиторская задолженность	7,850,788	-	7,850,788	54,563	7,796,225

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах Казахстанских тенге)

На 31 декабря 2018 года:

	Максималь- ный 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	3,380,584	-	3,380,584	2,861,428	519,156
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45,442,710	-	45,442,710	-	45,442,710
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	575	-	575
Дебиторская задолженность	10,032,702	-	10,032,702	3,997,296	6,035,406

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 BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	>BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,282,710	5,946,487	727,939	7,957,136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148,297	34,393,905	3,580,033	38,122,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	575	575
Дебиторская задолженность	-	-	7,850,788	7,850,788
	>BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	745,343	81,145	2,554,096	3,380,584
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	789,775	40,316,433	4,336,502	45,442,710
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	575	575
Дебиторская задолженность	-	-	10,032,702	10,032,702

Организации финансового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. 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»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах Казахстанских 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 2019 и 2018 годов, представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	7,951,658	-	5,478	7,957,136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,081,789	307,112	733,334	38,122,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	575
Дебиторская задолженность	109,264	7,490,041	251,483	7,850,788
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	45,143,286	7,797,153	990,295	53,930,734
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,182,140	-	-	6,182,140
Обязательства по соглашениям РЕПО	21,992,174	-	-	21,992,174
Кредиторская задолженность	164,669	-	41,303	205,972
Обязательства по аренде	2,050,728	-	13,000	2,063,728
Прочие финансовые обязательства	5,058	-	-	5,058
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30,394,769	-	54,303	30,449,072
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	14,748,517	7,797,153	935,993	
				31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	3,380,584	-	-	3,380,584
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45,102,201	140,184	200,325	45,442,710
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	575
Дебиторская задолженность	111,706	150,851	9,770,145	10,032,702
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	48,595,066	291,035	9,970,470	58,856,571
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,223,404	-	-	10,223,404
Обязательства по соглашениям РЕПО	24,320,974	-	-	24,320,974
Кредиторская задолженность	37,953	-	8,781	46,734
Прочие финансовые обязательства	7,497	-	-	7,497
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34,589,828	-	8,781	34,598,609
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	14,005,238	291,035	9,961,689	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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.

В приведенной ниже таблице долевые ценные бумаги финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют срок до одного месяца, так как Компания считает, что в случае необходимости она сможет реализовать данные ценные бумаги в течение короткого периода времени.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	7,755,218	201,918	-	-	-	7,957,136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,252,093	-	1,751,343	11,503,304	2,615,495	38,122,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	-	-	575
Дебиторская задолженность	5,895,190	1,954,912	686	-	-	7,850,788
Итого финансовые активы	35,903,076	2,156,830	1,752,029	11,503,304	2,615,495	53,930,734
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,693,107	3,489,033	-	6,182,140
Обязательства по соглашениям РЕПО	21,992,174	-	-	-	-	21,992,174
Кредиторская задолженность	108,123	97,849	-	-	-	205,972
Обязательства по аренде	63,113	100,743	444,311	1,455,561	-	2,063,728
Прочие финансовые обязательства	-	-	5,058	-	-	5,058
Итого финансовые обязательства	22,163,410	198,592	3,142,476	4,944,594	-	30,449,072
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	13,739,666	1,958,238	(1,390,447)	6,558,710	2,615,495	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах Казахстанских тенге)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3,076,244	304,340	-	-	-	3,380,584
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,906,702	406,485	481,012	7,795,625	1,852,886	45,442,710
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	-	-	575
Дебиторская задолженность	107,706	9,924,996	-	-	-	10,032,702
Итого финансовые активы	38,091,227	10,635,821	481,012	7,795,625	1,852,886	58,856,571
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,118,198	-	20,539	7,084,667	-	10,223,404
Обязательства по соглашениям РЕПО	24,320,974	-	-	-	-	24,320,974
Кредиторская задолженность	26,932	19,802	-	-	-	46,734
Прочие финансовые обязательства	-	-	7,497	-	-	7,497
Итого финансовые обязательства	27,466,104	19,802	28,036	7,084,667	-	34,598,609
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	10,625,123	10,616,019	452,976	710,958	1,852,886	

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Компании с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Компании, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Компании может потребоваться платеж.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3,659,985	4,210,756	7,870,741
Обязательства по соглашениям РЕПО	22,027,680	-	-	-	22,027,680
Кредиторская задолженность	108,123	97,849	-	-	205,972
Обязательства по аренде	69,712	131,025	587,029	1,653,659	2,441,425
Прочие финансовые обязательства	-	-	5,058	-	5,058
Итого финансовые обязательства	22,205,515	228,874	4,252,072	5,864,415	32,550,876

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,139,023	-	819,763	8,857,140	12,815,926
Обязательства по соглашениям РЕПО	24,358,145	-	-	-	24,358,145
Кредиторская задолженность	26,932	19,802	-	-	46,734
Прочие финансовые обязательства	-	-	7,497	-	7,497
Итого финансовые обязательства	27,524,100	19,802	827,260	8,857,140	37,228,302

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2019 и 2018 годах 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.

Инвестиционный комитет определяет и утверждает инвестиционную стратегию, утверждает список ценных бумаг, рекомендованных к покупке, принимает инвестиционные решения, и осуществляет анализ инвестиционного портфеля Компании.

Процентный риск

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

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Валютный риск

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= 382.59 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7,592,469	356,794	7,873	7,957,136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,014,217	6,743,037	364,981	38,122,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	575
Дебиторская задолженность	7,786,609	64,125	54	7,850,788
Итого финансовые активы	46,393,870	7,163,956	372,908	53,930,734
Финансовые обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6,182,140	-	6,182,140
Обязательства по соглашениям РЕПО	21,992,174	-	-	21,992,174
Кредиторская задолженность	164,670	41,209	93	205,972
Обязательства по аренде	227,300	1,823,428	13,000	2,063,728
Прочие финансовые обязательства	5,058	-	-	5,058
Итого финансовые обязательства	22,389,202	8,046,777	13,093	30,449,072
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	24,004,668	(882,821)	359,815	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах Казахских тенге)

	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 384.20 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,313,122	58,019	9,443	3,380,584
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44,230,539	1,011,846	200,325	45,442,710
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	575
Дебиторская задолженность	10,030,787	1,661	254	10,032,702
Итого финансовые активы	57,575,023	1,071,526	210,022	58,856,571
Финансовые обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,118,198	7,105,206	-	10,223,404
Обязательства по соглашениям РЕПО	24,320,974	-	-	24,320,974
Кредиторская задолженность	37,953	-	8,781	46,734
Прочие финансовые обязательства	7,497	-	-	7,497
Итого финансовые обязательства	27,484,622	7,105,206	8,781	34,598,609
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	30,090,401	(6,033,680)	201,241	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 30% и увеличению и уменьшению курса доллара США по отношению к тенге по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, соответственно. Эти уровни чувствительности, которые используются 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 исключительно суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	Тенге/доллар США +30%	Тенге/доллар США -30%	Тенге/доллар США +30%	Тенге/доллар США -30%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал	(264,846)	264,846	(1,810,104)	1,810,104

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах Казахских тенге)

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.

Компания считает ценовой риск на 31 декабря 2019 и 2018 годов несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

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.

29. Информация по сегментам

Компания раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» («МСФО (IFRS) 8») и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) За год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Компании согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Дилерская деятельность – деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг совершающего сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами в своих интересах и за свой счет на неорганизованном рынке ценных бумаг и на организованном рынке ценных бумаг с правом прямого доступа к нему.
- Брокерская деятельность - деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг, по совершению сделок с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах клиента.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. В течение 2019 и 2018 годов, у Компании не было операций между операционными сегментами.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Брокерская деятельность	Дилерская деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	285,743	285,743
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,108,035	1,108,035
Процентные расходы	-	(3,799,822)	(3,799,822)
Доходы по услугам и комиссии	1,236,859	-	1,236,859
Расходы по услугам и комиссии	(270,945)	-	(270,945)
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5,816,031	5,816,031
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	(94,287)	(94,287)
(Расходы по ожидаемым кредитным убыткам)/восстановление расходов по ожидаемым кредитным убыткам	(46,539)	54,957	8,418
Доход по дивидендам	-	1,211,374	1,211,374
Прочие расходы	(12,313)	-	(12,313)
	907,062	4,582,031	5,489,093
Операционные расходы	(4,309,887)	(263,507)	(4,573,394)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(3,402,825)	4,318,524	915,699

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах Казахстанских тенге)

			31 декабря 2019 года Итого
Активы сегментов	2,918,915	53,818,065	56,736,980
Обязательства сегментов	2,522,858	28,197,717	30,720,575
			За год, закончившийся 31 декабря 2018 года Итого
	Брокерская деятельность	Дилерская деятельность	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	703,528	703,528
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	609,940	609,940
Процентные расходы	-	(4,975,739)	(4,975,739)
Доходы по услугам и комиссии	1,070,401	-	1,070,401
Расходы по услугам и комиссии	(211,825)	-	(211,825)
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5,639,829	5,639,829
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	(1,103,129)	(1,103,129)
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(26,509)	(220,784)	(247,293)
Доход по дивидендам	-	2,307,324	2,307,324
Прочие доходы	20,287	-	20,287
	852,354	2,960,969	3,813,323
Операционные расходы	(3,016,421)	(202,950)	(3,219,371)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(2,164,067)	2,758,019	593,952
			31 декабря 2018 года Итого
Активы сегментов	973,401	58,977,177	59,950,578
Обязательства сегментов	(132,710)	(34,553,098)	(34,685,808)

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

30. Отчет о чистых активах паевых инвестиционных фондов «Фиксд Инком» – (ранее «Оркен») и «Гудвилл» (ранее «Асыл-Эксперт»)

В течение 2019 года, Компания приняла решение о переименовании паевых инвестиционных фондов «Асыл-Эксперт» и «Оркен» в «Гудвилл» и «Фиксд Инком», соответственно, с целью активного привлечения инвесторов. Поправки и дополнения к Правилам о паевых инвестиционных фонах «Асыл-Эксперт» и «Оркен» вступили в силу в октябре 2019 года.

Отчет о чистых активах паевого инвестиционного фонда «Фиксд Инком»:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ:		
Деньги и их эквиваленты	10,846	58,837
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	381,940	31,603
Соглашение обратной покупки РЕПО	100,198	-
ИТОГО АКТИВЫ	492,984	90,440
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Задолженность по дивидендам	3,680	-
Кредиторская задолженность	2,256	113
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,936	113
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	487,048	90,327

Отчет о прибылях и убытках паевого инвестиционного фонда «Фиксд Инком»:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Процентный доход	8,844	2,630
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,485	42
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(3,268)	1,532
Прочие доходы	27	-
ИТОГО ДОХОДЫ	12,088	4,204
Расходы по выплате дивидендов	3,680	-
Комиссионные расходы по управлению активами	3,431	870
Комиссионные расходы по услугам кастодиана	499	595
Прочие расходы	75	15
ИТОГО РАСХОДЫ	7,685	1,480
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	4,403	2,724

Движение чистых активов паевого инвестиционного фонда «Фиксд Инком»:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	90,327	87,603
Чистые активы приобретенные в течение года	392,318	-
Чистая прибыль за год	4,403	2,724
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	487,048	90,327
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ	396,721	2,724

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Отчет о чистых активах паевого инвестиционного фонда «Гудвилл»:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	9,458	79,243
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	393,305	36,101
ИТОГО АКТИВЫ	402,763	115,344
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Кредиторская задолженность	1,491	716
Задолженность по дивидендам	12,038	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13,529	716
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	389,234	114,628

Отчет о прибылях и убытках паевого инвестиционного фонда «Гудвилл»:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Процентный доход	7,740	6,261
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,764	2,191
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(2,807)	7,693
Прочие доходы	25	-
ИТОГО ДОХОДЫ	14,722	16,145
Расходы по выплате дивидендов	12,038	-
Комиссионные расходы по управлению активами	5,617	7,091
Комиссионные расходы по услугам кастодиана	488	963
Прочие расходы	79	53
ИТОГО РАСХОДЫ	18,222	8,107
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	(3,500)	8,038

Движение чистых активов паевого инвестиционного фонда «Гудвилл»:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	114,628	155,036
Чистые активы приобретенные/(выбывшие) в течение года	278,106	(48,446)
Чистый (убыток)/прибыль за год	(3,500)	8,038
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	389,234	114,628
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ	274,606	(40,408)

31. События после отчетной даты

Из-за разногласий между странами ОПЕК и ОПЕК+ и не достижения договоренности о сокращении добычи нефти цены на нефть снизились более чем на 30%. С 9 марта 2020 года цена на нефть марки Brent закрепилась на уровне 25-35 долларов США за баррель, что привело к укреплению курса доллара по отношению к тенге.

Для стабилизации ситуации на валютном рынке в условиях резкого изменения внешних условий торговли и дефицита предложения иностранной валюты Национальный Банк

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Республики Казахстан проводил валютные интервенции, выступая в отдельные периоды единственным продавцом.

Национальный Банк Республики Казахстан осуществлял координацию и мониторинг валютных операций квазигосударственного сектора, банков второго уровня и обменных пунктов. Это позволило абсорбировать негативное воздействие изменившихся внешних условий на обменный курс тенге.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения («ВОЗ») в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования.

Кроме того, Компания может столкнуться с более широкими последствиями COVID-19 в результате его негативного воздействия на мировую экономику и основные финансовые рынки. Значимость воздействия COVID-19 на деятельность Компании в значительной степени зависит от продолжительности и частоты пандемического воздействия на мировую и казахстанскую экономику.

В настоящее время руководство считает, что у Компании имеется достаточная ликвидность и бизнес-планы для продолжения деятельности и снижения рисков, связанных с COVID-19, в течение следующих 12 месяцев с даты данной финансовой отчетности.