

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ФРИДОМ ФИНАНС»**

**Финансовая отчетность
и отчет независимых аудиторов
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях капитала	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-51

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Акционерного общества «Фридом Финанс» (далее – «Компания») на 31 декабря 2015 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена Правлением Компании 25 апреля 2016 года.

От имени Правления Компании:


Миникеев Р.Д.
Председатель Правления

25 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан




Оспанова Г.М.
Главный бухгалтер

25 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Фридом Финанс»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Фридом Финанс» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ); каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт», Казахстан представлена на сайте <http://www2.deloitte.com/kz/ru/legal/deloitte-kazakhstan.html>.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Фридом Финанс» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся этой датой, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



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

25 апреля 2016 года
г. Алматы, Казахстан



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

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентный доход	6, 21	92,372	7,291
Процентный расход	6, 21	(195,983)	(401)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД	6	<u>(103,611)</u>	<u>6,890</u>
Доходы по услугам и комиссии	7, 21	92,913	140,358
Расходы по услугам и комиссии	7	(12,822)	(3,125)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1,733,215	19,953
Чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		905	13,309
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	9	144,043	(75,305)
Дивиденды полученные	10	79,287	11,991
Прочие (расходы)/доходы		<u>(3,199)</u>	<u>1,241</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>2,034,342</u>	<u>108,422</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 21	<u>(792,546)</u>	<u>(545,439)</u>
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		<u>1,138,185</u>	<u>(430,127)</u>
Расход по налогу на прибыль	12	-	(26,534)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		<u>1,138,185</u>	<u>(456,661)</u>
Прекращенная деятельность			
Доход от выбытия активов, предназначенных для продажи	13	-	32,990
Убыток за период от прекращенной деятельности	13	-	(14,016)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		<u>1,138,185</u>	<u>(437,687)</u>

От имени Правления Компании:


Миникеев Р.Д.
Председатель Правления

25 апреля 2016
г. Алматы, Казахстан




Осанова Г.М.
Главный бухгалтер

25 апреля 2016
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД	<u>1,138,185</u>	<u>(437,687)</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистый (убыток)/прибыль по переоценке справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, после налога на прибыль ноль тенге	(49)	1,761
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода, после налога на прибыль ноль тенге	<u>(905)</u>	<u>(13,309)</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК	<u>(954)</u>	<u>(11,548)</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	<u><u>1,137,231</u></u>	<u><u>(449,235)</u></u>

От имени Правления Компании:


Минникеев Р.Д.
Председатель Правления

25 апреля 2016
г. Алматы, Казахстан




Оспанова Г.М.
Главный бухгалтер

25 апреля 2016
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Акционерный капитал – Простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)	Итого капитал
31 декабря 2013 года		800,001	124,786	12,664	(26,780)	910,671
Прочий совокупный убыток		-	-	(11,548)	-	(11,548)
Чистый убыток		-	-	-	(437,687)	(437,687)
Выпуск простых акций	19	205,737	-	-	-	205,737
Переход от дополнительного оплаченного капитала в акционерный капитал	19	124,786	(124,786)	-	-	-
31 декабря 2014 года		1,130,524	-	1,116	(464,467)	667,173
Прочий совокупный убыток		-	-	(954)	-	(954)
Чистая прибыль		-	-	-	1,138,185	1,138,185
Выпуск простых акций	19	1,938,060	-	-	-	1,938,060
31 декабря 2015 года		3,068,584	-	162	673,718	3,742,464

От имени Правления Компании:

Миникеев Р.Д.
Председатель Правления

25 апреля 2016
г. Алматы, Казахстан



Оспанова Г.М.
Главный бухгалтер

25 апреля 2016
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Чистая прибыль/(убыток) за год от продолжающейся деятельности			
Корректировки:		1,138,185	(411,153)
Нереализованный (доход)/убыток по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(764,823)	10,597
Чистый реализованный доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(905)	(13,309)
Чистая нереализованная (прибыль)/убыток по операциям с иностранной валютой		(141,983)	75,305
Доход от выбытия активов, предназначенных для продажи		-	(32,990)
Убыток от продажи основных средств и нематериальных активов		8,997	-
Износ и амортизация		35,839	15,861
Начисленные расходы по отпускам		2,974	2,542
Чистое изменение в начисленных процентах		35,624	2,020
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		313,908	(351,127)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Средства в банках		19,876	45,300
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3,138,051)	(361,923)
Беспроцентные займы		5,080	108,612
Запасы		356	306
Дебиторская задолженность		(22,167)	543
Прочие активы		(6,714)	2,037
(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:			-
Обязательства по соглашениям РЕПО		1,949,820	-
Кредиторская задолженность		(13,616)	(13,541)
Прочие обязательства		17,654	(4,325)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(873,854)	(574,118)
Налог на прибыль уплаченный		-	(41,883)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(873,854)	(616,001)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(954)	(7,352)
Поступления от выбытия активов, предназначенных для продажи		-	226,000
Приобретение основных средств		(13,045)	(285,365)
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		15,133	109,725
Поступления от продажи основных средств		1,939	-
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		3,073	43,008

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска простых акций		1,938,060	205,737
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		1,938,060	205,737
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ			
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		1,067,279	(367,256)
		311	-
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	14	27,047	394,303
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	14	1,094,637	27,047

Сумма процентов, полученных и уплаченных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, составила 108,878 тыс. тенге (2014 год: 21,302 тыс. тенге) и 176,865 тыс. тенге (2014 год: 401 тыс. тенге), соответственно.

От имени Правления Компании:

Минниеев Р.Д.
Председатель Правления

25 апреля 2016
г. Алматы, Казахстан



Оспанова Г.М.
Главный бухгалтер

25 апреля 2016
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Фридом Финанс» (далее – «Компания») является Акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан 1 ноября 2006 года как АО “Seven Rivers Capital” («Севен Риверс Капитал») и перерегистрирована под текущим названием 9 сентября 2013 года. Компания была переименована и перерегистрирована в соответствии с решением единственного акционера №28 ООО Инвестиционная Компания «Фридом Финанс», единственного учредителя Компании (далее – «Материнская компания») с 26 августа 2013 года. Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и осуществляется на основании лицензии №0403201437, 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, выданной НБРК 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.

Единственным акционером Материнской компании является Турлов Т.Р., который основал и владеет 100% акционерного капитала ООО Инвестиционная Компания «Фридом Финанс» с 25 ноября 2010 года.

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 2015 и 2014 годов Компания управляла закрытым акционерным фондом рискованного инвестирования АО «Акционерный фонд рискованного инвестирования «Алем Капитал» (далее – «Фонд»), зарегистрированный 23 сентября 2006 года (БИН 10100092798329). По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов чистые активы Фонда составили 862,209 тыс. тенге и 894,114 тыс. тенге, соответственно, и раскрыты в Примечании 24.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, блок 4Б, 17 этаж, офис №4.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Компания владела 13 и 11 филиалами в крупных городах Казахстана, соответственно.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Компании 25 апреля 2016 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

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 (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или 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 23.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских 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.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

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 или 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.

Комиссионные доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ССЧПУ

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

(в тыс. Казахстанских тенге)

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

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

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

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «доходы по дивидендам» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 22.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Компании считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 22. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

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

Выданные займы и дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность и выданные займы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «дебиторская задолженность» и «беспроцентные займы». Дебиторская задолженность и беспроцентные займы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Договоры РЕПО и договора обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

(в тыс. Казахстанских тенге)

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

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

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

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства ССЧПУ, 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.

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

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

Компания как арендатор

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

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.

Средства в банках

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

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:

Здания и сооружения	10%
Мебель и оборудование	25%
Компьютеры	40%
Прочие основные средства	15%

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

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.

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 200%.

Списание нематериальных активов

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог

Отложенный налог 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

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 активы и обязательства 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.

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

Акционерный капитал

Взносы в акционерный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

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

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

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

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Тенге/1 доллар США	340.01	182.35
Тенге/1 евро	371.46	221.59
Тенге/1 рубль	4.61	3.13

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

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 Примечание 22, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 22 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.

4. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

(в тыс. Казахстанских тенге)

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Компания не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, и имеющие договорные условия, которые порождают на определённые даты денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга и процентов по ней, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости после первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевыми инструментами, не предназначенных для торговли, - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

(в тыс. Казахстанских тенге)

- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом
- Идентификация обязательств исполнителя по договору
- Определение цены сделки
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем не окажет влияние на суммы активов и обязательств, так как Компания не является арендатором.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахских тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а) если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже. В настоящее время Компания методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

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

5. РЕКЛАССИФИКАЦИИ

В финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за год, закончившийся на 31 декабря 2015 года, форма представления отчетности текущего года показывает более корректное представление результатов деятельности Компании.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

	Согласно предыдущему отчету по состоянию за год, закончив- шийся 31 декабря 2014 года	Реклассифи- цированно	Согласно пересмотрен- ному отчету за год, закончив- шийся 31 декабря 2014 года
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ			
Процентный доход	19,282	(11,991)	7,291
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД	18,881	(11,991)	6,890
Расходы по услугам и комиссии	(7,016)	3,891	(3,125)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(72,193)	(3,112)	(75,305)
Доходы по дивидендам	-	11,991	11,991
Прочие расходы	(1,871)	3,112	1,241
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	92,540	15,882	108,422
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(541,548)	(3,891)	(545,439)

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентный доход включает:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
- процентные доходы по не обесцененным финансовым активам	8,059	3,324
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по не обесцененным финансовым активам	84,313	3,967
Итого процентные доходы	<u>92,372</u>	<u>7,291</u>
Процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости, включают:		
- Процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,059	3,324
Итого процентные доходы по активам по справедливой стоимости	<u>8,059</u>	<u>3,324</u>
Процентные доходы по активам по амортизированной стоимости, включают:		
- Процентные доходы по ссудам, предоставленным по соглашениям обратной покупки РЕПО	82,781	1,797
- Процентные доходы по средствам в банках	1,532	2,170
Итого процентные доходы по активам по амортизированной стоимости	<u>84,313</u>	<u>3,967</u>
Процентный расход включает:		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
- Процентные расходы по ссудам, предоставленным по договорам РЕПО	(195,855)	(401)
- Процентные расходы по займам	(128)	-
Итого процентный расход	<u>(195,983)</u>	<u>(401)</u>
Чистый процентный (расход)/доход	<u>(103,611)</u>	<u>6,890</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахских тенге)

7. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Доходы по услугам и комиссии за:		
Консультационные услуги	40,408	130,248
Брокерские услуги	36,948	9,254
Услуги по андеррайтингу и по поддержанию котировок акций	10,236	-
Услуги по управлению активами	5,321	856
Итого доходы по услугам и комиссии	92,913	140,358
Расходы по услугам и комиссии за:		
Комиссии за профессиональные услуги	(5,819)	(834)
Услуги биржи	(5,689)	(1,177)
Услуги кастодиана	(1,314)	(1,114)
Итого расходы по услугам и комиссии	(12,822)	(3,125)

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Изменение справедливой стоимости	1,487,539	(3,378)
Торговые операции, нетто	245,676	23,331
Итого чистая прибыль по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,733,215	19,953

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Курсовые разницы, нетто	156,892	(72,192)
Покупка и продажа иностранной валюты	(12,849)	(3,113)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	144,043	(75,305)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

10. ДИВИДЕНДЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Долевые инструменты:		
АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями» (KEGOC)	67,887	-
АО «КазТрансОйл»	8,219	250
Bank of America Corporation	925	496
АО «Казактелеком»	-	11,173
Прочие	2,256	72
Итого доходы по дивидендам	79,287	11,991

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Заработная плата и премии	379,613	200,830
Операционная аренда	90,988	48,188
Реклама	87,579	117,286
Налоги, кроме налога на прибыль	48,494	34,821
Связь	42,301	22,112
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	35,839	15,861
Штрафы, пени и неустойка	17,894	3,819
Поддержка программного обеспечения	16,644	12,634
Представительские расходы	12,648	7,921
Списание запасов	11,360	13,518
Коммунальные услуги	9,085	5,109
Профессиональные услуги	7,364	23,278
Командировочные расходы	6,587	6,223
Ремонтные работы	5,107	2,791
Содержание и техническое обслуживание транспорта	3,650	3,955
Транспортировка	801	4,821
Прочие расходы	16,592	22,272
Итого операционные расходы	792,546	545,439

12. 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

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 2015 и 2014 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.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по неиспользованным отпускам, начисленные, но не уплаченные	18,459	15,485
Переносимые налоговые убытки	794,579	341,784
Итого вычитаемые временные разницы	796,284	357,269
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(18,791)	(16,348)
Итого налогооблагаемые временные разницы:	(18,791)	(16,348)
Чистые вычитаемые временные разницы	794,247	340,921
Чистые вычитаемые временные разницы по установленной ставке (20%)	158,849	68,184
Непризнанный отложенный налоговый актив	(158,849)	(68,184)
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	-	-

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль от продолжающейся деятельности	1,138,185	(430,127)
Налог по установленной ставке 20%	227,637	(86,025)
Налоговый эффект (необлагаемых доходов)/невывчитаемых расходов	(318,302)	17,412
Изменение в непризнанных налоговых активах	90,665	68,184
Корректировки текущего налога на прибыль прошлых лет	-	26,963
Налог на прибыль, отраженный в прибыли или убытке (от продолжающейся деятельности)	-	26,534
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Корректировки текущего налога на прибыль прошлых лет	-	26,963
Экономия по отложенному налогу	-	(429)
Налог на прибыль, отраженный в прибыли или убытке (от продолжающейся деятельности)	-	26,534

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

	2015 год	2014 год
Отложенные налоговые обязательства		
По состоянию на 1 января	-	429
Изменение в чистом отложенном налоговом активе за год, отнесенное на прибыли или убытки	-	(429)
По состоянию на 31 декабря	<u>-</u>	<u>-</u>

13. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

9 июня 2014 года, Компания заключила соглашение о продаже 100% доли уставного капитала находящихся в своей собственности предприятий ТОО «Финбэт» и ТОО «Фридом Кафе», которые были вовлечены в букмекерский и ресторанный бизнес Компании. В результате продажи, Компания получила вознаграждение в сумме 226,000 тыс. тенге. Величина поступлений от продажи превысила балансовую стоимость соответствующих чистых активов. Соответственно, каких-либо убытков от обесценения не признавались.

Основными классами активов и обязательств этих предприятий являлись:

	9 июня 2014 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1,711
Средства в банках	100,847
Дебиторская и прочая задолженность	24,202
Запасы	21,447
Прочие активы	36,711
Основные средства	44,438
Активы дочерних организаций по прекращенной деятельности	<u>229,356</u>
Займы	24,227
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	12,119
Обязательства дочерних организаций, относящиеся к прекращенной деятельности	<u>36,346</u>
Чистые активы дочерних организаций по прекращенной деятельности	<u>193,010</u>

Прибыль по прекращенной деятельности, была:

	За период с 1 января по 9 июня 2014 г
Сумма полученного вознаграждения	226,000
Выбывшие чистые активы	(193,010)
Чистая прибыль по прекращенной деятельности	<u>32,990</u>

Прибыль от выбытия отражена в прибыли по прекращенной деятельности в отчете о прибылях или убытках.

Убыток по прекращенной деятельности состоял из следующего:

	За период с 1 января по 9 июня 2014 г.
Валовая прибыль	4,148
Прочий доход	10,227
Прочие расходы	(28,391)
Убыток по прекращенной деятельности	<u>(14,016)</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратной покупки РЕПО	927,027	-
Текущие счета в Центральном Депозитарии в тенге	138,793	19,852
Текущие счета в банках в тенге	20,991	4,743
Текущие счета в Центральном Депозитарии в иностранной валюте	7,826	514
Текущие счета в банках в иностранной валюте	-	914
Наличность в кассе	-	1,024
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,094,637	27,047

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратной покупки РЕПО составили:

	31 Декабря 2015 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Простые акции АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями» (KEGOC)	773,025	795,779
Простые акции АО «БАСТ»	63,499	58,766
Простые акции АО «КазГрансОйл»	44,004	51,371
Простые акции АО «Казхателеком»	14,484	15,006
Простые акции KAZ Minerals PLC	2,738	2,750
Простые акции Bank of America Corp.	1,526	1,470
Простые акции АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	793	1,415
Простые акции АО «Народный Банк»	421	470
Итого	900,490	927,027

По состоянию на 31 декабря 2015 в соглашения обратной покупки РЕПО включены начисленные проценты в размере 4,478 тыс. тенге и сроком погашения в январе 2016 года.

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долевые ценные бумаги	4,224,455	297,376
Долговые ценные бумаги	111,955	-
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,336,410	297,376

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долевые ценные бумаги*		
АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями» (KEGOC)	2,912,856	47,687
АО «БАСТ»	483,461	-
АО «КазТрансОйл»	359,660	-
АО «Банк ЦентрКредит» - простые акции	174,030	130,023
АО «Банк ЦентрКредит» - привилегированные акции	138,357	-
АО «Казактелеком»	74,673	26,653
SPDR S&P 500 ETF TRUST	54,345	-
Bank of America Corp.	26,979	78,139
АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	94	-
АО «Kcell»	-	13,229
АО «Народный Банк»	-	1,645
Итого долевые ценные бумаги	4,224,455	297,376

* По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 годов, доля собственности долевых ценных бумаг по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка была меньше чем 1%, кроме долевых ценных бумаг АО «БАСТ», АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями» (KEGOC) и АО «Банк ЦентрКредит» (привилегированные акции), где доля собственности Компании составляет 6.52%, 1.55% (на 31 декабря 2014: 0.34%) и 1.18% (на 31 декабря 2014: 0.04%), соответственно, по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	31 декабря 2015 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:		
АО «Банк ВТБ»	7.90%	68,500
АО «Казкоммерцбанк»	5.50%	39,833
АО «Национальная компания «Казахстан инжиниринг»	4.55%	1,826
АО «Национальная Компания «КазМунайГаз»	4.40%	1,796
Итого долговые ценные бумаги		111,955

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включены начисленные проценты в размере 697 тыс. тенге и 10 тыс. тенге, соответственно.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Нематери- альные активы	Здания	Транспорт	Мебель	Оборудова- ние	Прочие	Итого
По первоначальной стоимости							
31 декабря 2013 года	18,630	-	19,490	4,810	4,179	298	47,407
Приобретения	3,781	216,649	28,825	12,625	16,536	6,949	285,365
31 декабря 2014 года	22,411	216,649	48,315	17,435	20,715	7,247	332,772
Приобретения	842	1,850	8,017	2,771	6,209	1,374	21,063
Выбытие	-	-	(21,545)	(1,004)	(1,874)	(883)	(25,306)
31 декабря 2015 года	23,253	218,499	34,787	19,202	25,050	7,738	328,529
Накопленная амортизация							
31 декабря 2013 года	(11,644)	-	-	(2,963)	(3,045)	(266)	(17,918)
Начисления за год	(4,873)	-	(7,304)	(924)	(2,174)	(586)	(15,861)
31 декабря 2014 года	(16,517)	-	(7,304)	(3,887)	(5,219)	(852)	(33,779)
Начисления за год	(3,985)	(14,443)	(6,374)	(3,332)	(5,018)	(2,687)	(35,839)
Исключено при выбытии	-	-	2,591	1,614	1,688	459	6,352
31 декабря 2015 года	(20,502)	(14,443)	(11,087)	(5,605)	(8,549)	(3,080)	(63,266)
Чистая балансовая стоимость							
31 декабря 2015 года	2,751	204,056	23,700	13,597	16,501	4,658	265,263
31 декабря 2014 года	5,894	216,649	41,011	13,548	15,496	6,395	298,993

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, нематериальные активы состояли из компьютерного программного обеспечения.

В течении 2015 года производился обмен транспортными средствами, которые были признаны по справедливой стоимости.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

17. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2015 года	
	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Простые акции АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями» (KEGOC)	1,319,909	959,965
Простые акции АО «БАСТ»	460,613	460,629
Простые акции АО «КазТрансОйл»	395,129	300,609
Простые акции АО «Банк ЦентрКредит»	173,982	124,583
Простые акции АО «Казахтелеком»	89,158	70,667
Облигации АО «Банк ВТБ»	60,059	52,485
Итого договоры РЕПО	2,498,850	1,968,938

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, в обязательства по соглашениям РЕПО включены начисленные проценты в размере 19,118 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства перед Материнской компанией	19,169	-
Резервы по неиспользованным отпускам	18,459	15,485
Прочие финансовые обязательства	1,630	687
	<u>39,258</u>	<u>16,172</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	876	3,334
	<u>876</u>	<u>3,334</u>
Итого прочие обязательства	40,134	19,506

В течение 2015 года обязательства перед Материнской компанией возникли в результате курсовых разниц на момент взносов в уставной капитал.

19. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 2,000,000 и 810,000 простых акций, общей стоимостью 3,068,584 тыс. тенге и 1,130,524 тыс. тенге, соответственно.

В феврале, марте и сентябре 2015 года акционер Компании принял решение увеличить уставный капитал путем денежного вклада в капитал в размере 366,000 тыс. тенге (366,000 простых акций), 372,000 тыс. тенге (372,000 простых акций) и 1,200,060 тыс. тенге (452,000 простых акций), соответственно.

В феврале 2014 года Компания выпустила 205,737 обыкновенных акций на общую стоимость 205,737 тыс. тенге.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

(в тыс. Казахстанских тенге)

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

20. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Компании не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

Судебные иски

В процессе обычной деятельности Компании 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.

Пенсионные выплаты

Пенсионные фонды выплачивают работникам государственные пенсионные пособия в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республики Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов и в первом квартале 2016, произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Компании. 20 августа 2015 года правительство и Национальный банк Республики Казахстан объявил о переходе к новой денежно-кредитной политики, основанной на свободном плавании курса тенге, и отменил валютный коридор. В 2015 и в первом квартале 2016 тенге значительно обесценился по отношению к основным иностранным валютам.

Руководство Компании следит за развитием событий в нынешних условиях и принимая меры, которые оно сочтет необходимыми для того, чтобы поддержать устойчивость и развитие бизнеса Компании в обозримом будущем. Тем не менее, влияние дальнейших экономических событий на будущую деятельность и финансовое положение Компании на данном этапе трудно определить.

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 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
Беспроцентные займы	-	-	5,080	5,080
- управленческий персонал Компании или Материнской компании	-	-	5,080	-
Дебиторская задолженность	3,532	17,036	-	4,807
- управленческий персонал Компании или Материнской компании	3,532	-	-	-
Прочие обязательства	21,287	40,134	-	19,506
- управленческий персонал Компании или Материнской компании	21,287	-	-	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года		За год, закончившийся 31 декабря 2014 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
Процентный доход	61	92,372	-	7,291
- управленческий персонал Компании или Материнской компании	61		-	
Процентный расход	(1,457)	(195,983)	-	(401)
- управленческий персонал Компании или Материнской компании	(1,457)		-	
Доходы по услугам и комиссии	10,743	92,913	1,452	140,358
- управленческий персонал Компании или Материнской компании	10,743		1,452	
Операционные расходы	(17,700)	(792,546)	(11,395)	(545,439)
- Материнская компания	(17,700)		(11,395)	
Заработная плата, представленная краткосрочным вознаграждением	(60,135)	(379,613)	(49,281)	(200,830)
- управленческий персонал Компании или Материнской компании	(60,135)		(49,281)	

22. 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 2015 Г.

(в тыс. Казахстанских тенге)

Справедливая стоимость финансовых инструментов Компании собранная по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлена ниже:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2015 года Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,198,053	138,357	-	4,336,410
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	459	-	-	459
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	1,094,637	-	-	1,094,637
Средства в банках	-	11,164	-	11,164
Дебиторская задолженность	-	-	17,036	17,036
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,968,938	-	-	1,968,938
Кредиторская задолженность	-	-	2,807	2,807
Прочие финансовые обязательства	-	-	39,258	39,258
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2014 года Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	297,376	-	-	297,376
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,687	-	-	14,687
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	27,047	-	-	27,047
Средства в банках	-	31,040	-	31,040
Беспроцентные займы	-	-	5,080	5,080
Дебиторская задолженность	-	-	4,807	4,807
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	457	-	-	457
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность	-	-	16,360	16,360
Прочие финансовые обязательства	-	-	16,172	16,172

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток включали привилегированные акции АО «Банк ЦентрКредит», которые оценены по 300 тенге за одну акцию балансовой стоимости согласно последнему доступному аудированному отчету данного эмитента и отражены как Уровень 2 по иерархии справедливой стоимости в общей сумме 138,357 тыс. тенге.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

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

23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Кредитный риск

Финансовые активы, по которым у Компании возникает потенциальный кредитный риск, представлены в основном денежными эквивалентами, средствами в банках, финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестициями, имеющимися в наличии для продажи и 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 под обесценение дебиторской задолженности представляет собой максимальную сумму, подверженную кредитному риску. У Компании нет существенной концентрации кредитного риска.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

На 31 декабря 2015 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	1,094,637		1,094,637	895,700	198,937
Средства в банках	11,164	-	11,164	-	11,164
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,336,410	-	4,336,410	-	4,336,410
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	459	-	459	-	459
Дебиторская задолженность	17,036	-	17,036	-	17,036

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

На 31 декабря 2014 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	27,047		27,047	-	27,047
Средства в банках	31,040	-	31,040	-	31,040
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	297,376	-	297,376	-	297,376
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,687	-	14,687	-	14,687
Беспроцентные займы	5,080	-	5,080	-	5,080
Дебиторская задолженность	4,807	-	4,807	-	4,807

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,526	166,084	927,027	1,094,637
Средства в банках	-	11,164	-	11,164
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81,324	3,771,625	483,461	4,336,410
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	459	459
Дебиторская задолженность	-	260	16,776	17,036
	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	23,370	3,110	567	27,047
Средства в банках	-	31,040	-	31,040
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78,139	206,008	13,229	297,576
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,629	1,058	-	14,687
Беспроцентные займы	-	-	5,080	5,080
Дебиторская задолженность	1,567	-	3,240	4,807

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредитный рейтинг уровня «<BBB» финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток включает эмитентов, оцененных международными кредитными рейтинговыми агентствами по уровню ССС в общей сумме 39,833 тыс. тенге.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

(в тыс. Казахстанских тенге)

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

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 2015 и 2014 годов, представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,093,167	1,470	-	1,094,637
Средства в банках	11,164	-	-	11,164
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,186,587	81,324	68,499	4,336,410
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	459	-	-	459
Дебиторская задолженность	17,036	-	-	17,036
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,308,413	82,794	68,499	5,459,706
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,968,938	-	-	1,968,938
Кредиторская задолженность	840	1,967	-	2,807
Прочие финансовые обязательства	20,089	19,169	-	39,258
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,989,867	21,136	-	2,011,003
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,318,546	61,658	68,499	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахских тенге)

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	27,047	-	27,047
Средства в банках	31,040	-	31,040
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219,237	78,139	297,376
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	403	14,284	14,687
Беспроцентные займы	5,080	-	5,080
Дебиторская задолженность	4,807	-	4,807
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	287,614	92,423	380,037
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	457	-	457
Кредиторская задолженность	15,153	1,207	16,360
Прочие финансовые обязательства	16,172	-	16,172
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31,782	1,207	32,989
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	255,832	91,216	

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.

(в тыс. Казахстанских тенге)

	До 1 мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Неопре- деленный период	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,045,367	49,270	-	-	-	-	1,094,637
Средства в банках	40	224	10,900	-	-	-	11,164
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	68,499	3,264	-	40,192	4,224,455	4,336,410
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	459	459
Дебиторская задолженность	15,036	-	-	-	-	2,000	17,036
Итого финансовые активы	1,060,443	117,993	14,164	-	40,192	4,226,914	5,459,706
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,968,938	-	-	-	-	-	1,968,938
Кредиторская задолженность	-	2,807	-	-	-	-	2,807
Прочие финансовые обязательства	-	-	20,799	-	-	18,459	39,258
Итого финансовые обязательства	1,968,938	2,807	20,799	-	-	18,459	2,011,003
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(908,495)	115,186	(6,635)	-	40,192	4,208,455	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

	До 1 мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Неопределенный период	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	27,047	-	-	-	-	-	27,047
Средства в банках	-	-	20,000	11,040	-	-	31,040
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	297,376	297,376
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	30	-	1,028	-	13,629	14,687
Беспроцентные займы	4,900	-	180	-	-	-	5,080
Дебиторская задолженность	3,519	-	1,000	-	-	288	4,807
Итого финансовые активы	35,466	30	21,180	12,068	-	311,293	380,037
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	457	-	-	-	-	-	457
Кредиторская задолженность	-	16,233	-	-	-	127	16,360
Прочие финансовые обязательства	-	-	672	-	-	15,500	16,172
Итого финансовые обязательства	457	16,233	672	-	-	15,627	32,989
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	35,009	(16,203)	20,508	12,068	-	295,666	

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

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2015 и 2014 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахских тенге)

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.

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= 340.01 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,086,811	2,259	5,567	1,094,637
Средства в банках	11,164	-	-	11,164
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,144,927	122,984	68,499	4,336,410
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	459	-	-	459
Дебиторская задолженность	16,875	161	-	17,036
Итого финансовые активы	5,260,236	125,404	74,066	5,459,706
Финансовые обязательства				
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,968,938	-	-	1,968,938
Кредиторская задолженность	2,803	4	-	2,807
Прочие финансовые обязательства	39,258	-	-	39,258
Итого финансовые обязательства	2,010,999	4	-	2,011,003
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3,249,237	125,400	74,066	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 182.35 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	25,619	1,428	-	27,047
Средства в банках	31,040	-	-	31,040
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219,237	78,139	-	297,376
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	403	12,967	1,317	14,687
Беспроцентные займы	5,080	-	-	5,080
Дебиторская задолженность	4,807	-	-	4,807
Итого финансовые активы	286,186	92,534	1,317	380,037
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	457	-	-	457
Кредиторская задолженность	15,153	1,207	-	16,360
Прочие финансовые обязательства	16,172	-	-	16,172
Итого финансовые обязательства	31,782	1,207	-	32,989
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	254,404	91,327	1,317	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 50% и 30% увеличению и уменьшению курса доллара США по отношению к тенге по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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. Предположенное изменения на 50 % было принято в связи с новой денежно – кредитной политикой, основанной на свободно плавающим курсе тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Тенге/доллар США +50%	Тенге/доллар США -50%	Тенге/доллар США +30%	Тенге/доллар США -30%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал	62,700	(62,700)	45,664	(45,664)

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г. (в тыс. Казахстанских тенге)

разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

24. ОТЧЕТ О ЧИСТЫХ АКТИВАХ АО АКЦИОНЕРНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА РИСКОВЫХ ИНВЕСТИЦИИ АЛЕМ КАПИТАЛ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	13,662	101,843
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	849,713	793,573
ИТОГО АКТИВЫ	863,375	895,416
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Кредиторская задолженность	1,166	1,302
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,166	1,302
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	862,209	894,114

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ АО АКЦИОНЕРНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА РИСКОВЫХ ИНВЕСТИЦИИ АЛЕМ КАПИТАЛ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	За период с 4 ноября 2014 года до 31 декабря 2014 года
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	894,114	972,837
Процентные доходы	49,313	9,038
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(205,852)	(79,547)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	137,309	(6,758)
Прочие доходы	40	-
Чистый убыток	(19,190)	(77,267)
Комиссионные расходы за доверительное управление	(5,321)	(856)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(3,261)	(427)
Прочие комиссионные расходы	(113)	(152)
Прочие расходы	(4,020)	(21)
Расходы	(12,715)	(1,456)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	862,209	894,114
ЧИСТЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ	(31,905)	(78,723)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 Г.**
(в тыс. Казахстанских тенге)

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

19 января 2016 года Компания учредила программу по 3 млрд. необеспеченным облигациям на Казахстанской фондовой бирже с номинальной стоимостью 1,000 тенге и сроком на 3 года, с фиксированной купонной ставкой 11.50%, выплачиваемые каждые шесть месяцев. По состоянию на дату составления финансовой отчетности Компания не размещала какие-либо свои облигации.