

REPORT ARCHIVE COPY

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Консолидированная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Акционерное общество «Фридом Финанс»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-8
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	9
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13-14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	15-80
Дополнительная информация к консолидированной финансовой отчетности	81

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Заявление руководства об ответственности

За подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Фридом Финанс» и его дочернего предприятия (совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

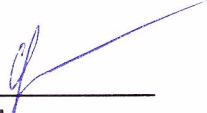
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований 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 Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Правлением Группы 28 апреля 2021 года.

От имени Правления:


Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан




Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Фридом Финанс»:

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Фридом Финанс» и его дочернего предприятия (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее – «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com/about.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ») в размере 78,983,143 тыс. тенге, включают ценные бумаги, выпущенные рядом учреждений, которым Группа предоставляет услуги маркет-мейкера.

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

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

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

Что было сделано в ходе аудита?

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

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

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

Для выбранных операций мы также сравнили оценку для целей учета с рыночными ценами из независимых источников на отчетную дату и пересчитали справедливую стоимость для соответствующих ценных бумаг. Мы также проверили правильность классификации иерархии справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО.

Мы также проверили наличие выбранных операций с ценными бумагами, сравнив данные с независимо полученными подтверждениями третьих сторон от инвестиционных кастодианов.

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

См. Примечание 16 для раскрытия таких ценных бумаг, см. Примечание 30 для описания внутренних положений по учету операций с ценными бумагами и см. Примечание 31 для описания политики управления рисками в отношении таких ценных бумаг.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

Объединение бизнеса

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Компания завершила приобретение АО «Банк Kassa Nova» (нынешнее название - АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»), как описано в Примечании 5.

По оценке руководства, данное приобретение квалифицируется как объединение бизнеса в соответствии с требованиями МСФО 3 «Объединения бизнесов» («МСФО (IFRS) 3»). Учитывая, что данная операция подпадает под сферу применения МСФО (IFRS) 3, она требует значительного суждения со стороны руководства при определении справедливой стоимости приобретенных активов и принятых обязательств в рамках распределения цены покупки, для целей которой руководство привлекло внешних экспертов по оценке для завершения соответствующих процедур.

Любое искажение, допущенное при идентификации и / или оценке приобретенных активов и обязательств, может привести к равному компенсирующему искажению гудвила.

Учитывая значимость сделки по приобретению, субъективность суждений, использованных при оценке распределения цены покупки и определении справедливой стоимости приобретенных активов и принятых обязательств, мы определили объединение бизнеса, как ключевой вопрос аудита.

Мы получили понимание процесса руководства, связанного с приобретением бизнеса, распределением цены покупки и учетом объединения бизнесов. Мы сравнили учетную политику Компании по объединению бизнеса с требованиями МСФО (IFRS) 3.

С привлечением наших специалистов по оценке мы изучили и оценили ключевые исходные данные, обоснованность допущений и методологий, использованных при расчетах справедливой стоимости и распределении цены покупки, включая модели, рыночные цены, кривые доходности, ставки дисконтирования, коэффициенты корректировки переоценки и примененные оценочные сроки полезного использования и нормы амортизации.

Мы протестировали справедливую стоимость приобретенных активов и принятых обязательств (включая проверку использованных исходных данных), выполнив процедуры проверки по существу в отношении существенных остатков на дату приобретения.

На основании полученных аудиторских доказательств мы пришли к выводу, что использованные ключевые допущения и методологии находились в приемлемом диапазоне наших ожиданий.

См. Примечание 5 для описания деталей, относящихся к данной операции по объединению бизнеса.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по объединению бизнеса в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Прочие сведения - Дополнительная финансовая информация

Наш аудит был проведен с целью формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом. Информация, относящаяся к отчетам о чистых активах паевых инвестиционных фондов, прилагаемая к данной консолидированной финансовой отчетности, раскрытая в Примечании 33 как дополнительная финансовая информация, представлена для целей дополнительного анализа и не является частью данной консолидированной финансовой отчетности. Такая дополнительная финансовая информация была подготовлена в соответствии с Правилами осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №10 от 3 февраля 2014 года, также к данной информации мы применили аудиторские процедуры, применявшиеся в нашем аудите консолидированной финансовой отчетности. По нашему мнению, дополнительная информация была подготовлена надлежащим образом во всех существенных отношениях в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы в целом.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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



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



Жангир Жылысбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6, 29	820,104	285,743
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2,787,998	1,108,035
Процентный расход	6, 29	(3,070,255)	(3,799,822)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ	6	537,847	(2,406,044)
(Расходы по кредитным убыткам)/восстановление расходов по кредитным убыткам	14, 15, 17, 20	(495,670)	8,418
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)		42,177	(2,397,626)
Доходы по услугам и комиссии	7, 29	4,558,169	1,236,859
Расходы по услугам и комиссии	7, 29	(337,271)	(270,945)
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	4,726,137	5,816,031
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	9	485,495	(94,287)
Доход по дивидендам	10	917,500	1,211,374
Прочие доходы/(расходы)		77,205	(12,313)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		10,427,235	7,886,719
Операционные расходы	11, 29	(3,726,054)	(4,573,394)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		6,743,358	915,699
Расход по налогу на прибыль	12	65	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		6,743,423	915,699
БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	13	0.99	0.14

От имени Правления:

Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 15-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2020 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	6,743,423	915,699
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	6,743,423	915,699

От имени Правления:

Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 15-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Консолидированный отчет о финансовом положении
По состоянию на 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	14	49,349,847	7,957,136
Средства в банках	15	857,812	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	78,983,143	38,122,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		575	575
Займы клиентам	17	424,691	-
Основные средства и нематериальные активы	18	6,457,617	766,224
Дебиторская задолженность	20, 29	1,427,305	7,850,788
Активы в форме права пользования	19	778,019	1,785,810
Текущие налоговые активы		126,025	-
Гудвил	5	42,070	-
Прочие активы		350,072	254,212
ИТОГО АКТИВЫ		138,797,176	56,736,980
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	4,385,787	6,182,140
Обязательства по соглашениям РЕПО	23	33,367,602	21,992,174
Текущие счета и депозиты клиентов	26	50,593,841	-
Средства кредитных учреждений	24	2,380,381	-
Субординированный долг	25, 29	2,933,873	-
Кредиторская задолженность		153,583	205,972
Обязательства по аренде	22	1,067,008	2,063,728
Отложенные налоговые обязательства	12	586,854	-
Прочие обязательства	29	390,044	276,561
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		95,858,973	30,720,575
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	27	25,879,475	15,701,100
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		278	278
Нераспределенная прибыль		17,058,450	10,315,027
ИТОГО КАПИТАЛ		42,938,203	26,016,405
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		138,797,176	56,736,980

От имени Правления:

Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 15-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале По состоянию на 31 декабря 2020 года (в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Акционерный капитал – Простые акции	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2018 года		15,701,100	278	9,563,392	25,264,770
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16		-	-	(164,064)	(164,064)
Итого совокупный доход		-	-	915,699	915,699
31 декабря 2019 года		15,701,100	278	10,315,027	26,016,405
Выпуск простых акций	27	10,178,375	-	-	10,178,375
Итого совокупный доход		-	-	6,743,423	6,743,423
31 декабря 2020 года		25,879,475	278	17,058,450	42,938,203

От имени Правления:

Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 15-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		6,743,358	915,699
Корректировки:			
Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1,777,734	930,594
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам/(восстановление расходов по ожидаемым кредитным убыткам)		495,670	(8,418)
Чистая нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой (Прибыль)/убыток от продажи основных средств и нематериальных активов		(243,677)	(25,249)
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	11, 18	(7)	6
Амортизация активов в форме праве пользования	11, 19	161,917	156,924
Процентные расходы по обязательствам по аренде	6, 19	461,485	582,878
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам		162,825	243,106
Начисленные отложенные налоги		13,946	113,736
Чистое изменение в начисленных процентах		(109)	-
		(941,830)	(192,970)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8,631,312	2,716,306
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средства в банках		(6,374)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(19,553,868)	6,357,518
Дебиторская задолженность		7,026,519	2,190,061
Займы клиентам		3,030	-
Прочие активы		34,591	185,038
(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:			
Обязательства по соглашениям РЕПО		(602,037)	(2,311,071)
Текущие счета и депозиты клиентов		3,635,989	-
Средства кредитных учреждений		157,512	-
Кредиторская задолженность		(86,892)	159,238
Прочие обязательства		(260,083)	68,129
Денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности до налогообложения		(1,020,301)	9,365,219
Налог на прибыль уплаченный		(644,716)	-
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности		(1,665,017)	9,365,219

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	18	(85,738)	(268,128)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		4,782	2
Чистый приток денежных средств от приобретения дочернего предприятия	5	35,972,657	-
Чистые денежные средства от/(использованные в) инвестиционной деятельности		35,891,701	(268,126)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение обязательств по аренде		(613,304)	(711,838)
Поступления от выпуска простых акций	27	10,178,375	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	21	310,618	747,359
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	21	(2,705,268)	(4,555,746)
Чистые денежные средства от/(использованные в) финансовой деятельности		7,170,421	(4,520,225)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		41,397,105	4,576,868
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты		(4,394)	(316)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	14	7,957,136	3,380,584
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	14	49,349,847	7,957,136

Сумма процентов, полученных и уплаченных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, составила 2,698,597 тыс. тенге (2019 год: 1,361,201 тыс. тенге) и 3,095,650 тыс. тенге (2019 год: 3,717,109 тыс. тенге), соответственно.

От имени Правления:

Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 15-80 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

1. Организация

АО «Фридом Финанс» (далее – «Компания») и его дочернее предприятие АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (далее – «Банк») - (далее совместно – «Группа») предоставляют брокерские услуги, услуги по андеррайтингу и услуги по поддержанию котировок акций в Казахстане и Кыргызстане и банковские услуги в Республике Казахстан. Компания является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан 1 ноября 2006 года под наименованием АО «Seven Rivers Capital» и перерегистрировано под текущим наименованием 9 сентября 2013 года. Компания была переименована и перерегистрирована в соответствии с решением единственного акционера №28 ООО Инвестиционная Компания «Фридом Финанс» (далее – «Материнская компания») от 26 августа 2013 года. Деятельность Группы регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Компания осуществляет деятельность на основании лицензии №0403201437, первично выданной 21 марта 2007 года НБРК на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, и №040120061 от 21 марта 2007 года на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем. Обе вышеназванные лицензии были заменены НБРК на единую лицензию №4.2.111/218 от 3 июля 2014 года, дающую право на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и управление инвестиционным портфелем, выданную НБРК. Банк осуществляет деятельность на основе лицензии №. 1.1.260 от 3 февраля 2020 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

4 февраля 2020 года, Компания получила лицензию № 4.3.12 на проведение банковских операций в иностранной валюте, которая дает право на проведение обменных операций с иностранной валютой, за исключением проведения обменных операций с наличной иностранной валютой.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года структура акционеров представлена в таблице ниже, где конечной контролирующей стороной является Турлов Т.Р.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
ООО Инвестиционная Компания «Фридом Финанс»	92.96%	94.15%
Freedom Holding Corp.	7.04%	5.85%
	100.00%	100.00%

Основная деятельность Группы 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 и банковские услуги.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

В течение 2020 и 2019 годов, Группа управляла паевыми инвестиционными фондами «Фиксд Инком» («Фонд 1») и «Гудвилл» («Фонд 2»). По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, чистые активы Фонда 1 составили 2,114,634 тыс. тенге и 487,048 тыс. тенге, соответственно, и чистые активы Фонда 2 составили 596,763 тыс. тенге и 389,234 тыс. тенге, соответственно (Примечание 33).

Ценные бумаги Группы включены в листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»), также Группа является участником на бирже Astana International Exchange (далее – «AIX»).

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, Группа владела 23 филиалами в крупных городах Казахстана и 1 филиалом в Кыргызстане.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Группы 28 апреля 2021 года.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. Руководство Группы отметило, что возникновение пандемии COVID-19 в первой половине 2020 г. и связанные с ней меры изоляции выявили негативные последствия, которые, были частично компенсированы мерами по оказанию экономической помощи, оказанной правительством Республики Казахстан. Руководство Группы учло эти обстоятельства при оценке значительных статей финансовой отчетности, также рассмотрело последствия пандемии COVID-19 на результаты деятельности Группы, прогнозируемое финансирование и позиции капитала, и на основе этих оценок, также признавая текущую неопределенность, связанную с восстановлением экономики и долгосрочное влияние принятых мер изоляции, убедилось в том, что Группы будет продолжать прибыльную деятельность в обозримом будущем.

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

Данная консолидированная 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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, Группа 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 консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа 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.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (краткосрочные) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлен в Примечании 31.

Функциональная валюта

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

Консолидированные дочерние предприятия

Данная консолидированная отчетность включает следующее дочернее предприятие:

Дочернее предприятие	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года		
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	100	-	Казахстан	Банк

28 декабря 2020 года, Компания завершила сделку по приобретению АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (ранее - АО «Банк Kassa Nova») после получения одобрения Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Для целей бухгалтерского учета, 25 декабря 2020 года, Компания получила контроль над предприятием путем приобретения простых акций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан». Цена покупки включала вознаграждение, уплаченное за находящиеся в обращении обыкновенные акции, в размере 17,198,644 тыс. тенге и вознаграждение, уплаченное за находящиеся в обращении привилегированные акции, в сумме 1,040,000 тыс. тенге. В рамках сделки Компания приобрела 100% размещенных обыкновенных акций и 100% находящихся в обращении привилегированных акций. См. Примечание 5 для описания деталей, относящихся к приобретению. По состоянию на 31 декабря 2020, данным дочерним предприятием дивиденды не объявлялись.

Взаимозачет

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

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Компании и предприятия, контролируемого Компанией (его дочернее предприятие), составленную по состоянию на 31 декабря каждого года. Контроль достигается в том случае, если Компания:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с изменением доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на доходы инвестора.

Компания должна повторно оценить, обладает ли он контролем над объектом инвестиций в случае, если факты и обстоятельства указывают на изменения в одном или нескольких из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Если Компании не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Компании принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Компания рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Компании прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- размер владения правом голоса Компании в отношении размера и распределения владений других держателей голосов;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Компании, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, которые указывают на то, что у Компании есть или нет текущей способности осуществлять соответствующие действия во время принятия решений, включая структуру голосования на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается, когда Компания получает контроль над дочерним предприятием, и прекращается, когда Компания теряет контроль над дочерним предприятием. В частности, результаты дочерних предприятий, приобретенных или выбывших в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты, когда Компания получает контроль, до даты, когда Компания прекращает контролировать дочернее предприятие.

Прибыль или убыток, а также каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на счет владельцев Компании и неконтролирующих долей участия. Суммарный совокупный доход дочерних предприятий относится к владельцам Компании и неконтролируемым долям участия, даже если это приводит к тому, что неконтролируемые доли участия имеют дефицитный баланс.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки, чтобы используемые учетные политики были сформированы в соответствии с учетными политиками Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, связанные с операциями между членами Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения в долях Группы в дочерних предприятиях, которые не приводят к потере контроля, учитываются как операции с капиталом. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролируемых долей участия корректируется с учетом изменений их относительных долей участия в дочерних предприятиях. Любая разница между суммой, на которую корректируются неконтролируемые доли участия, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, признается непосредственно в капитале и относится к акционерам Группы.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Когда Группа утрачивает контроль над дочерним предприятием, прибыль/убыток от выбытия, признанный в составе прибыли или убытка, рассчитывается как (i) разница между суммой справедливой стоимости полученного вознаграждения и справедливой стоимости любой оставшейся доли и (ii) предыдущей балансовой стоимости активов (включая гудвил), за вычетом обязательств дочернего предприятия и любых неконтролируемых долей участия. Все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе (ПСД) в отношении этого дочернего предприятия, учитываются так, как если бы Группа непосредственно распорядилась соответствующими активами или обязательствами дочернего предприятия (то есть реклассифицировала в состав прибыли или убытка, или перешла в другую категорию капитала). Справедливая стоимость любых инвестиций, оставшихся в бывшей дочерней компании на дату потери контроля, рассматривается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а когда это применимо, как стоимость первоначального признания инвестиции в ассоциированную компанию или совместную компанию.

Сделки по объединению бизнесов

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

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

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

Гудвил

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующей доли в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

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

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Признание доходов по дивидендам

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

Доходы по услугам и комиссиям

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

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

Доходы по услугам и комиссиям в основном состоят из доходов от брокерских услуг, услуг по андеррайтингу и услуг по поддержанию котировок акций.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовые активы

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

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

В частности:

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

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

- Инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода (ОССЧПСД);
- Инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период (ОССЧПУ);
- Банковские займы, классифицированные как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, и которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга («SPPI»);

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или ОССЧПСД

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

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Группа учитывает все уместные данные, такие как:

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

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства категории ОССЧПУ

Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

- Применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- Финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе; или
- Финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ.

Выпущенные долговые ценные бумаги, финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обязательства по соглашениям РЕПО, кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

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

Финансовые активы и обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Обесценение финансовых активов

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

- Денежные средства и их эквиваленты;
- Средства в банках;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Займы клиентам;
- Дебиторская задолженность;
- Прочие финансовые активы.

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

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

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

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток, за исключением долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, где накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемые в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируются в категорию прибыли или убытка.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей. Это не применяется к долевым инструментам ОССЧПСД т.к. накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемые в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируются впоследствии в категорию прибыли или убытка.

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на текущих счетах в банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев и ссуды, предоставленные по договорам обратной покупки РЕПО с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты учитываются за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, если таковые существуют.

Средства в банках

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета, ограниченные в использовании или, размещает вклады на различные периоды времени в банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Основные средства

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Начисление амортизации по данным активам начинается с момента готовности активов к запланированному использованию. Расходы по амортизации зданий отражаются в прибылях или убытках на основе прямолинейного метода.

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

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

Нематериальные активы	25%
Здания и сооружения	4%
Транспортные средства	10%
Офисная техника	20%
Улучшения арендованного имущества	10%
Серверы и хранилища информации	20%
Прочее	10%

Капитальные вложения в арендованное имущество амортизируются на срок аренды.

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

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 размере 25%.

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Аренда

Группа как арендатор

В случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, учет договоров аренды осуществляется с применением модели права пользования. Согласно этой модели, Группа:

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

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

Модель права пользования не применяется к договорам краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев), а также к договорам с низкой стоимостью актива (такие как планшетные и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной мебели и телефоны). Арендные платежи по такой аренде признаются в качестве расхода в составе «прочих расходов» консолидированного отчета о прибылях и убытках в течение срока аренды методом начисления.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

Отложенный налог

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

В Казахстане существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг представлены выпущенными в обращение облигациями Группы или прочими займами, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и текущие счета, средства клиентов и средства кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Соглашения РЕПО и соглашения обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

В процессе своей деятельности Группа 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 Группой 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 консолидированной 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 консолидированной 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.

Группа 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 консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Текущие счета и депозиты клиентов и средства кредитных учреждений

Текущие счета и депозиты клиентов и средства кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Акционерный капитал

Взносы в акционерный капитал отражаются по справедливой стоимости внесенных активов.

Дивиденды по простым 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

Группа 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, Группа не имеет каких-либо других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа 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 консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

Иностранная валюта

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты Группы («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Для финансовых активов, оцениваемых по ССЧПУ, курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка в «чистой прибыли/(убытке) по операциям с иностранной валютой».

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 Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Тенге/1 доллар США	420.91	382.59
Тенге/1 евро	516.79	429
Тенге/1 российский рубль	5.62	6.16
Тенге/1 киргизский сом	5.09	5.49

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Основные источники неопределенности в оценках

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

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 30, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 30 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 Группы, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов, и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц.

Существенные бухгалтерские суждения

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 2, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев для активов стадии 1 или в течение всего срока кредитования для активов стадии 2 и 3. Актив переходит в стадию 2 при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

В частности, при оценке значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания принимается во внимание, следующее:

- фактическое или ожидаемое значительное ухудшение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента (при наличии);
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения в бизнес, финансовых или экономических условиях, которые, как ожидается, приведут к значительному снижению способности должника выполнять свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое значительное неблагоприятное изменение нормативной, экономической или технологической среды должника, которое приводит к значительному снижению способности должника выполнять свои долговые обязательства.

Определение групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

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

Если величина ОКУ оценивается на коллективной основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска, таких как:

- вид инструмента;
- кредитный рейтинг;
- дата первоначального признания;
- оставшийся срок погашения.

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим параметром в измерении ОКУ. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Вероятность дефолта оценивается с учетом договорных сроков погашения и предполагаемых показателей досрочного погашения. Оценка осуществляется на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Убытки в случае дефолта

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

4. Применение новых и пересмотренных МСФО

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

1 января 2020 г. Группа внедрила поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности», МСФО 3 «Определение бизнеса» и поправки к ссылкам на концептуальные основы в стандартах МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 разъясняют определение материала и приводят определение материала, используемое в Концептуальных основах, в соответствии с определением в стандартах МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют определение бизнеса с целью помочь составителю финансовой отчетности определить, следует ли учитывать операцию как объединение бизнеса или как приобретение активов. Разъяснения применимы к объединению бизнеса после 1 января 2020 г.

Внедрение поправок не повлияло на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.).	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»	Действительны для периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты.
Поправки к МСФО (IFRS) 8	«Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»	Действительны для периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты.
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации МСФО (IFRS) 2	Раскрытие существенных положений	Действительны для периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты.
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»	Действительны для периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты.
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	Действительны для периодов, начинающихся 1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	Действительны для периодов, начинающихся 1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	Действительны для периодов, начинающихся 1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата вступления в силу еще не установлена; однако допускается досрочное применение поправок.
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.	Действительны для периодов, начинающихся 1 января 2022 г.

Группа не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

5. Приобретение бизнеса

Группа приобрела следующее дочернее предприятие в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года.

	Основная деятельность	Дата приобретения	Доля приобретаемых акций	Сумма вознаграж- дения уплаченного
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	Банк	25 декабря 2020 года	100%	18,238,644

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» был консолидирован с 25 декабря 2020 года, с даты, когда Группа получила контроль над АО «Банк Фридом Финанс Казахстан». Активы и обязательства Банка были признаны по справедливой стоимости. Прибыли и убытки Банка до даты приобретения не были признаны.

	Справедливая стоимость на дату приобретения
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	54,211,301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,269,228
Средства в банках	856,663
Займы клиентам	429,123
Основные средства и нематериальные активы	5,772,347
Активы в форме права пользования	141,973
Прочие активы	1,222,011
ИТОГО АКТИВЫ	83,902,646
Обязательства	
Текущие счета и депозиты клиентов	46,957,852
Средства кредитных учреждений	2,221,771
Кредиторская задолженность	34,508
Обязательства по соглашениям РЕПО	11,959,707
Субординированный долг	2,924,922
Отложенные налоговые обязательства	587,028
Обязательства по аренде	141,973
Текущие налоговые обязательства	518,691
Прочие обязательства	359,620
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	65,706,072
Итого чистые активы и обязательства по справедливой стоимости	18,196,574
Итого справедливая стоимость уплаченного вознаграждения	18,238,644
Гудвил	42,070

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

Цена покупки включала вознаграждение, уплаченное за находящиеся в обращении простые акции, в размере 17,198,644 тыс. тенге и вознаграждение, уплаченное Компанией за находящиеся в обращении привилегированные акции, в сумме 1,040,000 тыс. тенге. Приобретение привилегированных акций учитывалось как часть приобретения контроля над Банком, а разница между номинальной ценой покупки привилегированных акций и их справедливой стоимостью на дату приобретения бизнеса учитывалась как часть вознаграждения за приобретение Банка. В результате этого приобретения, итоговые чистые активы по справедливой стоимости составили 18,196,574 тыс. тенге, в то время как общая сумма вознаграждения уплаченного составила 18,238,644 тыс. тенге, гудвил от приобретения составил 42,070 тыс. тенге.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, полученных при приобретении, составляет 54,211,301 тысяч тенге, как раскрыто в таблице выше.

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 приобретаемые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Руководство предполагает, что балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, а также обязательных резервов приблизительно равна справедливой стоимости, поскольку у этих инструментов короткие сроки погашения.

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

По займам клиентам, оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на дату приобретения.

Для средств в банках и средств кредитных учреждений со сроком погашения менее 1 месяца, балансовая стоимость примерно равна справедливой, поскольку у этих инструментов короткие сроки погашения. Активы и обязательства со сроком погашения более 1 месяца оцениваются как приведенная стоимость будущих денежных потоков с применением соответствующих рыночных процентных ставок и сроков.

Процентные ставки, взимаемые с клиентов, приблизительно равны рыночным процентным ставкам и, соответственно, балансовая стоимость счетов клиентов приблизительно соответствует их справедливой стоимости.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

6. Чистый процентный доход/(расход)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,787,998	1,108,035
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	820,104	285,743
Итого процентные доходы	3,608,102	1,393,778
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:		
Обязательства по соглашениям РЕПО	(2,443,543)	(2,877,667)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(404,401)	(679,049)
Обязательства по аренде	(162,825)	(243,106)
Текущие счета и депозиты клиентов	(50,448)	-
Субординированный долг	(9,038)	-
Итого процентный расход	(3,070,255)	(3,799,822)
Чистый процентный доход/(расход)	537,847	(2,406,044)

7. Доходы и расходы по услугам и комиссии

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Доходы по услугам и комиссии за:		
Услуги по андеррайтингу	2,291,850	282,003
Брокерские услуги	2,112,427	877,403
Услуги по поддержанию котировок акций	84,654	68,394
Банковские услуги	36,303	-
Услуги по управлению активами	21,201	8,365
Консультационные услуги	11,459	-
Прочее	275	694
Итого доходы по услугам и комиссиям	4,558,169	1,236,859
Расходы по услугам и комиссиям за:		
Услуги биржи	(169,519)	(80,806)
Услуги Центрального депозитария	(47,592)	(41,155)
Прочие профессиональные услуги	(61,787)	(29,235)
Услуги кастодиана	(37,463)	(119,749)
Прочее	(20,910)	-
Итого расходы по услугам и комиссиям	(337,271)	(270,945)

Комиссионные доходы, полученные от услуг по андеррайтингу, значительно увеличились в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, в связи с увеличением количества андеррайтинговых операций по сравнению с годом, закончившимся 31 декабря 2019 года. Рост доходов от брокерских услуг был обусловлен значительным увеличением объемов торговли и активностью клиентов в результате значительного роста рынка в 2020 году.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Реализованная прибыль по торговым ценным бумагам	6,471,112	6,746,625
Реализованная прибыль по производным инструментам	32,759	-
Нереализованный убыток по торговым ценным бумагам	(1,777,734)	(930,594)
Итого чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,726,137	5,816,031

9. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Курсовые разницы, нетто	419,970	(70,437)
Покупка и продажа иностранной валюты	65,525	(23,850)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	485,495	(94,287)

Курсовые разницы, нетто, включает чистую реализованную и нереализованную прибыль / (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

10. Доход по дивидендам

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Доход по дивидендам от долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	910,898	1,201,842
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	5,896	8,242
Прочее	706	1,290
Итого доход по дивидендам	917,500	1,211,374

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

11. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Заработная плата и премии	2,042,845	2,256,933
Амортизация по активам в форме права пользования	461,485	582,878
Расходы по рекламе	275,171	361,480
Налоги, кроме налога на прибыль	193,701	228,263
Износ и амортизация	161,917	156,924
Коммунальные услуги	115,862	137,724
Связь	113,800	92,716
Профессиональные услуги	96,299	145,301
Поддержка программного обеспечения	48,013	118,274
Командировочные расходы	40,386	161,630
Операционная аренда	31,619	19,337
Представительские расходы	29,029	33,027
Ремонтные работы	17,121	27,394
Спонсорство	16,848	106,924
Списание запасов	15,967	14,401
Транспортные услуги	14,358	7,822
Прочие расходы	51,633	122,366
Итого операционные расходы	3,726,054	4,573,394

12. Налог на прибыль

Группа 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 Группа, 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 Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Вычитаемые временные разницы:		
Обязательства по аренде	1,067,008	2,063,728
Резервы по неиспользованным отпускам	234,277	200,929
Итого вычитаемые временные разницы	1,301,285	2,264,657
Налогооблагаемые временные разницы:		
Субординированный долг	(1,522,656)	-
Основные средства и нематериальные активы	(1,492,725)	(80,800)
Активы в форме права пользования	(778,019)	(1,785,810)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(3,793,400)	(1,866,610)
Чистые вычитаемые временные разницы	(2,492,115)	398,047
Чистые вычитаемые временные разницы по установленной ставке (20%)	(498,423)	79,609
Непризнанный отложенный налоговый актив	(88,431)	(79,609)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (20%)	(586,854)	-

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов переносимые налоговые убытки составили ноль тенге, так как совокупный годовой доход с учетом корректировок превышал вычеты. Группа воспользовалась правом на уменьшение налогооблагаемого дохода в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Казахстан, сумма уменьшения при этом превышала налогооблагаемый доход, вследствие чего по состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы отсутствовали обязательства по уплате корпоративного подоходного налога.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Прибыль до налога на прибыль	6,743,358	915,699
Налог по установленной налоговой ставке 20%	1,348,672	183,140
Необлагаемый налогом доход по государственным и иным ценным бумагам	(1,339,785)	(103,898)
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	(8,822)	(79,242)
Налог на прибыль, отраженный в прибыли или убытке	65	-
Расходы по текущему налогу на прибыль	(109)	-
Отложенный налог на прибыль	174	-
Налог на прибыль, отраженный в прибыли или убытке	65	-
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенные налоговые обязательства		
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	-
Отложенные налоговые обязательства приобретенных дочерних предприятий	(587,028)	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированной прибыли или убытка	174	-
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(586,854)	-

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

13. Прибыль на акцию

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам Группы	6,743,423	915,699
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	6,807,526	6,704,907
Итого базовая и разводненная прибыль на акцию	0.99	0.14

В соответствии с правилами КФБ для листингованных компаний, балансовая стоимость одной акции на каждый класс акций по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов раскрывается следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Итого активы	138,797,176	56,736,980
Минус: Нематериальные активы	(1,174,448)	(19,695)
Минус: Итого обязательства	(95,858,973)	(30,720,575)
Итого чистые активы (рассчитаны на основе правил КФБ, не является показателем, рассчитанным по МСФО)	41,763,755	25,996,710
Акции в обращении (Примечание 27)	7,100,320	6,704,907
Балансовая стоимость одной акции, в тенге (на основе правил КФБ, не является показателем, рассчитанным по МСФО)	5,881.95	3,877.27

14. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличность в кассе	4,205,124	-
Краткосрочные вклады в НБРК	23,216,821	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратной покупки РЕПО	9,316,677	6,301,454
Корреспондентские счета в НБРК	8,346,007	-
Текущие счета в банках	3,329,750	373,134
Текущие счета в биржах	887,166	202,092
Текущие счета в Центральном Депозитарии	69,312	1,080,473
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(21,010)	(17)
Итого денежные средства и их эквиваленты	49,349,847	7,957,136

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, текущие счета в банках и краткосрочные депозиты были классифицированы в стадию 1 ввиду отсутствия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Расходы по кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам, которые отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 520 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, восстановление расходов по кредитным убыткам составило 194 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратной покупки РЕПО составили:

	31 декабря 2020 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Облигации казахстанских корпораций	9,316,326	9,205,698
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	122,236	108,338
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	2,639	2,641
Итого	9,441,201	9,316,677

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в соглашения обратной покупки РЕПО включены начисленные проценты в размере 3,219 тыс. тенге и 9,525 тыс. тенге, соответственно, со сроком погашения в январе - феврале 2021.

15. Средства в банках

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019, средства в банках были представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты	859,127	-
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,315)	-
Итого средства в банках	857,812	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года, срочные депозиты включали залоговый депозит участника системы MasterCard в размере 298,829 тыс. тенге, залоговый депозит участника системы Visa International в размере 145,298 тыс. тенге и депозит, размещенный в качестве обеспечения обязательств Группы на КФБ в размере 415,000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, средства в банках были классифицированы в стадию 1 ввиду отсутствия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Расходы по кредитным убыткам по средствам в банках, которые отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 4,705 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации казахстанских корпораций	33,520,851	10,427,623
Государственные облигации Республики Казахстан	30,066,000	4,278,805
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	10,328,499	20,841,704
Облигации иностранных организаций	3,769,454	566,469
Паевый инвестиционный фонд	773,211	76,958
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	525,128	397,019
Ноты НБРК	-	1,533,657
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78,983,143	38,122,235

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены начисленные проценты в размере 1,758,687 тыс. тенге и 297,106 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020, Группа не имела ценных бумаг, которые индивидуально превышали 10% от общего капитала Группы (по состоянию на 31 декабря 2019 года: ценные бумаги, выпущенные тремя организациями, на общую сумму 22,744,871 тыс. тенге).

17. Займы клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019, займы клиентам были представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Займы выданные МСБ	261,735	-
Кредитные карты	104,574	-
Ипотечное кредитование	16,733	-
Прочее	73,611	-
	456,653	-
Стадия 1	453,275	-
Стадия 2	3,378	-
Стадия 3	-	-
Займы клиентам	456,653	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(31,962)	-
Итого займы клиентам	424,691	-

По состоянию на 31 декабря 2020, Группа не имела заёмщиков или групп связанных заёмщиков, чьи займы индивидуально превышали 10% от общего количества займов клиентов.

Расходы по кредитным убыткам по займам клиентам, которые отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 1,937 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

В таблице ниже анализируется информация о значительных изменениях валовой балансовой стоимости займов клиентов в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года.

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	-	-	-	-
Изменения в валовой балансовой стоимости				
- Перевод в стадию 1	-	-	-	-
- Перевод в стадию 2	-	-	-	-
- Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Поступления в связи с объединением бизнеса	455,770	3,378	-	459,148
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2,495)	-	-	(2,495)
Списания	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	453,275	3,378	-	456,653

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

18. Основные средства и нематериальные активы

По первоначальной стоимости	Нематериальные активы		Земля и здания	Транспорт	Мебель	Оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Серверы и хранилища информации	Прочие	Итого
31 декабря 2018 года	68,226	-	-	10,570	313,116	133,604	162,200	14,174	99,934	801,824
Приобретения	951	-	-	16,210	17,570	79,404	118,252	3,933	31,808	268,128
Выбытия	-	-	-	-	(390)	(3)	-	-	(34)	(427)
31 декабря 2019 года	69,177	-	-	26,780	330,296	213,005	280,452	18,107	131,708	1,069,525
Приобретения	1,786	-	-	-	11,186	49,744	-	21,175	1,847	85,738
Поступления при объединении бизнеса	1,161,940	3,722,827	3,722,827	30,745	100,037	503,259	9,132	-	244,407	5,772,347
Выбытия	-	(3,214)	(3,214)	(21)	(248)	(923)	(1,236)	-	(96)	(5,738)
31 декабря 2020 года	1,232,903	3,719,613	3,719,613	57,504	441,271	765,085	288,348	39,282	377,866	6,921,872
Накопленная амортизация										
31 декабря 2018 года	(37,617)	-	-	-	(37,325)	(36,801)	(14,422)	(3,372)	(17,259)	(146,796)
Начисления за год	(11,865)	-	-	(1,402)	(32,567)	(37,351)	(59,397)	(3,410)	(10,932)	(156,924)
Исключено при выбытии	-	-	-	-	390	-	-	-	29	419
31 декабря 2019 года	(49,482)	-	-	(1,402)	(69,502)	(74,152)	(73,819)	(6,782)	(28,162)	(303,301)
Начисления за год	(8,973)	(13)	(13)	(2,678)	(30,221)	(53,903)	(41,786)	(9,551)	(14,792)	(161,917)
Исключено при выбытии	-	-	-	-	205	706	-	-	52	963
31 декабря 2020 года	(58,455)	(13)	(13)	(4,080)	(99,518)	(127,349)	(115,605)	(16,333)	(42,902)	(464,255)
Чистая балансовая стоимость										
31 декабря 2020 года	1,174,448	3,719,600	3,719,600	53,424	341,753	637,736	172,743	22,949	334,964	6,457,617
31 декабря 2019 года	19,695	-	-	25,378	260,794	138,853	206,633	11,325	103,546	766,224

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, нематериальные активы состояли из программного обеспечения.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

19. Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования	Здания
По первоначальной стоимости	
По состоянию на 1 января 2019 года	-
Признание активов в форме права пользования при применении МСФО (IFRS) 16	2,156,654
Поступления	215,110
Выбытия	(3,076)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	2,368,688
Поступления	293,825
Поступления при объединении бизнеса	141,973
Выбытия	(1,106,405)
По состоянию на 31 декабря 2020 года	1,698,081
Накопленная амортизация	
По состоянию на 1 января 2019 года	-
Начисления за год	(582,878)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	(582,878)
Начисления за год	(461,485)
Списано при выбытии	124,301
По состоянию на 31 декабря 2020 года	(920,062)
Балансовая стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2019 года	1,785,810
По состоянию на 31 декабря 2020 года	778,019

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Группа досрочно расторгла договоры аренды некоторых офисных помещений, что повлияло на актив в форме права пользования на общую сумму 982,104 тыс. тенге, а также повлияло на обязательства по аренде на общую сумму 1,780,939 тыс. тенге.

Группа арендует здания на средний срок аренды в 3 года.

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 22.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	461,485	582,878
Процентные расходы по обязательствам по аренде	162,825	243,106

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

20. Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, дебиторская задолженность состояла из:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Брокерские услуги	1,333,900	382,473
Долгосрочная дебиторская задолженность в рассрочку	592,537	-
Услуги по андеррайтингу	184,181	-
Услуги по поддержанию котировок облигаций	25,223	21,290
Продажа ценных бумаг	1	7,672,776
Прочее	36,252	17,951
	2,172,094	8,094,490
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(744,789)	(243,702)
Стадия 1	(20,261)	(167,760)
Стадия 2	(25,287)	(16,212)
Стадия 3	(699,241)	(59,730)
Итого дебиторская задолженность	1,427,305	7,850,788

Группа на постоянной основе оценивает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности от брокерских услуг, услуг по андеррайтингу и поддержанию котировок облигаций в сумме, равной ОКУ за весь срок, используя матрицы резервов, основанных на исторических и статистических данных. Группа оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по долгосрочной дебиторской задолженности в рассрочку и продаже ценных бумаг с использованием общей модели обесценения.

Движение в резервах по ожидаемым кредитным убыткам предоставлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
На начало года	(243,702)	(254,069)
Формирование дополнительных резервов	(662,014)	(224,851)
Восстановление резервов	173,506	232,998
Дополнительные резервы, признанные при объединении бизнеса	(18,331)	-
Списание дебиторской задолженности	5,752	2,220
На конец года	(744,789)	(243,702)

Расходы по кредитным убыткам по дебиторской задолженности, которые отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 488,508 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, восстановление расходов по кредитным убыткам составило 8,224 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Тенговые облигации, индексируемые в долларах США	4,385,787	6,182,140
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	4,385,787	6,182,140

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, у Группы были в обращении облигации, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, на сумму 4,385,787 тыс. тенге и 6,182,140 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, выпущенные долговые ценные бумаги имеют фиксированную годовую ставку купона 8.0%. По состоянию на 31 декабря 2020, дата погашения выпущенных долговых ценных бумаг - май 2021 (31 декабря 2019: июль 2020 и май 2021).

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально признаются по справедливой стоимости полученного вознаграждения, за вычетом прямых затрат по сделке. В выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, включены начисленные проценты в размере 29,780 тыс. тенге и 24,803 тыс. тенге, соответственно.

2 июля 2020 года, Группа погасила ранее выпущенные тенговые облигации, которые имели балансовую стоимость 2,693,107 тыс. тенге, включая начисленные проценты в размере 1,210 тыс. тенге на 31 декабря 2019 года.

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

	31 декабря 2019 года	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	Выкуп выпущен- ных долговых ценных бумаг	Неденежные изменения		31 декабря 2020 года
				Курсовая разница	Изменение в начисленных вознаграж- дениях	
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,182,140	310,618	(2,705,268)	593,382	4,915	4,385,787

	31 декабря 2018 года	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	Выкуп выпущен- ных долговых ценных бумаг	Неденежные изменения		31 декабря 2019 года
				Курсовая разница	Изменение в начисленных вознаграж- дениях	
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,223,404	747,359	(4,555,746)	(90,213)	(142,664)	6,182,140

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

22. Обязательства по аренде

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Анализ сроков погашения:		
Год 1	588,124	787,766
Год 2	481,263	732,148
Год 3	124,556	700,519
Год 4	4,649	199,784
Год 5	-	21,208
За вычетом: неполученных процентов	(131,584)	(377,697)
Итого обязательств по аренде	1,067,008	2,063,728
Вид срока обязательств:		
Краткосрочные	496,121	608,167
Долгосрочные	570,887	1,455,561
Итого обязательств по аренде	1,067,008	2,063,728

Группа не сталкивается со значительным риском ликвидности в отношении своих обязательств по аренде. Обязательства по аренде контролируются в рамках казначейской функции Группы.

	31 декабря 2019 года	Выплаты	Поступления	Неденежные изменения			31 декабря 2020 года
				Поступления при объединении бизнеса	Выбытия	Прочие изменения	
Обязательства по аренде	2,063,728	(613,304)	747,909	141,973	(1,780,939)	507,641	1,067,008

	31 декабря 2018 года	Выплаты	Поступления	Неденежные изменения		31 декабря 2019 года
				Прочие изменения		
Обязательства по аренде	-	(711,838)	3,075,312	(299,746)		2,063,728

23. Обязательства по соглашениям РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2020 года	
	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации казахстанских корпораций	12,546,323	12,551,726
Государственные облигации Республики Казахстан	17,718,089	17,713,175
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,964,176	1,944,409
Облигации иностранных государств	1,251,834	1,158,292
Итого обязательства по соглашениям РЕПО	33,480,422	33,367,602

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в обязательства по соглашениям РЕПО включены начисленные проценты в размере 10,819 тыс. тенге и 53,973 тыс. тенге и соглашения имеют дату погашения в январе 2020 года и в январе 2019 года, соответственно.

24. Средства кредитных учреждений

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, средства кредитных учреждений состоят из:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты	2,380,381	-
Итого средства кредитных учреждений	2,380,381	-

По состоянию на 31 декабря 2020, средства кредитных учреждений представлены депозитами, полученными от АО «Казахстанский фонд устойчивости» на сумму 2,380,381 тыс. тенге.

25. Субординированный долг

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочные кредиты	2,933,873	-
Итого субординированный долг	2,933,873	-

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами. Подробная информация о субординированном долге приведена ниже:

Кредитор	Валюта долга	Номинальная процентная ставка	Дата выпуска	Дата погашения	31 декабря 2020 года
Freedom Holding Corp.	KZT	7.00%	29/08/2016	24/07/2033	1,121,111
Freedom Holding Corp.	KZT	7.00%	20/06/2011	24/07/2033	908,203
Freedom Holding Corp.	USD	3.00%	28/06/2011	20/09/2023	872,608
Freedom Holding Corp.	KZT	7.00%	23/06/2011	24/07/2033	31,951
Итого субординированный долг					2,933,873

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2019 года	Выплаты	Неденежные изменения		31 декабря 2020 года
			Поступления при объединении бизнеса	Изменение начисленных процентов	
Субординированный долг	-	-	2,924,922	8,951	2,933,873

26. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета		
Физические лица	1,786,624	-
Юридические лица	11,655,720	-
	13,442,344	-
Срочные депозиты		
Физические лица	25,267,926	-
Юридические лица	11,883,571	-
	37,151,497	-
Итого текущие счета и депозиты клиентов	50,593,841	-

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Физические лица	27,054,550	-
Производство	3,859,380	-
Торговля	3,158,725	-
Профессиональные услуги	2,838,094	-
Строительство	2,490,809	-
Финансовый сектор	2,090,646	-
Недвижимость	1,404,397	-
Связь	894,614	-
Аренда	843,551	-
Образование	467,926	-
Транспортные средства	457,622	-
Некоммерческие организации	347,248	-
Медицинские услуги	274,605	-
Сельское хозяйство	188,733	-
Управление активами	174,097	-
Горнодобывающая отрасль	77,677	-
Страхование	41,704	-
Электричество	21,194	-
Прочее	3,908,269	-
Итого текущие счета и депозиты клиентов	50,593,841	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года десять самых крупных клиентов Группы составляли 17% общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов. Общая совокупная сумма таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляла 8,436,554 тыс. тенге.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

27. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 года, разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 7,100,320 простых акций общей стоимостью 25,879,475 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 6,704,907 простых акций общей стоимостью 15,701,100 тыс. тенге.)

В течение годов, заканчивавшихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, акционер Группы принял решение об увеличении уставного капитала путем вливания капитала денежными средствами на общую сумму 10,178,375 тыс. тенге (395,413 простых акций).

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

28. Условные финансовые обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2020 года, в которых Группа является арендатором, в отношении нерасторжимых соглашений операционной аренды офисного помещения, будущие минимальные арендные платежи предоставлены следующим образом:

Контрактные обязательства	До 1 года	1-3 года	3-5 лет	Итого
Операционная аренда офиса	3,168	-	-	3,168
ИТОГО	3,168	-	-	3,168

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

Условные обязательства кредитного характера

По состоянию на 31 декабря 2020 года, условные обязательства кредитного характера Группы представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года
Выданные гарантии	2,404,913
Неиспользованные кредитные линии	117,200
ИТОГО	2,522,113

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Группа не имела условных обязательств кредитного характера.

Судебные иски

В процессе обычной деятельности клиенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате возникновения претензий от клиентов, существенных убытков не возникнет и, соответственно, резервы в консолидированной 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 Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты

АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» выплачивают работникам государственные пенсионные пособия в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, у Группы 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.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

Балансовая стоимость финансовых активов, находящихся под управлением Группы, приблизительно равна справедливой стоимости в связи с характером активов, находящихся в управлении. Комиссионный доход определяется как определенный процент от финансовых активов.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый COVID-19, что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и казахстанскую экономику.

Руководство Группы рассмотрело последствия пандемии COVID-19 на результаты деятельности Группы, прогнозируемого финансирования, состояния капитала, а также приняло во внимание влияние дальнейших стресс-сценариев. По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа провела стресс-тестирование, изменив ключевые экономические переменные, и ряд различных стресс-сценариев использовался как часть внутреннего стресс-тестирования. Они были разработаны как крайние, но правдоподобные и учитывали возможные действия по управлению рисками и их смягчение, поддерживаемые структурой управления рисками. Результаты стресс-тестирования демонстрируют ухудшение финансовых показателей Группы (уменьшение активов, капитала, процентных доходов, комиссионных доходов, рост расходов по кредитным убыткам). В то же время, учитывая, что Группа обладает достаточным количеством собственного капитала и ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Группы не прогнозируется. В настоящее время Руководство считает, что у Группы имеются достаточная ликвидность и бизнес-планы для продолжения ведения бизнеса и снижения рисков, связанных с COVID-19, в течение следующих 12 месяцев от даты выпуска данной консолидированной финансовой отчетности.

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

29. 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 Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Итого категории в соответствии со		Итого категории в соответствии со	
	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой информации
Дебиторская задолженность до резервов по ожидаемым кредитным убыткам	436,476	1,427,305	7,690,874	8,094,490
- ключевой управленческий персонал Компании или материнской компании	5,428		2,166	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	383,493		7,677,296	
- конечный акционер	47,555		11,412	
Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	(133,163)	(744,789)	(192,259)	(243,702)
- ключевой управленческий персонал Компании или материнской компании	(319)		(893)	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	(98,714)		(188,606)	
- конечный акционер	(34,130)		(2,760)	
Субординированный долг	(2,933,873)	(2,933,873)	-	-
- компании, аффилированные через материнскую компанию	(2,933,873)		-	
Прочие обязательства	(28,393)	(390,044)	(19,187)	(276,561)
- ключевой управленческий персонал Компании или материнской компании	(28,393)		(19,187)	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года		Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	
	Итого категории в соответствии со Операции со связанными сторонами		Итого категории в соответствии со Операции со связанными сторонами	
	статьями финансовой Информации		статьями финансовой информации	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	572,253	820,104	-	285,743
- Компании, аффилированные через материнскую компанию	572,253		-	
Расходы по процентам	(4,718)	(3,070,255)	-	(3,799,822)
- Компании, аффилированные через материнскую компанию	(4,718)		-	
Доходы по услугам и комиссии	972,026	4,558,169	471,939	1,236,859
- ключевой управленческий персонал Группы или материнской компании	5,804		3,938	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	905,638		410,772	
- конечный акционер	60,584		57,229	
Расходы по услугам и комиссии	(4,124)	(337,271)	(152)	(270,945)
- Материнская компания	(4,124)		(152)	
Операционные расходы	(1,318)	(3,726,054)	(2,649)	(4,573,394)
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	(1,318)		(2,649)	
Заработная плата, представленная краткосрочным вознаграждением	(198,213)	(1,950,371)	(174,104)	(2,256,933)
- ключевой управленческий персонал Компании или материнской компании	(198,213)		(174,104)	

30. 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 Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Группа проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Группа 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 консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

В приведенных таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2020 и 2019 годов, до резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

Иерархия справедливой стоимости				Значительные ненаблюдае- мые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемы х исходных данных и справедливой стоимости
Финансовые активы/ финансовые обязательства	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	Иерархия справед- ливой стоимости		
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 16)	76,820,040	33,714,505	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 16)	2,163,053	4,407,680	Уровень 2	Котировочные цены на покупателя на неактивном рынке	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 16)	50	50	Уровень 3	Упрощенный подход применяется из-за низкого объема ценных бумаг	Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78,983,143	38,122,235			
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	575	Уровень 3	Упрощенный подход применяется из-за низкого объема ценных бумаг	Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	575			

В течение 2020 и 2019 годов, не было значительных реклассификаций финансовых инструментов между уровнями или изменений в методологии, используемой для оценки финансовых инструментов Группы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, дебиторской задолженности, обязательств по соглашениям РЕПО, текущих счетов и депозитов клиентов, средств кредитных учреждений, кредиторской задолженности и прочих финансовых обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года, балансовая стоимость займов клиентам и субординированного долга примерно соответствуют их справедливой стоимости, поскольку она была признана по справедливой стоимости на дату объединения бизнеса и не изменилась существенно.

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,385,787	4,270,023	6,182,140	6,155,969

Подход Группы к оценке и представлению иерархии справедливой стоимости для определенных значительных классов финансовых инструментов, признанных и представленных по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 и 2019 годов, указан следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2020 года Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76,820,040	2,163,053	50	78,983,143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	575	575
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,270,023	-	-	4,270,023

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

31. Политика управления рисками

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

Кредитный риск

Финансовые активы, по которым у Группы возникает потенциальный кредитный риск, представлены в основном денежными эквивалентами, средствами в банках, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и дебиторской задолженностью. Группа разработала процедуры, направленные на то, чтобы реализация услуг производилась только покупателям с соответствующей кредитной историей. Балансовая стоимость дебиторской задолженности за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам представляет собой максимальную сумму, подверженную кредитному риску. У Группы нет существенной концентрации кредитного риска.

Кредитный риск – риск того, что Группа понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Группа управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
- величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к величине, подверженной риску дефолта.

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его в стадию 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на срок более 60 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Группа также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Группа тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы в стадию 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет стадия 2. К таким событиям относятся следующие:

- смерть заёмщика (созаёмщика);
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве, признан банкротом по решению суда или объявил себя банкротом;
- была произведена реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика один и более раз за последние 12 месяцев с учётом критериев восстановления кредитного качества;
- решение уполномоченного органа о присвоении финансовому активу статуса дефолт.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из стадии 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчетную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – заёмщик провёл не менее трёх последовательных договорных платежей в надлежащем порядке. Решение в отношении того, следует ли отнести актив в стадию 2 или стадию 1 в случае его «выздоровления», зависит от оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса

В случае кредитования предприятий малого и среднего бизнеса оценку заёмщиков проводит сотрудник Группы риск-менеджмента, ответственный за кредитные риски. Оценка кредитного риска основана на Политике ранжирования, которая подразумевает присвоение кредитного рейтинга заёмщику по следующим принципам определения и оценки кредитных рисков, принимаемых Группой:

Рейтинг	Требования/критерии при выставлении рейтингов
A	Отсутствие просрочки свыше 15 дней; Заёмщик (Группа связанных лиц) не зарегистрирован в офшорной зоне.
B	Просрочка от 15 до 30 дней;
C	Заёмщик (Группа связанных лиц) не зарегистрирован в офшорной зоне. Просрочка свыше 30 дней при любом виде обеспечения; Залоговое обеспечение находится дальше чем 80 км. от областного центра или города
D	Просрочка от 15 до 30 дней при любом виде обеспечения.
E	Просрочка свыше 90 дней при любом виде обеспечения; Заёмщику объявлен дефолт; Заёмщик (Группа связанных лиц) зарегистрирован в офшорной зоне.

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты, овердрафты и кредиты выданные под залог недвижимости. Оценка продуктов необеспеченных залогом осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основанной на качественных и количественных показателях. Основными показателями, используемыми в моделях, являются следующие: стаж на последнем месте работы, кредитная история, периодичность пенсионных отчислений, образование, семейное положение, а также коэффициент соотношения суммы взноса по предполагаемому кредиту к среднемесячным доходам клиента. Оценка продуктов, выданных под залог недвижимости, осуществляется путём определения уровня платёжеспособности и соотношения кредита к залоговой стоимости обеспечения.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта («EAD»), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность снижения задолженности в результате погашения. Для расчёта EAD для кредитов стадии 1 Группа оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов стадии 2, стадии 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Группа определяет показатель EAD путём моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Группы каждому экономическому сценарию присваиваются показатели вероятности дефолта согласно МСФО (IFRS) 9.

Группа предлагает своим клиентам, малому и среднему бизнесу и розничным клиентам, различные овердрафты и кредитные карты, которые Группа имеет право отозвать и/или по которым она может уменьшить лимиты. Группа не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Группы в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Группой, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску.

Убытки в случае дефолта

В случае кредитования малого и среднего бизнеса показатель убытков в случае дефолта («LGD») оценивается по крайней мере ежемесячно кредитными менеджерами и пересматривается, и утверждается группой риск-менеджмента.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определённые уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Группа объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заёмщика.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов стадии 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например,

- Индекс физического объёма валового внутреннего продукта методом производства
- Базовые ставки НБРК;
- Уровень безработицы;
- Инфляция.

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчётности. Чтобы отразить это, иногда могут производиться качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты группы риск-менеджмента Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	2021	2022
Рост индекса физического объёма валового внутреннего продукта методом производства, %	104.2	104.3
Базовые ставки НБРК, %	9.3	9.0
Уровень безработицы, %	4.8	4.8
Инфляция, %	6.2	5.0

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы 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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

На 31 декабря 2020 года:

	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	49,349,847	9,316,677	40,033,170
Средства в банках	857,812	-	857,812
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78,983,143	-	78,983,143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	575
Займы клиентам	424,691	-	424,691
Дебиторская задолженность	1,427,305	1	1,427,304

На 31 декабря 2019 года:

	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	7,957,136	6,301,454	1,655,682
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,122,235	-	38,122,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	575
Дебиторская задолженность	7,850,788	54,563	7,796,225

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.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

	>BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	40,980,293	3,292,672	5,076,882	49,349,847
Средства в банках	444,127	-	413,685	857,812
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53,616,185	23,621,579	1,745,379	78,983,143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	575	575
Займы выданные	-	-	424,691	424,691
Дебиторская задолженность	-	-	1,427,305	1,427,305
	>BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,282,710	5,946,487	727,939	7,957,136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148,297	34,393,905	3,580,033	38,122,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	575	575
Дебиторская задолженность	-	-	7,850,788	7,850,788

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

Географическая концентрация

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	48,290,301	241,481	818,065	49,349,847
Средства в банках	413,979	443,833	-	857,812
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74,403,312	2,999,332	1,580,499	78,983,143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	575
Займы выданные	424,691	-	-	424,691
Дебиторская задолженность	900,752	1,371	525,182	1,427,305
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	124,433,610	3,686,017	2,923,746	131,043,373
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,385,787	-	-	4,385,787
Обязательства по соглашениям РЕПО	33,367,602	-	-	33,367,602
Текущие счета и депозиты клиентов	49,174,255	456,754	962,832	50,593,841
Средства кредитных учреждений	2,380,381	-	-	2,380,381
Субординированный долг	-	2,933,873	-	2,933,873
Кредиторская задолженность	151,225	-	2,358	153,583
Обязательства по аренде	1,024,522	-	42,486	1,067,008
Прочие финансовые обязательства	26,546	-	-	26,546
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	90,510,318	3,390,627	1,007,676	94,908,621
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	33,923,292	295,390	1,916,070	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
 (в тысячах Казахстанских тенге)

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	7,951,658	-	5,478	7,957,136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37,081,789	307,112	733,334	38,122,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	575
Дебиторская задолженность	109,264	7,490,041	251,483	7,850,788
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	45,143,286	7,797,153	990,295	53,930,734
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,182,140	-	-	6,182,140
Обязательства по соглашениям РЕПО	21,992,174	-	-	21,992,174
Кредиторская задолженность	164,669	-	41,303	205,972
Обязательства по аренде	2,050,728	-	13,000	2,063,728
Прочие финансовые обязательства	5,058	-	-	5,058
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30,394,769	-	54,303	30,449,072
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	14,748,517	7,797,153	935,992	

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 Группы 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 Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и прочих операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Стресс-тестирование также используется для оценки способности Группы противостоять оттоку ликвидности, когда рынки капитала недоступны, т.е. рыночной зависимости. Группа управляет и отслеживает риски ликвидности и обеспечивает соответствие систем и механизмов управления рисками ликвидности внутреннему аппетиту к риску, стратегии и нормативным требованиям. Позиция компании по финансированию и ликвидности опирается на ее значительную клиентскую базу и поддерживается прочными отношениями между клиентскими сегментами. Концентрация финансирования с разбивкой по контрагентам, валютам и срокам действия контролируется на постоянной основе, а там, где такая концентрация действительно существует, управление ими осуществляется в рамках процесса планирования и ограничивается системой мониторинга внутреннего финансирования и риска ликвидности, при этом анализ регулярно предоставляется руководству.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

В приведенной ниже таблице долевые ценные бумаги финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют срок до одного месяца, так как Группа считает, что в случае необходимости она сможет реализовать данные ценные бумаги в течение короткого периода времени, поскольку эти ценные бумаги активно торгуются на рынке. Группа может быстро монетизировать ликвидные активы либо через обязательства по соглашениям РЕПО по ценным бумагам (РЕПО и обратное РЕПО), либо через прямую продажу в дополнение к продаже финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые представлены ниже, в соответствии с оставшимися сроками погашения «от 3 месяцев до 1 года», «от 1 года до 5 лет» и «более 5 лет», если это необходимо для восстановления позиций ликвидности, преобладающих над существующими бизнес-стратегиями или стратегиями управления рисками. Впоследствии обязательства по соглашениям РЕПО, представленные со сроком погашения до одного месяца, были погашены в соответствии с условиями контрактов.

						31 декабря 2020 года
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	49,349,847	-	-	-	-	49,349,847
Средства в банках	857,812	-	-	-	-	857,812
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,058,741	-	1,393,643	18,919,890	19,610,868	78,983,143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	-	-	575
Займы выданные	-	-	-	424,691	-	424,691
Дебиторская задолженность	1,427,305	-	-	-	-	1,427,305
Итого финансовые активы	90,694,280	-	1,393,643	19,344,581	19,610,868	131,043,373
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4,385,787	-	-	4,385,787
Обязательства по соглашениям РЕПО	33,367,602	-	-	-	-	33,367,602
Текущие счета и депозиты клиентов	16,683,834	7,253,392	18,740,458	7,901,959	14,198	50,593,841
Средства кредитных учреждений	-	-	-	-	2,380,381	2,380,381
Субординированный долг	-	-	-	-	2,933,873	2,933,873
Кредиторская задолженность	36,388	117,195	-	-	-	153,583
Обязательства по аренде	100,840	20,767	374,514	570,887	-	1,067,008
Прочие финансовые обязательства	-	-	26,546	-	-	26,546
Итого финансовые обязательства	50,188,664	7,391,354	23,527,305	8,472,846	5,328,452	94,908,621
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	40,505,616	(7,391,354)	(22,133,662)	10,871,735	14,282,416	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4,721,137	-	-	4,721,137
Обязательства по соглашениям РЕПО	34,539,328	-	-	-	-	34,539,328
Текущие счета и средства клиентов	16,905,931	7,253,392	18,735,014	7,907,403	14,197	50,815,937
Средства кредитных учреждений	-	59,781	178,549	953,975	5,518,932	6,711,237
Субординированный долг	15	19,141	162,577	834,139	5,770,802	6,786,674
Кредиторская задолженность	47,211	117,195	-	-	-	164,406
Обязательства по аренде	115,867	34,328	554,247	496,152	-	1,200,594
Прочие финансовые обязательства	-	-	26,546	-	-	26,546
Итого финансовые обязательства	51,608,352	7,483,837	24,378,070	10,191,669	11,303,931	104,965,859

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

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. В 2020 и 2019 годах не произошло существенного изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе.

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

Процентный риск

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

Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа 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 Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Казахстанский тенге	Долл. США	Прочие валюты	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	34,950,568	12,888,937	1,510,342	49,349,847
Средства в банках	413,979	443,833	-	857,812
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65,579,473	11,045,343	2,358,327	78,983,143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	575
Займы выданные	424,691	-	-	424,691
Дебиторская задолженность	1,242,392	184,084	829	1,427,305
Итого финансовые активы	102,611,678	24,562,197	3,869,498	131,043,373
Финансовые обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4,385,787	-	4,385,787
Обязательства по соглашениям РЕПО	31,491,200	1,876,402	-	33,367,602
Текущие счета и средства клиентов	37,873,170	11,561,083	1,159,588	50,593,841
Средства кредитных учреждений	2,380,381	-	-	2,380,381
Субординированный долг	2,061,265	872,608	-	2,933,873
Кредиторская задолженность	153,364	65	154	153,583
Обязательства по аренде	1,067,008	-	-	1,067,008
Прочие финансовые обязательства	26,546	-	-	26,546
Итого финансовые обязательства	75,052,934	18,695,945	1,159,742	94,908,621
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	27,558,744	5,866,252	2,709,756	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
 (в тысячах Казахских тенге)

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

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к 30% увеличению и уменьшению курса доллара США по отношению к тенге по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, соответственно. Эти уровни чувствительности, которые используются внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены исключительно суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Тенге/доллар США +30%	Тенге/доллар США -30%	Тенге/доллар США +30%	Тенге/доллар США -30%
Влияние на прибыль до налогообложения и капитал	1,759,876	(1,759,876)	(264,846)	264,846

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 Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы 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 Группы 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

Группа 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.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2020 и 2019 годов несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

Операционный риск

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

32. Информация по сегментам

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

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

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

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

- Дилерская деятельность – деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг совершающего сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами в своих интересах и за свой счет на неорганизованном рынке ценных бумаг и на организованном рынке ценных бумаг с правом прямого доступа к нему.
- Брокерская деятельность - деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг, по совершению сделок с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах клиента.
- Банковская деятельность - деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг, по предоставлению банковских услуг, ведению текущих счетов клиентов, приему сберегательных вкладов и депозитов, предоставлению инвестиционных сберегательных продуктов, обслуживанию кредитных и дебетовых карт, предоставлению займов и других услуг по кредитованию, операций с иностранными валютными продуктами.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. В течение 2020 и 2019 годов, у Группы не было операций между операционными сегментами.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:	Брокерская деятельность	Дилерская деятельность	Банковская деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
				Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	818,054	2,050	820,104
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,787,998	-	2,787,998
Процентные расходы	-	(3,060,550)	(9,705)	(3,070,255)
Расходы по кредитным убыткам	(495,670)	-	-	(495,670)
Доходы по услугам и комиссии	4,521,866	-	36,303	4,558,169
Расходы по услугам и комиссии	(335,733)	-	(1,538)	(337,271)
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4,726,137	-	4,726,137
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	485,495	-	485,495
Доход по дивидендам	-	917,500	-	917,500
Прочие доходы	77,205	-	-	77,205
	3,767,668	6,674,634	27,110	10,469,412
Операционные расходы	(3,426,078)	(209,471)	(90,505)	(3,726,054)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	341,590	6,465,163	(63,395)	6,743,358
				31 декабря 2020 года Итого
Активы сегментов	589,832	136,164,930	2,042,414	138,797,176
Обязательства сегментов	1,610,635	37,753,389	56,494,949	95,858,973
				За год, закончившийся 31 декабря 2019 года Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	285,743	-	285,743
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,108,035	-	1,108,035
Процентные расходы	-	(3,799,822)	-	(3,799,822)
Доходы по услугам и комиссии	1,236,859	-	-	1,236,859
Расходы по услугам и комиссии	(270,945)	-	-	(270,945)
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5,816,031	-	5,816,031
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	(94,287)	-	(94,287)
(Расходы по кредитным убыткам)/восстановление расходов по кредитным убыткам	(46,539)	54,957	-	8,418
Доход по дивидендам	-	1,211,374	-	1,211,374
Прочие расходы	(12,313)	-	-	(12,313)
	907,062	4,582,031	5,489,093	5,489,093
Операционные расходы	(4,309,887)	(263,507)	-	(4,573,394)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(3,402,825)	4,318,524	915,699	915,699
				31 декабря 2019 года Итого
Активы сегментов	2,918,915	53,818,065	-	56,736,980
Обязательства сегментов	2,522,858	28,197,717	-	30,720,575

Дополнительная информация к консолидированной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

33. Отчет о чистых активах паевых инвестиционных фондов «Фиксд Инком» и «Гудвилл»

Информация, относящаяся к отчетам о чистых активах паевых инвестиционных фондов, не является частью данной консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, раскрывается ниже как дополнительная финансовая информация и представляется с целью дополнительного анализа. Такая дополнительная финансовая информация была подготовлена в соответствии с Правилами осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №10 от 3 февраля 2014 года.

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ:		
Деньги и их эквиваленты	256,396	10,846
Дебиторская задолженность	1,869	-
Акции паевых инвестиционных фондов	56,806	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,822,309	381,940
Соглашение обратной покупки РЕПО	-	100,198
ИТОГО АКТИВЫ	2,137,380	492,984
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Задолженность по дивидендам	15,980	3,680
Кредиторская задолженность	6,766	2,256
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22,746	5,936
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	2,114,634	487,048

Отчет о чистых активах паевого инвестиционного фонда «Гудвилл»:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	232,778	9,458
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	368,390	393,305
Дебиторская задолженность	365	-
Акции паевых инвестиционных фондов	21,436	-
ИТОГО АКТИВЫ	622,969	402,763
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Кредиторская задолженность	7,610	1,491
Задолженность по дивидендам	18,596	12,038
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26,206	13,529
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	596,763	389,234